

POVZETEK POSLOVNEGA POROČILA SKLADA OBVEZNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA REPUBLIKE SLOVENIJE ZA LETO 2006

Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja Republike Slovenije (v nadaljevanju: SODPZ) je vzajemni pokojninski sklad, ki izvaja obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju. Ustanovitelj in upravljevalec SODPZ je Kapitalska družba, d.d.

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 pokrivanju obveznosti do zavarovancev.

Leta 2006 se je število zavarovancev povečalo za 2.344, tako da je imel sklad na 31. decembra 2006 skupaj 35.078 zavarovancev.

Kapitalska družba, d.d., je kot upravljevalec SODPZ v letu 2006 vodila naložbeno politiko, ki je bila usmerjena v varnost, donosnost, likvidnost ter razpršenost naložb in dolgoročno rast vrednosti premoženja SODPZ. Kot je razvidno iz tabele 1, je bila na letni ravni nominalna dejanska donosnost 3,11-odstotna, nominalna zajamčena donosnost pa 1,91-odstotna. Od začetka poslovanja SODPZ do konca leta 2006 je kumulativna dejanska donosnost dosegla 56,93 odstotka, kumulativna zajamčena donosnost pa 36,34 odstotka. Vrednost enote premoženja SODPZ na dan 31. decembra 2006 je bila 156,9286 tolarja.

Tabela 1: Donosnost SODPZ v letu 2006

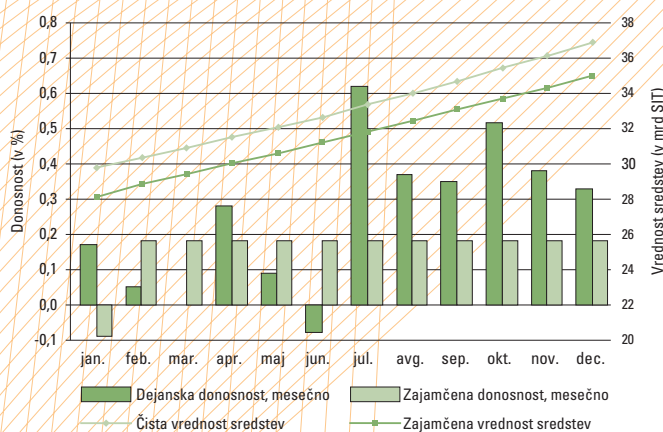
Donosnost v obdobju		2006
Dejanska donosnost	nominalno	3,11
	TOM +	0,57
	EUR +	3,09
Zajamčena donosnost	nominalno	1,91
	TOM +	-0,61
	EUR +	1,88

Opombi: TOM – temeljna obrestna mera, EUR – euro.

Tudi v letu 2006 ni bilo vplačil sredstev upravljalca SODPZ zaradi nedoseganja zajamčene donosnosti. Čista vrednost sredstev je konec leta 2006 dosegla 36.903.327 tisoč tolarjev in je presegala zajamčeno vrednost sredstev, ki je znašala 34.910.491 tisoč tolarjev.

Slika 1 prikazuje gibanje dejanske in zajamčene donosnosti ter čiste in zajamčene vrednosti sredstev SODPZ v letu 2006.

Slika 1: Dejanska in zajamčena donosnost ter čista in zajamčena vrednost sredstev SODPZ v letu 2006



Na podlagi pokojninskega načrta je Kapitalska družba, d.d., kot upravljevalec SODPZ upravičena do vstopnih stroškov, ki se obračunajo ob vplačilih prispevka delodajalcev, izstopnih stroškov, ki se obračunajo ob izplačilih odkupne vrednosti enot premoženja zavarovancem, in letne provizije za upravljanje, ki se plačuje iz sredstev sklada. Prihodki od upravljanja SODPZ so leta 2006 dosegli 830.989 tisoč tolarjev: provizija za upravljanje je obsegala 489.207 tisoč tolarjev, vstopni stroški 341.159 tisoč tolarjev, izstopni stroški pa 623 tisoč tolarjev.

Tabela 2: Prihodki Kapitalske družbe, d.d., od upravljanja SODPZ v letu 2006

Prihodki od upravljanja	2006
Upravljalška provizija	489.207
Vstopni stroški	341.159
Izstopni stroški	623
Skupaj	830.989

Drugi odhodki v zvezi z upravljanjem SODPZ so leta 2006 dosegli 386 tisoč tolarjev in vključujejo odhodke iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev, zmanjšane za provizije borzoposredniških družb, ter odhodke za storitve denarnega poslovanja in plačilnega prometa. V letu 2007 teh stroškov ne bo več, saj je bilo s spremembo pokojninskega načrta določeno, da od marca 2006 naprej navedeni stroški bremenijo Kapitalsko družbo, d.d., kot upravljalca sklada.

Dne 22. februarja 2006 je Ministrstvo za delo, družino in socialne zadeve odobrilo predlog novega Pokojninskega načrta za obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje ON1B, ki je začel veljati marca. V korist zavarovancev sta bili sprejeti dve bistveni določbi, in sicer nadaljnje zniževanje vstopnih stroškov in drugačno zaračunavanje stroškov. Vstopni stroški so v januarju in februarju leta 2006 pomenili 5,50 odstotka, v preostalih mesecih leta 2006 pa 4,75 odstotka. V letu 2007 je veljaven odstotek vstopnih stroškov 4,50. V naslednjih letih se bo odstotek vstopnih stroškov postopno zniževal do 3,00 odstotka leta 2019. Poleg tega se po novem v breme sklada zaračunava samo provizija za upravljanje, vsi drugi stroški v zvezi s poslovanjem sklada pa bremenijo upravljalca, vključno s provizijo in stroški storitev banke skrbnice ter nadomestilom za nadzor ATVP.

Dodatna dopolnitev pokojninskega načrta, potrebna zaradi uskladitve z novo valuto – eurom, je bila odobrena dne 14. decembra 2006.

Podatke o donosnosti in vrednosti enote premoženja SODPZ dvakrat na mesec objavljata dnevnik Finance in Večer. Rezultati so objavljeni tudi na spletnih straneh Kapitalske družbe, d.d., www.kapitalska-druzba.si in v spletni preglednici vzajemnih pokojninskih skladov časopisa Finance.

Dodatne informacije in pojasnila lahko dobite na brezplačni telefonski številki **080 23 45** in telefonski številki **(01) 474 67 00** ter osebno v kontaktnem centru na sedežu Kapitalske družbe, d.d., na Dunajski cesti 119, v Ljubljani, vsak delavnik od 9. do 14. ure. Vprašanja nam 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 cesti 119, v Ljubljani (v kontaktnem centru), na podlagi vnaprejšnje prijave za vpogled, in na spletni strani www.kapitalska-druzba.si.

Letno poslovno poročilo SODPZ je na vpogled tudi pri delodajalcih, ki financirajo Pokojninski načrt za obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje.