

Zajamčena sredstva in rezervacije

Na čisto vplačano premijo se pripisuje zajamčen donos po pokojninskem načrtu. **V Moji naložbi zagotavljamo najvišji zajamčen donos med izvajalci pokojninskega zavarovanja** (60% letne obrestne mere za državne VP z dospelostjo nad enim letom; Zakon predvideva 40%). Zajamčen donos izračunava Ministrstvo za finance.

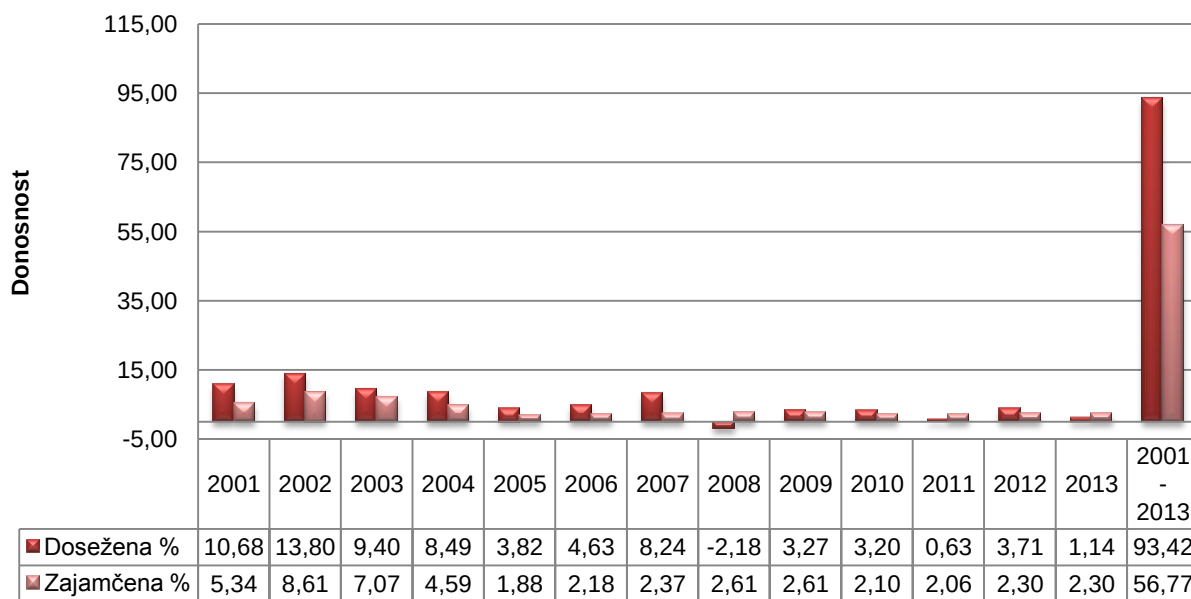
V primeru, da je dejansko doseženi donos višji od donosa, ki je potreben za zagotavljanje zajamčene donosnosti, pokojninska družba oblikuje rezervacije. Poenostavljeno povedano, ko dosežemo donos, ki je višji od zajamčenega, ga v celoti pripišemo zavarovancem. In zavarovanci so upravičeni tudi do izplačila rezervacij (donosa nad zajamčenim).

Medtem ko se zajamčena sredstva ne morejo znižati (lahko se zgolj povišujejo za odstotek zajamčenega donosa), se rezervacije lahko znižajo in lahko znašajo med 0 (najmanj) in do 10 odstotkov vrednosti sredstev na osebem računu zavarovanca ob koncu leta (največ).

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.

Podatki o preteklih doseženih, pripisanih in zajamčenih donosih



Vzrok za koriščenje rezervacij decembra 2013

Državni zbor RS je novembra 2013 izglasoval novelo **Zakona o bančništvu** (ZBan-1L), ki daje Banki Slovenije širša pooblastila pri zagotavljanju stabilnosti bančnega sistema. V okviru izrednih ukrepov lahko Banka Slovenije izda tudi sklep po katerem prejeta posojila in izdane obveznice s statusom podrejenega dolga bodisi prenehajo ali pa se konvertirajo v delnice. Zakon omogoča tudi izrek prisilne likvidacije banke, ki posluje v Sloveniji.

V letu 2013 je Banka Slovenije ukrepala v 5 bankah. Probanka in Factor banka sta prenehali s poslovanjem in sta v nadzorovani likvidaciji. Abanka Vipra, NLB in Nova KBM pa so prejele državno pomoč. Imetniki podrejenih obveznic in delnic navedenih petih bank so bili, v skladu z novim zakonom, razlaščeni.