

POVZETEK POSLOVNEGA POROČILA SKLADA OBVEZNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA
REPUBLIKE SLOVENIJE ZA LETO 2008

Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja Republike Slovenije (v nadaljevanju: SODPZ) je vzajemni pokojninski sklad, ki izvaja obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje skladno z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju. Ustanovitelj in upravljavec 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 2008 se je število zavarovancev povečalo za 1.991, tako da je imel sklad na 31. decembra 2008 skupaj 39.306 zavarovancev.

Kapitalska družba, d. d., je kot upravljavec SODPZ v letu 2008 vodila naložbeno politiko, ki je bila usmerjena v varnost, donosnost, v likvidnost ter razpršenost naložb in dolgoročno rast vrednosti premoženja SODPZ. Kot je razvidno iz Tabele 1 je bila v letu 2008 nominalna dejanska donosnost negativna in je znašala -9,37 odstotka na letni ravni, nominalna zajamčena donosnost pa je bila pozitivna in je na letni ravni znašala 2,59 odstotka. Od začetka poslovanja SODPZ do konca leta 2008 je kumulativna dejanska donosnost dosegla nominalno 45,55 odstotka, kumulativna zajamčena donosnost pa 43,16 odstotka. Vrednost enote premoženja SODPZ na dan 31. december 2008 je bila 0,6074 evra.

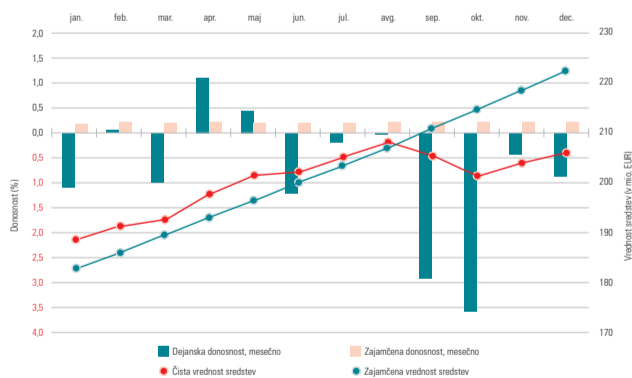
Tabela 1: Donosnost SODPZ v obdobju za leto 2008

Donosnost v obdobju	2008
Dejanska donosnost	-9,37 %
Zajamčena donosnost	2,59 %

Na dan 31. 12. 2008 je Kapitalska družba, d. d., kot upravljalca SODPZ na podlagi 322. člena, ki v tretjem odstavku uvaja obveznost oblikovanja rezervacij upravljalca, če dejanska čista vrednost sredstev sklada ne dosega zajamčene vrednosti sredstev sklada, in skladno s pokojninskim načrtom SODPZ, ki v 43. členu, če odkupna vrednost enot premoženja ne dosega zajamčene vrednosti člana sklada, predvideva doplačilo upravljalca v višini nastale razlike, oblikovala rezervacije za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev sklada v višini 16.557.089,84 EUR.

Slika 1 prikazuje gibanje dejanske in zajamčene donosnosti ter čiste in zajamčene vrednosti sredstev SODPZ v letu 2008.

Slika 1: Dejanska in zajamčena donosnost ter čista in zajamčena vrednost sredstev SODPZ v letu 2008



Na podlagi pokojninskega načrta je Kapitalska družba, d. d., kot upravljavec 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 2008 dosegli 4.662 tisoč evrov: provizija za upravljanje je obsegala 2.961 tisoč evrov, vstopni stroški 1.696 tisoč evrov, izstopni stroški pa 5 tisoč evrov.

Tabela 2: Prihodki Kapitalske družbe, d. d., od upravljanja SODPZ v letu 2008

	v 000 EUR
Prihodki od upravljanja	2008
Upravljalvska provizija	2.961
Vstopni stroški	1.696
Izstopni stroški	5
Skupaj	4.662

Podatke o donosnosti in vrednosti enote premoženja SODPZ dvakrat mesečno objavljata dnevnik Finance in Večer. Izidi 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 prek brezplačne telefonske številke 080 23 45 in telefonske številke (01) 474 67 00 ter osebno v kontaktnem centru na sedežu Kapitalske družbe, d. d., na Dunajski cesti 119 v Ljubljani, in sicer vsak delavnik od 8. do 16. ure. Vprašanja nam lahko pošljete tudi na elektronski naslov info.sodpz@kapitalska-druzba.si.

Podrobnejše informacije je mogoče najti tudi na naših spletnih straneh, tj. 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.