

POVZETEK POSLOVNEGA POROČILA ZA LETO 2013

Maribor, 22. april 2014

Spoštovane zavarovanke, zavarovanci in delodajalci!

Začetek leta 2013 je zaznamovala uveljavitev novega Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju. Čeprav korenitejših sprememb pokojninskih načrtov v letu 2013 še ni bilo mogoče izvesti, saj za to ni bilo sprejetih vseh podzakonskih aktov, smo v Moji naložbi že pripravljali nove pokojninske načrte. Verjamemo, da bodo spremembe pri zavarovancih dobro sprejete, predvsem možnost izbire med različnimi skladi življenjskega cikla, kjer bodo ravni tveganja prilagojene starosti posameznega zavarovanca.

V letu 2013 smo v Moji naložbi zavarovancem ponudili kar nekaj sprememb, ki delajo naše poslovanje konkurenčnejše. Upravljavsko provizijo smo znižali na 1 odstotek in ker v breme kritnega sklada pokojninskega varčevanja ne obračunavamo nobenih drugih stroškov, verjamemo, da smo s tem postali eden ugodnejših ponudnikov dodatnega pokojninskega zavarovanja. Prav tako smo skrajšali rok za izplačilo sredstev, tako da vsak, ki koristi pravico do dviga sredstev, dobi sredstva izplačana konec naslednjega meseca, odkar je podal zahtevo za izplačilo.

Leta 2013 se bomo v finančnih krogih spominjali tudi pa sanaciji domačih sistemskih bank. Soočili smo se z izbrisom lastništva nad delnicami ter hibridnimi in podrejenimi obveznicami Nove LB, Nove KBM in Abanka-Vipe. V Moji naložbi smo bili do omenjenih naložb zelo malo izpostavljeni, pa vendar toliko, da nam je december odnesel dobršen del dotlej ustvarjenega donosa. Dosežen donos na kritnem skladu za pokojninsko varčevanje je znašal 1,14 %.

Donosnost zajamčenih sredstev je zaradi instrumenta zajamčene donosnosti v letu 2013 znašala 2,3 %, kar znova potrjuje, kako pomemben del pokojninskih načrtov je raven jamstva. V Moji naložbi jamčimo donosnost v višini 60 odstotkov donosnosti domačih državnih obveznic, kar je 50 odstotkov več, kot zahteva zakonodaja, in prav toliko več od višine zajamčene donosnosti večine konkurenčnih ponudnikov dodatnega pokojninskega zavarovanja. Primanjkljaj do zajamčene donosnosti moramo v Moji naložbi po določitvi pokojninskih načrtov ob koncu leta vplačati. Tako je bilo tudi za lansko leto, ko smo v breme sredstev upravljavca (družbe) na kritni sklad vplačali 276.343 EUR. To je seveda vplivalo na rezultat družbe; lansko leto smo končali z negativnim poslovnim izidom. Kljub temu pa ohranjamo izjemno visoko kapitalsko ustreznost, ki krepko presega 2 milijona EUR.

Visoka kapitalaska ustreznost pomeni visoko raven varnosti za zavarovance. Varnost pokojninske družbe pa je odvisna tudi od njenih lastnikov. Ti so vseskozi od ustanovitve isti: Nova KBM d.d., Pozavarovalnica Sava d.d., Zavarovalnica Maribor d.d., Merkur zavarovalnica d.d. in Zavarovalnica Tilia d.d.. Ker pa je Pozavarovalnica Sava prevzela Zavarovalnico Maribor, so se razmerja med Skupino Nove KBM in Skupino Sava Re izenačila. Zaradi tega smo v lanskem letu iz imena družbe izbrisali del, ki je nakazoval članstvo v skupini Nove KBM.

Kljub razburkanemu letu 2013 zremo v prihodnost z veliko mero optimizma: finančna kriza v državi se počasi umirja, val dvigov sredstev iz sistema dodatnega pokojninskega zavarovanja popušča, načrtovane spremembe pokojninskih načrtov pa bodo sistem dodatnega pokojninskega varčevanja naredili toliko privlačnejši, da si lahko obetamo tudi kakšnega novega zavarovanca.



dr. Igor Pšunder
član

Uprava



Lojze Grobelnik
predsednik