

POVZETEK LETNEGA POROČILA KAPITALSKEGA VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA ZA LETO 2009

Kapitalski vzajemni pokojninski sklad (v nadaljevanju: KVPS) je pokojninski sklad, ki izvaja kolektivno in individualno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje skladno z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-1). Ustanovitelj in upravljevalnik KVPS je Kapitalška družba, d. d.

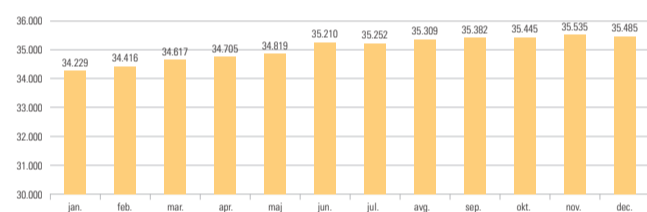
V okviru KVPS sta oblikovana ločena pokojninska načrta za individualno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje z oznako PN₁ P in kolektivno pokojninsko zavarovanje z oznako PN₁ K, ki ju je odobrila ministrica za delo, družino in socialne zadeve.

ČLANSTVO

V letu 2009 smo se trudili povečati zaupanje in zadovoljstvo zavarovancev in delodajalcev, ki vplačujejo premijo za zaposlene. Z višjo kakovostjo storitev, nenehnim izpolnjevanjem pričakovanj in zahtev članov ter z nenehnim ozaveščanjem javnosti, da je treba za ugodno življenje po upokojitvi privarčevati primerno velika finančna sredstva, smo uspeli povečati število članov. V sklad je vključenih že 35.485 članov. Po pokojninskem načrtu za kolektivno pokojninsko zavarovanje varčuje 34.628 članov, v individualnem pa 1.572 članov¹. Vedno več članov pa se odloča za varčevanje po obeh pokojninskih načrtih.

Jeseni smo izvedli zdaj že tradicionalno akcijo spodbujanja članov k dodatnim vplačilom premije brez vstopnih stroškov. Akcija je posebno zanimiva za tiste člane, ki želijo s pomočjo dodatnih vplačil kar najbolj izkoristiti davčne olajšave dodatnega pokojninskega zavarovanja.

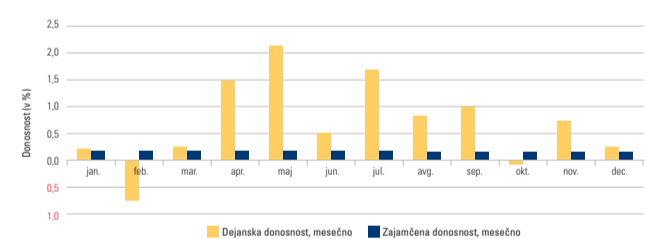
Slika 1: Pregled števila članov sklada KVPS po mesecih v letu 2009



IZIDI POSLOVANJA

Vrednost enote premoženja VEP na dan 31. decembra 2009 je 0,6561 EUR. Dosežena nominalna dejanska donosnost je bila 8,57 %. Zajamčena donosnost za isto obdobje znaša 2,13 %.

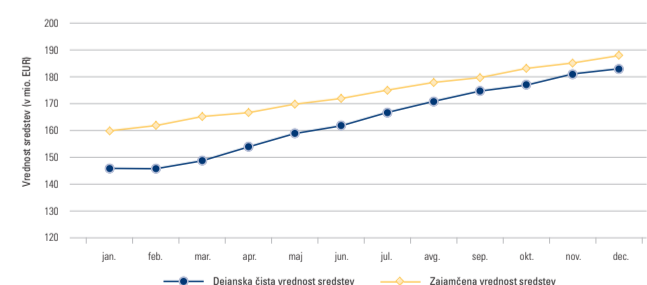
Slika 2: Pregled dejanske in zajamčene donosnosti sredstev v letu 2009



Zaradi zaostrenih razmer na svetovnih in domačih finančnih trgih je bil najslabši izid dosežen v mesecu februarju.

Dejanska čista vrednost sredstev sklada je na dan 31. 12. 2009 znašala 183.332 tisoč evrov, zajamčena vrednost sredstev pa 187.644 tisoč evrov. Povprečna dejanska čista vrednost sredstev sklada je v letu 2009 znašala 164.279 tisoč evrov.

Slika 3: Primerjava višine dejanske čiste in zajamčene vrednosti sredstev v letu 2009



Zaradi nedoseganja zajamčene donosnosti je upravljevalnik v breme kapitala oblikoval rezervacije za nedoseganje zajamčene donosnosti skladno s 322. členom ZPIZ-1, in sicer v znesku, ki je enak razliki med zajamčeno in dejansko čisto vrednostjo sredstev. Rezervacije na dan 31. 12. 2009 znašajo 4.634 tisoč EUR.

ODHODKI, POVEZANI Z UPRAVLJANJEM SKLADA

V letu 2009 je bila konvertirana premija² v višini 28.598 tisoč evrov. Upravljevalnik si je od vplačane premije obračunal za 446 tisoč evrov vstopnih stroškov, od izplačil odkupne vrednosti enot premoženja pa izstopne stroške v višini 12 tisoč evrov.

Tabela 1: Obračunani vstopni in izstopni stroški v letu 2009

Vrednost vplačanih premij, vstopni in izstopni stroški	v 000 EUR
Vplačana premija, konvertirana	28.598
Vstopni stroški	446
Izstopni stroški	12

Upravljevalnik je skladno s pokojninskim načrtom upravičen do provizije za upravljanje sklada v višini 1,3 odstotka od povprečne letne čiste vrednosti sredstev. V letu 2009 si je upravljevalnik obračunal provizijo za upravljanje v višini 2.105 tisoč evrov. Drugi stroški v povezavi z upravljanjem, ki jih je upravljevalnik zaračunal iz sredstev sklada, pa so stroški provizije za opravljanje skrbniških storitev in stroški skrbniških storitev, ki jih je za sklad opravljal skrbnik (stroški denarnega poslovanja in plačilnega prometa ter stroški posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev, zmanjšani za provizijo borznoposredniške hiše).

Tabela 2: Odhodki za provizijo za upravljanje in drugi stroški v letu 2009

Odhodki v povezavi z upravljanjem sklada	v 000 EUR
Odhodki za provizijo za upravljanje	2.105
Ostali stroški v povezavi z upravljanjem KVPS	154
Skupaj	2.259

INFORMIRANJE JAVNOSTI

Spletno mesto Kapitalške družbe, d. d., www.kapitalska-druzba.si, je vir aktualnih informacij in koristnih podatkov za vse naše varčevalce pa tudi druge skupine ciljnih javnosti. Z objavljanjem tekočih podatkov o poslovanju pokojninskih skladov, strokovnih in informativnih vsebin s področja pokojninskega varčevanja si prizadevamo za ustvarjanje zaupanja, predvsem pa se trudimo pri ozaveščanju in spodbujanju odgovornega načrtovanja starosti. Vsem, ki se prijavijo, so na voljo e-novice Modro jabolko, ki bralce opozarjajo na novosti s področja prostovoljnih dodatnih pokojninskih zavarovanj.

Podatke o donosnosti in vrednosti enote premoženja KVPS dvakrat mesečno objavljata dnevnika Finance in Večer. Najdete jih tudi v spletni preglednici vzajemnih pokojninskih skladov časopisa Finance. Podatke redno objavljamo tudi na spletnih straneh Kapitalške družbe, d. d.

Dodatne informacije in pojasnila glede dodatnih pokojninskih zavarovanj in poslovanja sklada KVPS dobite na telefonski številki (01) 47 46 700, brezplačni telefonski številki 080 23 45 in osebno v kontaktnem centru na sedežu družbe vsak delavnik med 8. in 16. uro, vprašanja pa lahko pošljete tudi na elektronski naslov info.kvps@kapitalska-druzba.si.

Letno poslovno poročilo KVPS je na vpogled na sedežu Kapitalške družbe, d. d., na Dunajski cesti 119 v Ljubljani (v kontaktnem centru), tj. na podlagi vnaprejšnje prijave za vpogled, in na spletnih straneh Kapitalške družbe, d. d.

Letno poslovno poročilo KVPS si lahko člani sklada ogledajo tudi pri svojih delodajalcih.

¹ Ker so nekateri člani vključeni v oba pokojninska načrta, je skupno število članov, vključenih v posamezni pokojninski načrt, večje od skupnega števila članov sklada KVPS, kjer takega člana štejemo samo enkrat.

² Bruto premija, ki je bila konvertirana v enote premoženja.