

Pojasnila k vsebini obvestila o stanju na osebni račun

Obračun vplačanih premij

V tabeli so prikazani podatki o **plačniku premij, zneskih vplačil, obračunanih vstopnih stroških ter čistih vplačanih premijah.**

Stanje sredstev na osebni račun

V tabeli so predstavljene spremembe na osebni račun v letu 2010. Ločeno je prikazana sprememba **stanja vseh sredstev, oblikovanih rezervacij ter zjamčenih sredstev.**

Zajamčen donos po pokojninskem načrtu se obračunava na **zajamčena sredstva.** V primerih, ko je doseženi donos višji od zajamčenega, se razlika pripiše na zavarovancev osebni račun v obliki **rezervacij.** Seštevek zjamčenih sredstev in rezervacij predstavlja **skupno stanje na osebni račun.**

V primeru, da se z upravljanjem sredstev doseže nižji donos od zajamčenega po pokojninskem načrtu, se razlika pokriva **v breme oblikovanih rezervacij.**

V kolikor višina rezervacij ne zadošča, zajamčen donos na višino zjamčenih sredstev **v breme lastnega kapitala zagotavlja pokojninska družba.**

Rezervacije se oblikujejo **za vsakega zavarovanca posebej** in se tako med zavarovanci razlikujejo. Oblikovanje rezervacij je namreč odvisno od datuma **vstopa v zavarovanje in preteklih donosov.** V skladu z zakonom in pokojninskim načrtom lahko rezervacije znašajo **do 10 % vrednosti stanja na osebni račun.**

Olajšava za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje

V tabeli je navedena **oznaka pokojninskega načrta** ter **višina vplačane premije,** ki jo lahko uveljavljate kot davčno olajšavo pri odmeri dohodnine za leto 2010. Pri tem je potrebno upoštevati zakonske omejitve glede uveljavljanja olajšav za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

Stroški

V skladu s pokojninskim načrtom so se v letu 2010 obračunavali naslednji stroški, ki so pomenili prihodek pokojninske družbe:

Vrsta stroška	Višina	Kdaj se obračuna
Vstopni stroški	do 1,9 %	Ob vplačilu premije
Upravljalvska provizija	do 0,1 %	Mesečno (od stanja na osebni račun)
Izstopni stroški	do 1,0 %	Ob prenehanju oz. izplačilu (od stanja na osebni račun)

V breme sredstev zavarovancev se je v skladu z zakonom in pokojninskim načrtom v letu 2010 obračunavala tudi provizija pooblaščne banke skrbnice, Banke Koper d.d., ki je v začetku znašala 0,04 % in se je zaradi rasti vrednosti kritnega sklada do konca leta znižala na 0,025 % povprečne letne čiste vrednosti kritnega sklada.

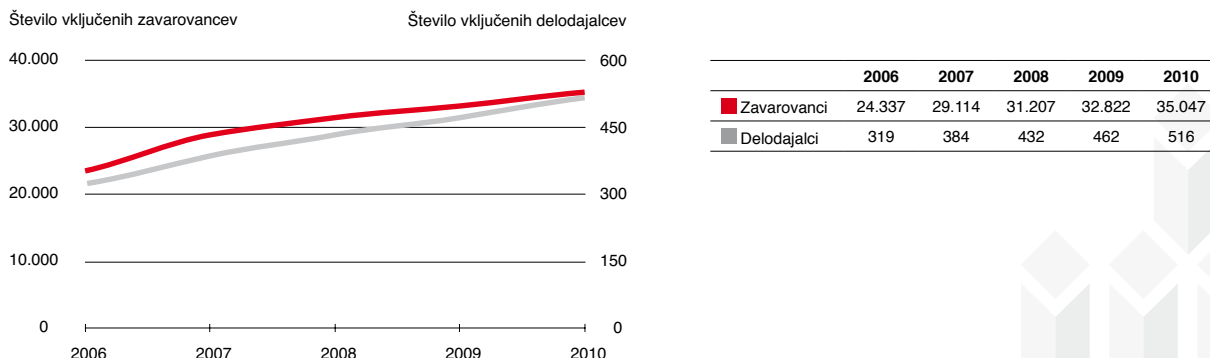
Poročilo o poslovanju

Zavarovanci, delodajalci

Število vključenih zavarovancev je konec leta 2010 znašalo 35.047 oziroma 6,8 % več kot leto prej. Večina zavarovancev (94,9 %) je bila vključenih v kolektivni pokojninski načrt, torej preko delodajalca.

Število delodajalcev, ki so ob koncu leta 2010 imeli kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje sklenjeno pri Moji naložbi, je znašalo 516 oziroma 11,7 % več kot leto prej.

Število zavarovancev in delodajalcev vseskozi narašča. V spodnjem grafikonu prikazujemo podatke preteklih petih let.



Sredstva in vplačana premija

Čista vrednost kritnega sklada (sredstva zavarovancev) je konec leta 2010 znašala 118,9 milijona EUR oziroma 23,3 % več kot konec leta 2009. S tem smo uspeli preseči doseženo rast čiste vrednosti kritnega sklada iz leta 2009, ko je le-ta znašala 22,9 %.

Višja kot leta 2009 je bila tudi vplačana premija. Zavarovanci so v preteklem letu vplačali 20,1 milijona EUR premij (leta 2009 15,9 milijona EUR). Povprečna vplačana premija je znašala 54,98 EUR mesečno, kar je 2,4 % več kot leto prej.

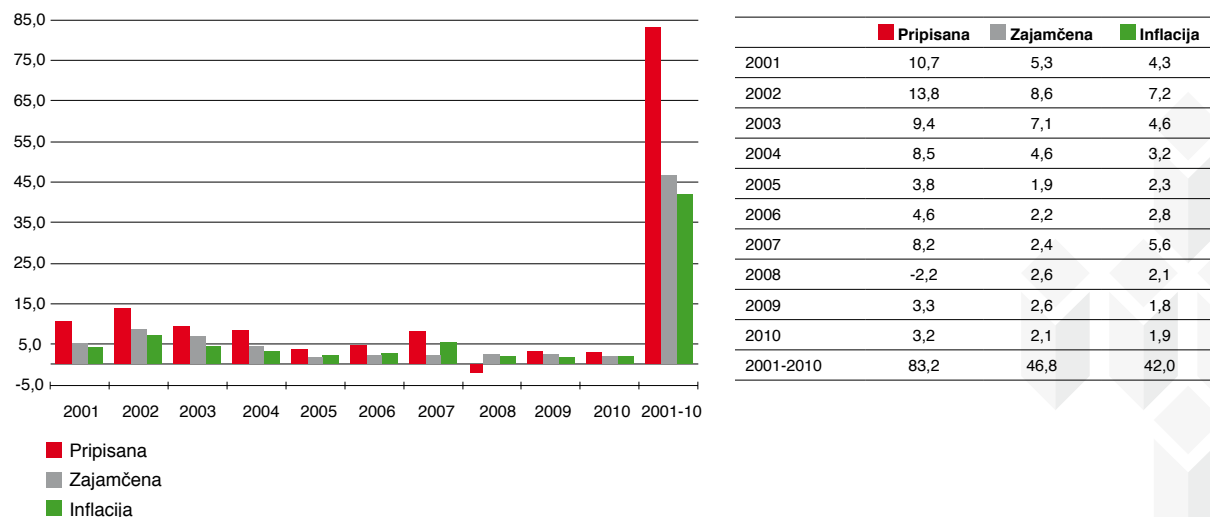
Naložbena politika in donosi

Na dan 31.12.2010 je bilo **84 %** sredstev kritnega sklada naloženih v **obveznice** in **druge dolžniške vrednostne papirje**. Med naložbami v dolžniške vrednostne papirje prevladujejo državni dolžniški vrednostni papirji.

Skupaj **6 %** sredstev je bilo naloženih v **delnice** in **investicijske sklade**. Med delnicami prevladujejo delnice evropskih in ameriških podjetij z visokimi in stabilnimi dividendnimi donosi. V skladu z veljavno naložbeno politiko in našimi ocenami postopoma povečujemo delež naložb v delnice.

Obrestna mera, ki jo je družba v letu 2010 upoštevala v izračunu sorazmernega deleža zavarovanca v donosu kritnega sklada je na letnem nivoju znašala 4,6 %. **Povprečna neto pripisana donosnost je v preteklem letu znašala 3,2 %, zjamčena donosnost po pokojninskem načrtu pa 2,1 %. Inflacija je v letu 2010 znašala 1,9 %.**

Kot je razvidno iz podatkov v spodnjem grafikonu, smo v vseh letih, z izjemo leta 2008, presegli zjamčeno donosnost po pokojninskem načrtu. Pripisana donosnost je v obdobju 2001-2010 znašala 83,2 %, kar je približno **1,8-krat** toliko, kot je znašala zjamčena donosnost po pokojninskem načrtu in skoraj **dvakrat** toliko, kot je v enakem obdobju znašala inflacija.



Pokojninska družba

Lastniška struktura delničarjev je vse od ustanovitve nespremenjena. Delničarji družbe so **Nova KBM, Zavarovalnica Maribor, Pozavarovalnica Sava, Merkur zavarovalnica in Zavarovalnica Tilia.**

Pokojninska družba je leto 2010 zaključila z dobičkom v višini 816 tisoč EUR, kar bo še okrepilo kapital in kapitalsko ustreznost Moje naložbe.

Povzetek poslovnega poročila za leto 2010 temelji na **nerevidiranih računovodskih podatkih**. Letno poročilo za poslovno leto 2010 bo po opravljenem rednem revizijskem pregledu poslovanja in sprejemu na skupščini družbe objavljeno na spletni strani **www.moja-nalozba.si**.

Rente

Od 1.1.2011 bo pokojninska družba zavarovancem, ki izpolnjujejo pogoje, začela izplačevati doživljenjske pokojninske rente. Več o rentah najdete v **priloženi zloženki** in na spletni strani **www.moja-nalozba.si**.

Imenovanje nadomestnega člana nadzornega sveta iz vrst zavarovancev

V skladu s statutom pokojninske družbe in ZPIZ-1 bo v časopisu Večer, v petek, dne **28.1.2011** objavljen **poziv zavarovancem** pokojninske družbe, da do **ponedeljka, 14. 2. 2011, do 16. ure**, posredujejo pisne predloge za imenovanje enega člana nadzornega sveta pokojninske družbe na predlog zavarovancev pokojninske družbe. Imenovanje nadomestnega člana nadzornega sveta bo opravljeno zaradi odstopa dosedanje članice dr. Mejre Festić. Podrobnejše informacije in pogoji za članstvo v nadzornem svetu so objavljeni na spletni strani **www.moja-nalozba.si**.

Spremembe pokojninskih načrtov

Na podlagi odločb Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve številka 10600-5/2004-36 in 10600-5/2004-37 z dne 26.2.2010, sta se spremenila pokojninska načrta kolektivnega (PN-PDPZ-MN-01/2000) in individualnega zavarovanja (PN-PDPZ-MN-02/2001), in sicer v 2. točki 57. člena. Omejitev naložb v obveznice oziroma druge dolžniške vrednostne papirje, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD se je povišala iz dosedanjih 20 % na 40 % premoženja kritnega sklada.

Kolektivni pokojninski načrt se je spremenil tudi v 3. odstavku 86. člena. Z novima 3. in 4. odstavkom je natančneje določen rok za izplačilo odkupne vrednosti sredstev, ki jih je financiral delodajalec.

Čistopisa pokojninskih načrtov sta objavljena na spletni strani **www.moja-nalozba.si**.

Davčne olajšave in premija za leto 2011

Znesek olajšave za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje za leto 2011 se je uskladil s koeficientom cen življenjskih potrebščin v obdobju november 2009 - november 2010.

Maksimalna premija je **višja za 1,4 %** in znaša **2.683,26 EUR** oziroma največ **24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje** (5,844 % bruto plače).

Priporočamo vam, da znesek premije, kot ste ga plačevali v prejšnjem letu, povišate za enak odstotek (1,4 %).

O olajšavi pri dohodnini za leto 2011 razmišljajte že danes. Povišajte zavarovalno premijo. Če premijo za vas plačuje delodajalec in je ta nižja od maksimalne glede na vaš dohodek, lahko razliko kot olajšavo pri dohodnini izkoristite sami.

Uporabite informativni izračun na spletni strani **www.moja-nalozba.si** in preverite vašo olajšavo pri dohodnini.

Spremembe osebnih podatkov

Zavarovanci pogosto **spreminjate osebne podatke** (npr. priimek ali naslov), ki ste jih navedli ob sklenitvi zavarovanja, pri tem pa spremembe pozabite sporočiti tudi Moji naložbi. V kolikor v Moji naložbi ne razpolagamo s pravilnimi in ažurnimi podatki, zavarovanci ne morete prejemati obvestil o vašem zavarovanju (npr. obvestila o stanju na vašem osebnem računu).

Naprošamo vas, da spremembe osebnih podatkov sproti javljate tudi nam.

Informacije

Na spletni strani **www.moja-nalozba.si** lahko spremljate tekoče podatke o **donosih, poslovanju in ostale informacije** v zvezi z vašim dodatnim pokojninskim zavarovanjem. Na spletni strani najdete tudi **revidirana letna poročila, Izjavo o naložbeni politiki** in ostale dokumente.

Moja naložba pokojninska družba d.d.

Skupina Nove KBM

Ulica Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor



S: www.moja-nalozba.si

E: info@moja-nalozba.si