

Povzetek poslovnega poročila

Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja Republike Slovenije za leto 2002

Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja RS (v nadaljevanju SODPZ) izvaja obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje. SODPZ je ustanovila Kapitalska družba, d.d., ki ga tudi upravlja.

SODPZ obsega premoženje, ki je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačili prispevkov za obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje oziroma ustvarjenimi z upravljanjem teh sredstev, namenjeno pa je izključno za pokrivanje obveznosti do zavarovancev.

Kapitalska družba d.d. je znižala vstopne stroške SODPZ, ki od 01.07.2002 znašajo 5,5 %. Od 01.01.2001 do 30.06.2002 so vstopni stroški znašali 6 %. Spremembo pokojninskega načrta je odobrilo Ministrstvo za delo, družino in socialne zadeve z odločbo št. 106-033/00-008 z dne 27.06.2002.

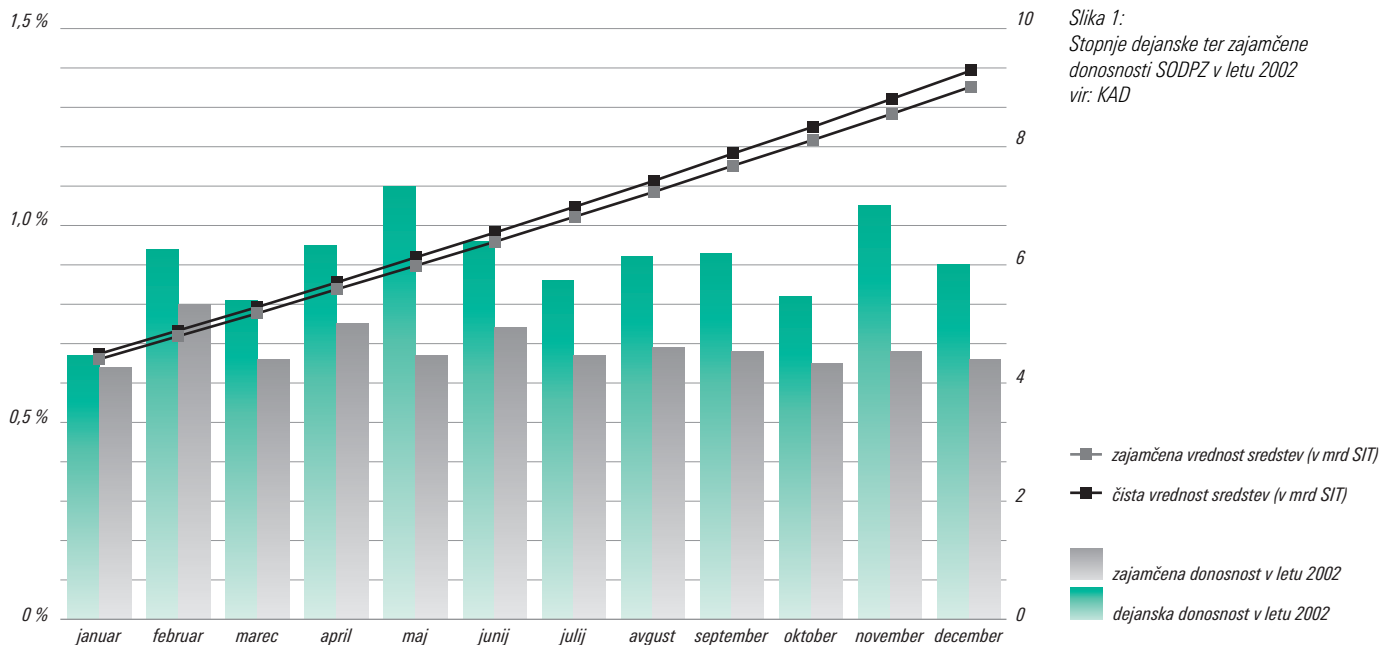
Leta 2002 se je število zavarovancev med letom spreminjalo, in sicer se je povečalo za 2.432, tako da je na dan 31. decembra 2002 število zavarovancev doseglo 25.641.

Gibanje vrednosti enote premoženja v letu 2002 kaže Tabela 1. Poleg tega podatka sta prikazani tudi dejanska ter zajamčena donosnost po posameznih mesecih, pri čemer so stopnje zajamčene donosnosti podane z mesečnim zamikom skladno z njihovo uporabo ob konverziji sredstev.

Tabela 1:
Gibanje VEP ter donosnosti
v letu 2002
vir: KAD

<i>mesec</i>	<i>VEP v SIT</i>	<i>dejanska donosnost v %</i>	<i>zajamčena donosnost v %</i>
januar	111,85	0,67	0,64
februar	112,90	0,94	0,80
marec	113,82	0,81	0,66
april	114,90	0,95	0,75
maj	116,16	1,10	0,67
junij	117,27	0,96	0,74
julij	118,28	0,86	0,67
avgust	119,37	0,92	0,69
september	120,48	0,93	0,68
oktober	121,47	0,82	0,65
november	122,74	1,05	0,68
december	123,84	0,90	0,66

Rezultat poslovanja s sredstvi zavarovancev SODPZ se kaže v dejanski donosnosti, ki je bila višja od zajamčene. Nominalna dejanska donosnost za leto 2002 je bila 11,46-odstotna, medtem ko je nominalna zajamčena donosnost znašala 8,61 odstotka. Leta 2002 ni bilo vplačil sredstev upravljavca SODPZ iz naslova nedoseganja zajamčene vrednosti sredstev sklada. Gibanje stopenj dejanske ter zajamčene donosnosti prikazuje Slika 1.



Slika 1:
Stopnje dejanske ter zajamčene donosnosti SODPZ v letu 2002
vir: KAD

Leta 2002 je imel SODPZ 911 tisoč tolarjev odhodkov v zvezi z upravljanjem vzajemnega pokojninskega sklada. To so odhodki, ki so opredeljeni ne le v pravilih vzajemnega pokojninskega sklada, ampak tudi v pokojninskem načrtu. Leta 2002 so te odhodke sestavljali odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev, od katerih je bila odšteta provizija borznoposredniške družbe, ter odhodki za storitve denarnega poslovanja in plačilnega prometa: odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev so dosegli 783 tisoč tolarjev, odhodki za storitve denarnega poslovanja in plačilnega prometa pa 128 tisoč tolarjev.

Poleg omenjenih odhodkov so v Tabeli 2 prikazani vstopni in izstopni stroški, ki se obračunajo ob vplačilih oziroma izplačilih SODPZ, ter provizija za upravljanje, ki je strošek sklada.

leto	vstopni stroški	upravljavska provizija	izstopni stroški	skupaj
2002	273.073	96.610	62	369.745

Tabela 2:
Prihodki Kapitalske družbe od upravljanja sklada (v 000 SIT)
vir: KAD

Podatke o donosnosti in vrednosti enote premoženja SODPZ objavljata dnevnik Finance in Večer.

Dodatne informacije in pojasnila lahko dobite na telefonski številki **(01) 47 46 700** vsak delavnik od 9. do 14. ure, vprašanja pa lahko pošljete tudi na elektronski naslov info.sodpz@kapitalska-druzba.si

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

Letno poslovno poročilo SODPZ je na vpogled na sedežu Kapitalske družbe, d.d., na Dunajski 56, v Ljubljani (v tajništvu), na podlagi vnaprejšnje prijave za vpogled, ter na spletni strani www.kapitalska-druzba.si