

# POVZETEK LETNEGA POROČILA

POVZETEK LETNEGA POROČILA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2 ZA LETO 2023

**Povzetek je namenjen obveščanju članov o poslovanju Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 (v nadaljevanju KPS LEON 2) oziroma njegovih podskladov v letu 2023.**

Predstavljeni so ključni podatki za leto 2023, sledijo povzeti podatki o donosnostih podskladov, vrstah naložb in stroških.

## SKUPNI PODATKI ZA KPS LEON 2

Čista vrednost sredstev na dan 31. 12. 2023:	66.586.457 EUR
Število članov na dan 31. 12. 2023:	13.345
Letna upravljavska provizija v 2023:	0,98 % na podskladih LEON Preudarni in LEON Dinamični, 0,95 % na podskladu LEON Zajamčeni
Revizor letnega poslovnega poročila:	KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d. o. o.
Skrbniška banka:	UniCredit Banka Slovenija, d. d.
Skupni stroški upravljanja in poslovanja KPS LEON 2:	693.033 EUR

Postavka (v EUR)	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Sredstva	66.721.879	57.715.770	59.252.250	52.385.206	48.506.667	42.893.492
Čista vrednost sredstev	66.583.254	57.523.015	58.982.114	52.230.391	48.300.513	42.802.491
- Kolektivno zavarovanje	62.023.799	53.444.871	54.677.642	48.205.529	44.393.327	39.240.557
- Individualno zavarovanje	4.559.455	4.078.144	4.304.472	4.024.862	3.907.186	3.561.934
Zajamčena vrednost sredstev	42.485.323	41.970.264	40.633.508	39.561.894	37.882.568	35.802.798

\* Čista vrednost sredstev v tabeli je na zadnji delovni dan leta 29. 12. 2023 (datum konverzije – obračunski dan VEP-a)

**DONOSNOST PO PODSKLADIH:**

Leto	2023	2022	2021	2020	2019	2018
LEON Dinamični	13,54%	-13,36%	13,35%	-0,67%	12,07%	-6,96%
LEON Preudarni	9,89%	-12,93%	9,95%	-0,48%	9,72%	-5,01%
LEON Zajamčeni	4,73%	-11,06%	0,78%	0,44%	3,56%	-1,87%
Zajamčena donosnost	0,60%	0,05%	0,16%	0,43%	0,63%	0,74%
Zakon. min. donos v %	0,40%	0,03%	0,11%	0,28%	0,42%	0,49%

**VRSTE NALOŽB NA DAN 31.12.2023:**

**LEON Dinamični:**

- obveznice 959.509 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 2.494.969 EUR
- delnice 11.072.287 EUR
- terjatve 434.339 EUR
- denarna sredstva 199.392 EUR

**LEON Zajamčeni:**

- obveznice 41.559.460 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 78.182 EUR
- terjatve 407.536 EUR
- denarna sredstva 175.265 EUR.

**LEON Preudarni:**

- obveznice 3.454.024 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 5.262.108 EUR
- terjatve 238.875 EUR
- denarna sredstva 391.701 EUR.

**STROŠKI PODSKLADOV V LETU 2023:**

Podsklad	Vstopni stroški	Upravljavska provizija	Izstopni stroški	Skrbniška provizija	Ostali stroški	Skupaj
LEON Dinamični	7.882	122.941	0	5.645	41.706	178.174
LEON Preudarni	3.952	79.922	134	3.670	12.957	100.635
LEON Zajamčeni	9.770	388.103	5.648	18.384	19.706	441.611

Zneski so v EUR. V skladu s pokojninskima načrtoma in Pravili KPS LEON 2 je upravljavec upravičen do vstopnih in izstopnih stroškov od vplačil oziroma izplačil članov ter do upravljalvske provizije.

#### Za dodatne informacije smo vam na voljo:

- na brezplačni številki 080 7077 (vsak delavnik od 9. do 15. ure)
- na številki 01 / 475 72 76 (gospa Aleksandra Planinc)
- prek e-naslova: pokojnina.si@generali.com

#### Vsi člani imajo na voljo dostop do portala **Moj generali** ([www.generali.si](http://www.generali.si)). Na portalu so podatki o članovem osebnem računu z vsemi podatki.

Podatke o donosnosti in vrednosti enote premoženja podskladov KPS LEON 2 objavlja časnik Finance ([www.finance.si](http://www.finance.si)), podatki so tudi na internet strani upravljavca. Letno poročilo KPS LEON 2, Povzetek in Izjava o naložbeni politiki so objavljeni na [www.generali.si](http://www.generali.si), kjer so na voljo tudi ostali dokumenti in obvestila. Članu na njegovo zahtevo izročimo brezplačen izvod Letnega poročila na sedežu GENERALI zavarovalnice d. d., Kržičeva 3, 1000 Ljubljana. Izvod Letnega poročila je praviloma na voljo tudi pri članovem delodajalcu. V povzetku težimo k prikazovanju skupnih podatkov za KPS LEON 2, kjer je to vsebinsko smiselno, drugače pa prikazujemo podatke ločeno po podskladih.

#### Spremembe dokumentacije dodatnega pokojninskega zavarovanja

V letu 2023 nismo izvedli nobene spremembe dokumentacije dodatnega pokojninskega zavarovanja, se pa le-ta načrtuje za leto 2024.

#### Ključne prednosti sklada LEON 2 so:

- nizki stroški poslovanja
- visoki čisti donosi za člane
- davčne olajšave do 5,844 %\*
- lastniki podsklada so člani, ki jim pripada celotni dobiček podsklada
- GENERALI jamči 60 % donos v podsklad LEON Zajamčeni (zakonski je 40 %)

\* od bruto osebnega dohodka v skladu z določili ZPIZ.

## POROČILO UPRAVLJAVCA

Uprava GENERALI zavarovalnice d. d. je potrdila računovodske izkaze in letno poročilo KPS LEON 2 za leto 2023. Pokojninski sklad predstavlja del celovite ponudbe GENERALI zavarovalnice d. d., ki ga nudimo svojim zavarovancem.

GENERALI zavarovalnica d. d.



**Vanja Hrovat,**  
Predsednica uprave



**Mitja Feri,**  
Član uprave



**Katarina Guzej,**  
Članica uprave

**Dovoljenja in odločbe:** Aktualna pokojninska načrta sta bila odobrena s strani Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve z odločbo št. 1033-12/2020-9 in št. 1033-12/2020-10 z dne 5. 2. 2021 in sta se začela uporabljati skupaj s Pravili upravljanja Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 od 1. 7. 2021 dalje. Pravila upravljanja Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 so začela veljati 1. 7. 2021. Vpis v register, Davčna uprava Republike Slovenije, Posebni davčni urad številka 63300-5/2003-0295-14 z dne 26. november 2003 in 63000-25/2003-0295-14 z dne 26. novembra 2003.