

Maribor, 28.1.2015

Poslovanje v preteklem letu

V preteklem letu smo dosegli in pripisali donosnost v višini 3,75 %, s čemer smo presegli zajamčeno donosnost, ki je znašala 2,30 %. Donosnost bi lahko bila še višja, v kolikor se ob koncu leta ne bi zgodil izbris obveznic Banke Celje (podobno kot leto prej v primeru obveznic NLB, NKBM in Abanke). V Moji naložbi smo mnenja, da izbris obveznic ni upravičen oziroma dopusten, zato tudi v primeru Banke Celje sodelujemo v pravnih postopkih zoper izbris.

Število izstopov iz zavarovanja po preteku 10 let je bistveno manj, ko je k temu botrovalo tudi splošno nezaupanje. Ob koncu leta je bilo **30.566 zavarovancev**, od tega **363 prejemnikov dodatnih pokojnin**. Vrednost kritnega sklada (prihrankov) se je v letošnjem letu povečala za skoraj 4 odstotke in znaša **104,8 milijona EUR**.

Varčevanje pri Moji naložbi je **varno in pregledno**. Družba razpolaga s 7 milijoni EUR kapitala – kar je približno **60 odstotkov več, kot je to zahtevano s predpisi**. V preteklem letu je tudi Moja naložba poslovala z dobičkom.

Pomembno: vse več ljudi se zaveda pomena dodatne pokojninske rente. Vse več ljudi jo dejansko že tudi prejema. V skrbi za višjo pokojnino posamezniki varčujejo višje premije. **Povprečna vplačana premija se je v preteklem letu povišala na 76 EUR.**

Mnogi med vami ste že doslej koristili **davčne olajšave** in varčevali več. Tisti, ki tega doslej še niste storili, je morda čas, da o tem znova premislite. **Premije lahko plačujete tudi sproti – z direktno bremenitvijo (trajnikom), ki ga uredite pri nas.**

Skladi življenjskega cikla in rente – predvidoma v letošnjem letu (2015)

O spremembah, ki jih je Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju ZPIZ-2 uvedel, smo vas v preteklosti že večkrat obveščali.

Čeprav bi vse novosti morale zaživeti že z začetkom letošnjega leta, temu žal ni tako. V Moji naložbi smo pripravili vso potrebno dokumentacijo za pričetek izvajanja skladov življenjskega cikla in rent, skladno z novo zakonodajo že **lansko jesen**, vendar do tega trenutka s strani Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve ter enake možnosti in Agencije za zavarovalni nadzor **še nismo prejeli ustreznih odločb.**

Do sedaj **smo prejeli potrditev novih pokojninskih načrtov.** Čakamo še na potrditev **Pravil o upravljanja in Dodatka k pravilom upravljanja**. Po pridobitvi celotne dokumentacije bomo lahko prilagodili informacijsko podporo in pričeli z izvajanjem zavarovanja po spremenjenih določbah.

Z upravljanjem sredstev skladno z življenjskim ciklom boste zavarovanci lahko po novem **sami izbirali naložbeno politiko** in ob prevzemanju večjih tveganj morda privarčevali več.

Skladno z zakonom se bo spremenil tudi način izračunavanja rent. Po novem se rente ne bodo več razlikovale glede na **spol zavarovanca**. Trenutno se rente med moškimi in ženskami še razlikujejo. Ta sprememba bo logično vplivala tudi na izračun višine rent.

O vseh novostih, spremembah in napotkih, kako ravnati, vas bomo obvestili. Vabimo vas, da spremljate našo spletno stran **www.moja-nalozba.si**.

Obračun vplačanih premij v preteklem letu (2014)

V pregledu osebnega računa so prikazani podatki o **plačnikih premij, zneskih vplačil, obračunanih vstopnih stroških ter čistih vplačanih premijah.**

Olajšava za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje (2014)

Podatek o premiji, ki ste jo vplačali z namenom uveljavljanja olajšave pri dohodnini, smo DURS-u že posredovali. Ob prejemu Odločbe o odmeri dohodnine preverite ali se zneska ujemata.

Stanje na osebnem računu

V pregledu osebnega računa najdete podatke o **stanju zajamčenih sredstev, oblikovanih rezervacijah in stanju vseh sredstev.**

Zavarovanec je v primeru prenehanja zavarovanja upravičen do stanja vseh sredstev. V nobenem primeru to stanje ne more biti nižje od višine zajamčenih sredstev. V primeru izplačila se od osnove (stanja) obračunata izstopni strošek in davki v skladu z davčnimi predpisi.

Zajamčen donos po pokojninskem načrtu se obračunava na zajamčena sredstva.

V primeru, da je dejansko doseženi donos višji od donosa, ki je potreben za zagotavljanje zajamčene donosnosti, pokojninska družba oblikuje rezervacije. Rezervacije se oblikujejo za vsakega zavarovanca posebej in pripadajo zavarovancu. Maksimalna višina rezervacij, ki jih lahko oblikuje pokojninska družba, je 10 odstotkov vrednosti sredstev na osebni računu zavarovanca konec leta.

V primeru, da donos kritnega sklada v obračunskem letu ne zagotavlja zajamčene donosnosti, se razlika pokriva iz oblikovanih rezervacij in se letno knjiži na osebni račun zavarovanca.

V primeru, da rezervacije posameznega zavarovanca ne zadostujejo za pokrivanje zajamčenega donosa, razliko pokriva pokojninska družba iz lastnih sredstev.

Povzetek poročila o poslovanju in druga obvestila

Povzetek revidiranega poročila o poslovanju, revidirano poročilo in druga obvestila v skladu z zakonom bodo na spletni strani **www.moja-nalozba.si** objavljena do 15. junija 2015.

V letu 2014 ni bilo sprememb pokojninskih načrtov.

Moja naložba
pokojninska družba d. d.