**Modra zavarovalnica, d. d.**
Dunajska cesta 119
1000 Ljubljana
**T**: +386 1 47 46 800
**F**: +386 1 47 46 754
info@modra.si
www.modra.si

# POVZETEK LETNEGA POROČILA KAPITALSKEGA VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA ZA LETO 2018

Kapitalski vzajemni pokojninski sklad (KVPS) je odprt pokojninski sklad, v katerem lahko za dodatno pokojnino varčuje vsak, ki je zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja. Varčevanje v KVPS predstavlja varčevanje s konservativno naložbeno politiko, saj gre za pretežno obvezniški pokojninski sklad z zajamčenim donosom. Varčevalcem torej zagotavlja finančno varnost po upokojitvi, ko bodo poleg pokojnine iz obveznega zavarovanja prejemali tudi dodatno pokojnino.

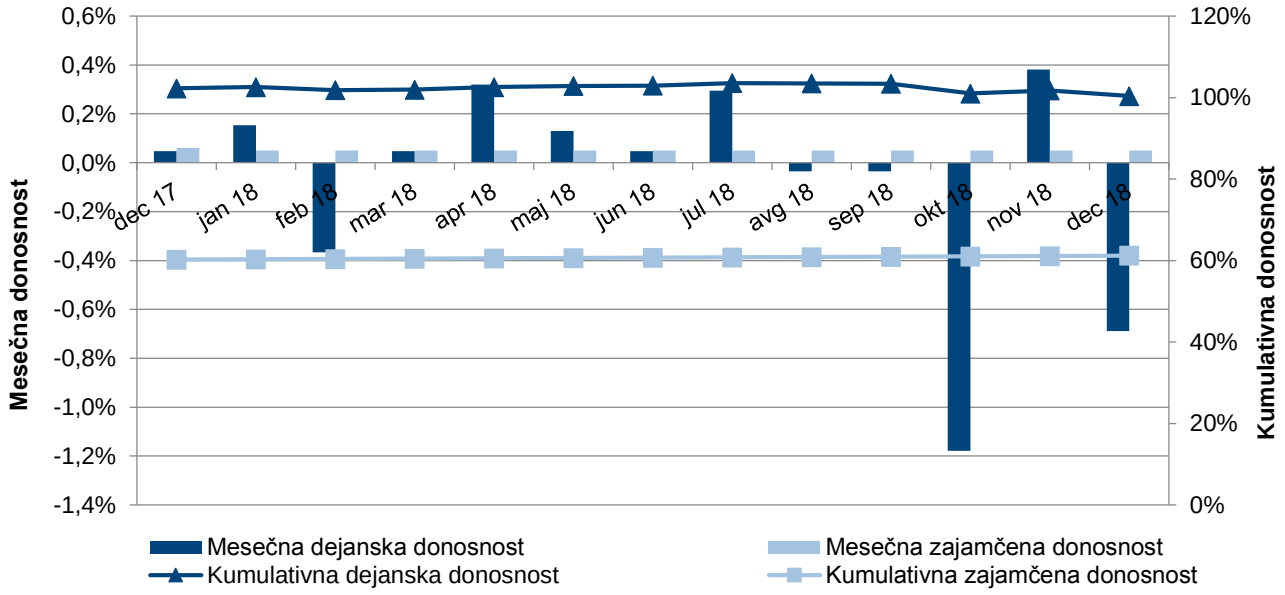
V okviru KVPS sta oblikovana dva ločena pokojninska načrta, ki ju je odobril minister za delo, družino in socialne zadeve:

- PN1 P (pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja) in
- PN1 K (pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja).

Konec leta 2018 je bilo v pokojninski sklad KVPS vključenih 24.878 varčevalcev, pri čemer je premije za svoje zaposlene vplačevalo 178 delodajalcev. Dejanska čista vrednost sredstev je konec decembra 2018 dosegla 173.605.752 evrov in je bila za 8.689.010 evrov višja od zajamčene vrednosti sredstev, ki je znašala 164.916.742 evrov.

V obdobju od januarja do decembra 2018 je dejanska donosnost znašala -0,94 odstotka, zajamčena pa 0,60 odstotka.

***Primerjava dejanske in zajamčene donosnosti sredstev v letu 2018***



Podatki o mesečni donosnosti in vrednosti enote premoženja KVPS so objavljeni na spletnem mestu Modre zavarovalnice, d. d., na naslovu: www.modra.si, na spletni točki e.Modra, mesečno pa jih v spletni preglednici vzajemnih pokojninskih skladov objavlja tudi dnevnik Finance.

Če je vrednost sredstev člana KVPS na obračunski dan nižja od zajamčene vrednosti njegovih sredstev, upravljavec oblikuje rezervacije za nedoseganje zajamčene donosnosti. Modra zavarovalnica je v letu 2018 oblikovala rezervacije v višini 39.277 evrov. Zaradi izstopov članov, ki so imeli v času izstopa dejansko vrednost sredstev nižjo od zajamčene vrednosti sredstev, je v letu 2018 v sklad doplačala 432 evrov.

### Sestava naložb pokojninskega sklada na dan 31. 12. 2018

| Postavka | Vrednost v EUR | Delež v % |
|---|---:|---:|
| Obveznice | 100.516.793 | 56,9 |
| Delnice – podjetij | 3.811.428 | 2,2 |
| Delnice – alter. Naložbe | 3.954.698 | 2,2 |
| Investicijski kuponi - delnice | 16.331.400 | 9,2 |
| Investicijski kuponi - obveznice | 33.966.178 | 19,2 |
| Investicijski kuponi – denarni trg | 3.851.989 | 2,2 |
| Investicijski kuponi – alter. naložbe | 3.115.227 | 1,8 |
| Komercialni zapisi | 1.582.178 | 0,9 |
| Zakladne menice | 1.773.717 | 1,0 |
| Depoziti | 5.445.395 | 3,1 |
| Denarna sredstva | 2.442.050 | 1,4 |
| Terjatve | 23.741 | 0,0 |
| **Skupaj** | **176.814.794** | **100,0** |

Bruto vplačana premija, ki je bila konvertirana v enote premoženja, je v letu 2018 znašala 10.546.463 evrov. Modra zavarovalnica je od vplačane premije obračunala 103.179 evrov vstopnih stroškov, od izplačil odkupne vrednosti pa 22.515 evrov izstopnih stroškov.

Skladno s Pravili KVPS je Modra zavarovalnica upravičena do provizije za upravljanje sklada v višini enega odstotka od povprečne letne čiste vrednosti sredstev. V letu 2018 si je Modra zavarovalnica obračunala provizijo za upravljanje v višini 1.773.435 evrov. Drugi stroški v povezavi z upravljanjem, ki jih je Modra zavarovalnica zaračunala iz sredstev sklada pa so znašali 63.386 evrov.

Letno poročilo KPSJU za leto 2018 je objavljeno na spletni strani Modre zavarovalnice, d. d., na naslovu: www.modra.si. Brezplačen izvod letnega poročila je članom sklada na voljo na pisno zahtevo.

Za vse dodatne informacije in pojasnila smo na voljo na brezplačni telefonski številki 080 23 45 in osebno v kontaktnem centru na sedežu družbe, na Dunajski cesti 119 v Ljubljani, vsak delavnik od 8. do 16. ure. Vprašanja sprejemamo tudi na elektronskem naslovu info@modra.si.

POLNI CERTIFIKAT
Družini prijazno podjetje