

POVZETEK LETNEGA POROČILA PRVEGA POKOJNINSKEGA SKLADA REPUBLIKE SLOVENIJE ZA LETO 2009

Prvi pokojninski sklad Republike Slovenije (v nadaljevanju: PPS) je od leta 2003 zaprt vzajemni pokojninski sklad (izvedena je bila zamenjava pokojninskih bonov v zavarovalno polico dodatnega pokojninskega sklada), ki ga v svojem imenu in za račun zavarovancev/članov upravlja Kapitalska družba, d. d.

Osnovni cilj upravljanja je zagotoviti kritje za izpolnitev obveznosti iz naslova zavarovalnih vsot v višini odkupne vrednosti polic za zavarovance/člane, ki umrejo, preden pridobijo pravico do pokojninske rente, in zagotoviti kritje v višini sredstev, ki ustreza čisti vrednosti premoženja, ki pripada polici v trenutku, ko imetnik police izpolni pogoje za pridobitev pravice do pokojninske rente.

Polica dodatnega pokojninskega zavarovanja je zavarovalna polica, pri kateri zavarovanec/član prevzema naložbeno tveganje z minimalno enoodstotno zajamčeno donosnostjo.

Pogoj za pridobitev pravice do pokojninske rente je starost zavarovanca/člana (60 let). Rentno zavarovanje je sklenjeno z dnem pridobitve pravice do rente, veljati pa začne na prvi dan meseca, ki sledi mesecu, v katerem zavarovanec pridobi pravico do rente.

Če zavarovanec/član ne doživi pravice do pokojninske rente, pripada pravica do izplačila odkupne vrednosti police njegovi zapuščini in kot del zapuščine preide na njegove dediče. Odkupna vrednost police dodatnega pokojninskega zavarovanja se izplača v 60 dneh po predložitvi popolnega zahtevka.

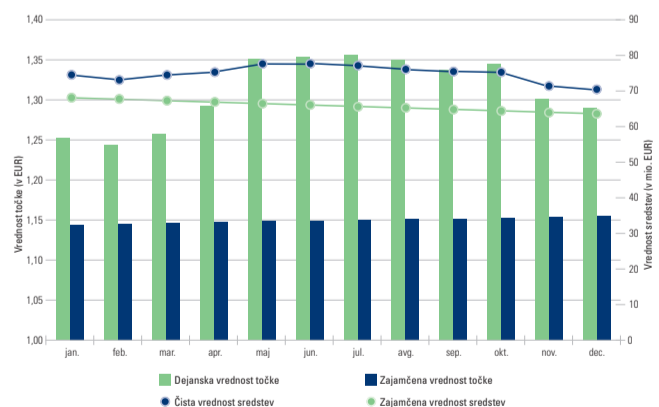
Po stanju na dan 31. decembra 2009 je bilo v PPS vključenih 32.767 zavarovancev/članov, ki so imeli skupaj 54.789.328 enot premoženja (točk).

Dejanska vrednost enote premoženja (točke) na dan 31. decembra 2009 je bila 1,2925 evra. Zajamčena vrednost enote premoženja (točke) je dosegla 1,1572 evra. Dejanska vrednost enote premoženja (točke) je bila vse leto 2009 večja od zajamčene vrednosti enote premoženja (točke). V letu 2009 je bila nominalna dejanska donosnost 4,95 %, zajamčena donosnost pa je znašala 1 %.

Dejanska čista vrednost sredstev PPS je na dan 31. decembra 2009 znašala 70.817 tisoč evrov in je bila za 7.415 tisoč evrov večja od zajamčene vrednosti sredstev PPS, ki je bila 63.402 tisoč evrov.

V letu 2009 ni bilo vplačil sredstev upravljavca PPS zaradi nedoseganja zajamčene donosnosti.

Slika 1: Dejanska in zajamčena vrednost enote premoženja (točke) PPS ter čista in zajamčena vrednost sredstev v letu 2009



Upravljavec je v letu 2009 s prodajo netržnih lastniških naložb PPS v delniških družbah in družbah z omejeno odgovornostjo sledil osnovnemu cilju preoblikovanja aktive sklada.

Tabela 1: Struktura naložb PPS na dan 31.12.2009

Razred	Vrednost (v tisoč EUR)	Delež (v %)
Delnica	54.434	76,75
Obveznica	5.216	7,35
Kratkoročni vrednostni papirji	0	0,00
Potrdilo o vlogi	2.135	3,01
Posojila in depoziti	8.350	11,77
Investicijski kuponi	473	0,67
Denarna sredstva	289	0,41
Ostale terjatve	29	0,04
Skupaj	70.926	100,00

Kapitalska družba, d. d., je za upravljanje PPS upravičena do letne provizije, ki znaša 1,5 odstotka od povprečne letne čiste vrednosti sredstev. Kapitalska družba, d. d., je iz tega naslova v letu 2009 prejela 1.125 tisoč evrov. Skupni prihodki od upravljanja PPS so dosegli 1.126 tisoč evrov, od tega izstopni stroški, ki se obračunajo v višini 1 % odkupne vrednosti ob izplačilih, 1 tisoč evrov.

V letu 2009 je bilo izplačanih 36 popolnih zahtevkov za izplačilo odkupne vrednosti za primer smrti v skupni višini 120 tisoč evrov.

Kapitalska družba, d. d., v dnevnem časopisju (Dnevnik in Večer) redno mesečno objavlja podatek o vrednosti enote premoženja (točke) PPS, in sicer vsako drugo soboto v mesecu. Izidi o poslovanju sklada in vrednosti enote premoženja (točke) PPS so objavljeni tudi na spletnih straneh Kapitalske družbe, d. d., www.kapitalska-druzba.si.

Dodatne informacije in pojasnila lahko dobite prek brezplačne telefonske številke 080 23 45 in osebno v kontaktnem centru na sedežu Kapitalske družbe, d. d., na Dunajski cesti 119 v Ljubljani vsak delavnik od 8. do 16. ure. Vprašanja lahko pošljete tudi na elektronski naslov info.pps@kapitalska-druzba.si.

Podrobnejše informacije je mogoče najti tudi na naših spletnih straneh, tj. na naslovu www.kapitalska-druzba.si.

Letno poslovno poročilo PPS za preteklo leto je na vpogled na sedežu Kapitalske družbe, d. d., na Dunajski cesti 119 v Ljubljani (v kontaktnem centru), na podlagi vnaprejšnje prijave za vpogled, in na spletni strani www.kapitalska-druzba.si.