

POVZETEK LETNEGA POROČILA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA JAVNIH USLUŽBENCEV ZA LETO 2023

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje javnih uslužbencev je urejeno s posebnim zakonom ter kolektivno pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta za javne uslužbence. Temelji na obvezni vključitvi vseh zaposlenih javnih uslužbencev. Poleg premij, ki jih v sklad plačujejo delodajalci, lahko pod enako ugodnimi stroškovnimi pogoji premije plačujejo tudi javni uslužbenci sami in tako poskrbijo za višjo dodatno pokojnino ter izkoristijo davčno olajšavo pri dohodnini.

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje javnih uslužbencev se izvaja v Krovnem pokojninskem skladu javnih uslužbencev (v nadaljevanju KPSJU), ki ga upravlja Modra zavarovalnica. KPSJU izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla in je sestavljen iz treh različnih podskladov:

Dinamični podsklad javnih uslužbencev (DPJU) je namenjen mlajšim varčevalcem v starosti do 50 let in izvaja bolj tvegano naložbeno politiko. Varčevalci, ki varčujejo v tem podskladu, prevzemajo celotno naložbeno tveganje.

Preudarni podsklad javnih uslužbencev (PPJU) je namenjen varčevalcem med 50 in 60 let in izvaja uravnoteženo naložbeno politiko. Varčevalci, ki varčujejo v tem podskladu, prevzemajo celotno naložbeno tveganje.

Zajamčeni podsklad javnih uslužbencev (ZPJU) je namenjen varčevalcem v starosti nad 60 let. Podsklad zagotavlja zajamčen donos in visoko varnost prihrankov. Varčevalci, ki varčujejo v tem podskladu, prevzemajo le naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom.

Javni uslužbenci, ki so v skladu z zajamčeno donosnostjo varčevali ob preoblikovanju sklada, se glede na svojo starost sami odločajo za prehod v bolj tvegano naložbeno politiko. Novo zaposleni po letu 2017 se vključijo v podsklad glede na starost, razen če sami ne določijo drugače. Odločitev o varčevanju v katerem od drugih podskladov lahko javni uslužbenec enkrat letno tudi spreminja. Pri tem mora upoštevati le starostno omejitev. Ko varčevalec doseže mejno starost prehoda v manj tvegano podsklad, se njegova nova vplačila avtomatično preusmerijo, do tedaj zbrana sredstva pa se prenesejo najkasneje v treh letih. Prenos upravljaavec izvede v trenutku, ko s skrbnostjo strokovnjaka presodi, da je to za varčevalca najugodnejše. Trenutek prenosa lahko zahteva tudi varčevalec sam.

Za leto 2023 je minimalna kolektivna premija dodatnega pokojninskega zavarovanja za javne uslužbence znašala 35,12 evrov. Z januarjem 2024 se je minimalna premija uskladila s koeficientom rasti povprečne plače, izplačane zaposlenim pri pravnih osebah v obdobju januar-oktober 2023 v primerjavi s primerljivim obdobjem v letu 2022 in znaša 38,63 evrov.

Modra zavarovalnica je za upravljanje KPSJU upravičena do vstopnih stroškov in provizije za upravljanje, ki se plačuje iz sredstev posameznega podsklada. Vstopni stroški znašajo 0,5 odstotka in se obračunajo od vplačane premije. Letna provizija za upravljanje podsklada znaša 0,5 odstotka povprečne letne čiste vrednosti sredstev podsklada.

ZAJAMČENI PODSKLAD JAVNIH USLUŽBENCEV (ZPJU)

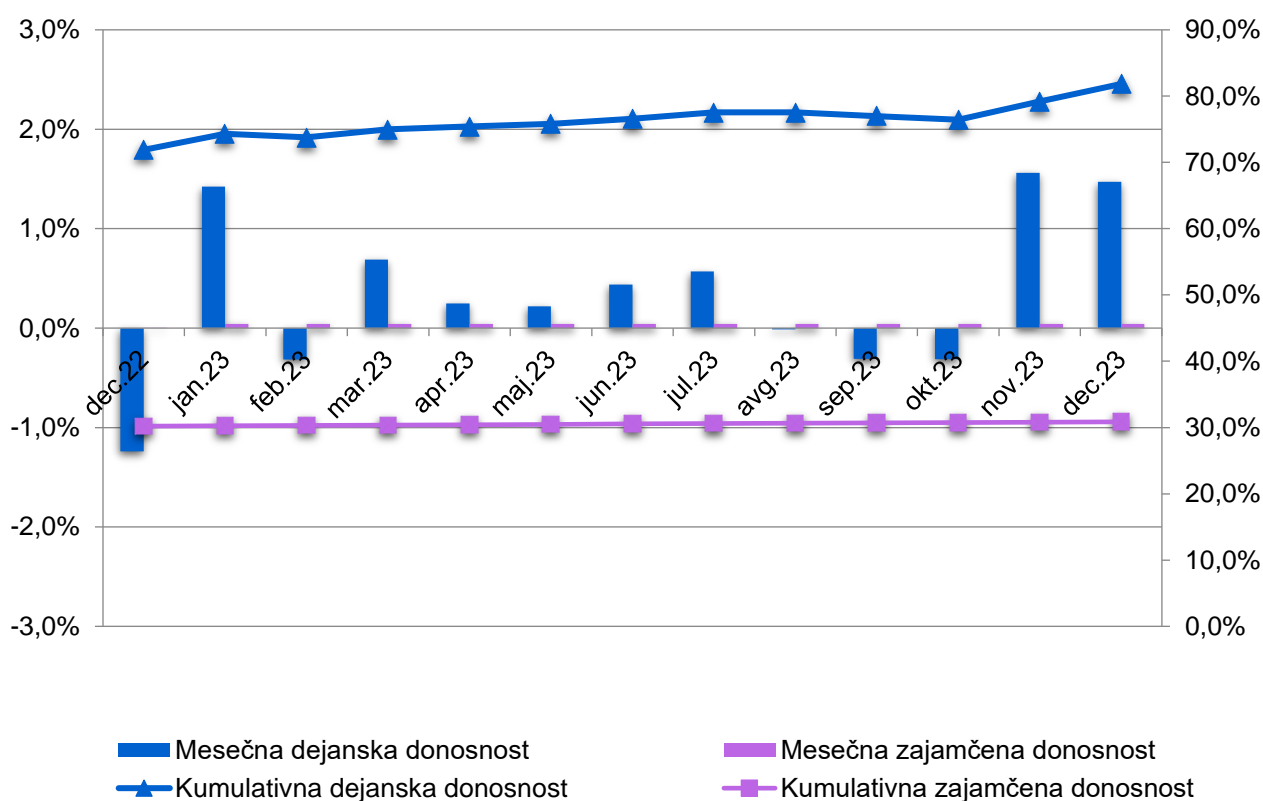
Konec leta 2023 je bilo v ZPJU vključenih 181.709 članov.

Vplačana bruto premija je v letu 2023 znašala 68.187.305 evrov.

V obdobju od januarja do decembra 2023 je dejanska donosnost ZPJU znašala 5,79 odstotka, zajamčena donosnost pa 0,50 odstotka.

Dejanska čista vrednost sredstev je konec decembra 2023 dosegla 1.001.166.141 evrov in je bila za 132.131.261 evrov višja od zajamčene vrednosti sredstev, ki je znašala 869.034.880 evrov.

Slika 1: Primerjava dejanske in zajamčene donosnosti ZPJU



Rezervacije so enake vsoti vseh primanjkljajev vrednosti sredstev člana in zajamčene vrednosti sredstev člana na posamezni obračunski dan. Modra zavarovalnica, d. d., je imela na dan 31. 12. 2023 oblikovanih 12.658 evrov rezervacij zaradi nedoseganja zajamčene donosnosti sklada ZPJU.

Provizija za upravljanje ZPJU je v letu 2023 znašala 4.804.787 evrov, vstopni stroški pa so znašali 332.774 evrov.

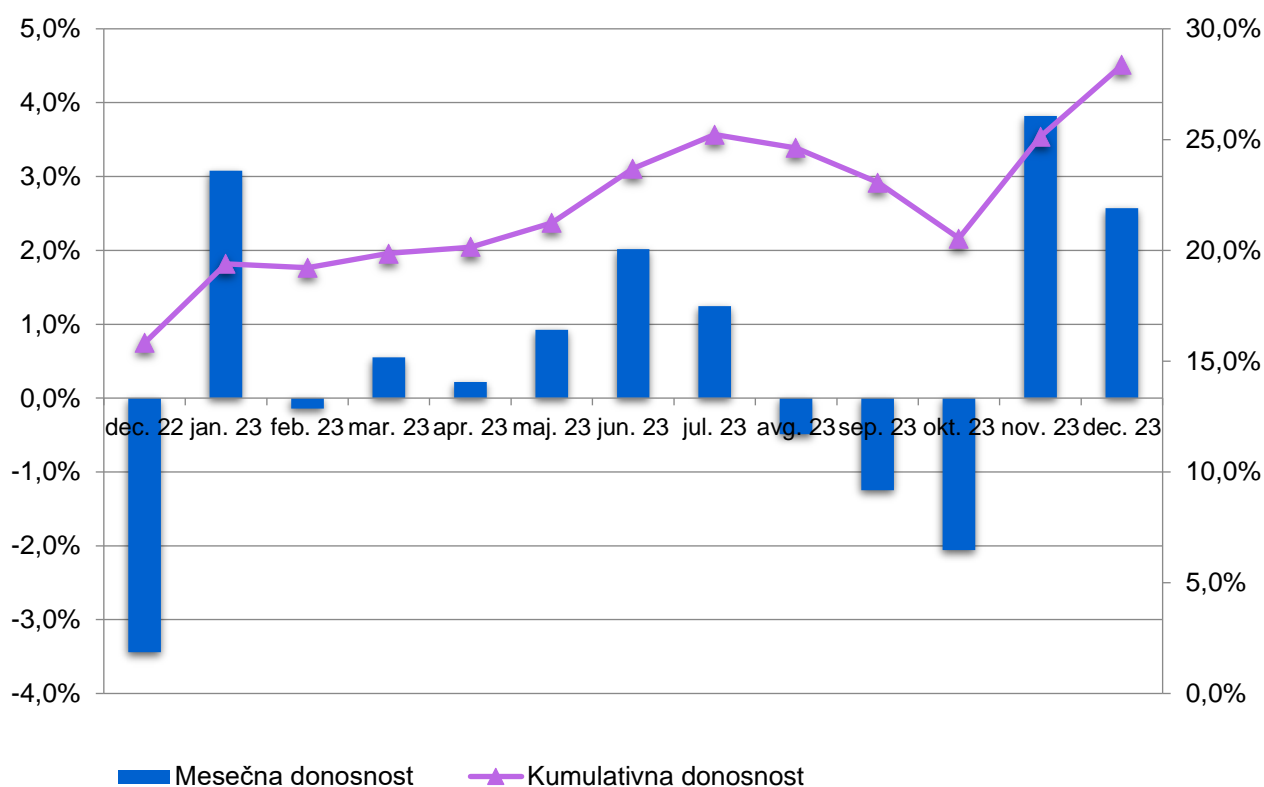
PREUDARNI PODSKLAD JAVNIH USLUŽBENCEV (PPJU)

Konec leta 2023 je bilo v PPJU vključenih 10.534 članov. Vplačana bruto premija je znašala 4.358.543 evrov.

V obdobju od januarja do decembra 2023 je donosnost PPJU znašala 10,83 odstotkov.

Čista vrednost sredstev je konec decembra 2023 dosegla 22.213.161 evrov.

Slika 2: Donosnost PPJU



Provizija za upravljanje PPJU je v letu 2023 znašala 93.488 evrov, vstopni stroški pa so znašali 19.572 evrov.

DINAMIČNI PODSKLAD JAVNIH USLUŽBENCEV (DPJU)

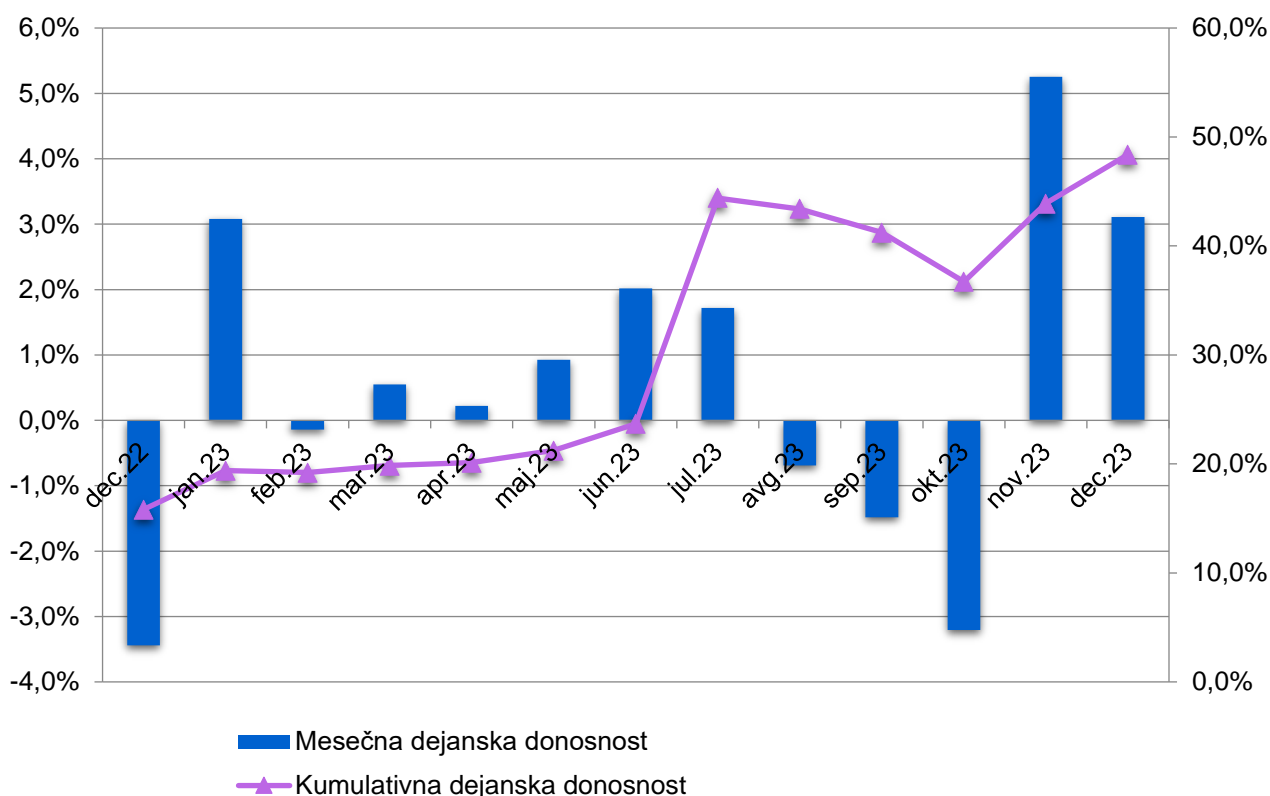
Konec leta 2023 je bilo v DPJU vključenih 64.722 članov.

Vplačana bruto premija je znašala 19.816.732 evrov.

V obdobju od januarja do decembra 2023 je donosnost DPJU znašala 14,83 odstotka.

Čista vrednost sredstev je konec decembra 2023 dosegla 81.663.795 evrov.

Slika 3: Donosnost DPJU



Provizija za upravljanje DPJU je v letu 2023 znašala 335.004 evrov, vstopni stroški pa so znašali 98.243 evrov.

STRUKTURA NALOŽB PO PODSKLADIH

Struktura naložb izraža naložbeno politiko posameznega podsklada: tako ima ZPJU v svojem portfelju najvišji delež obveznic, DPJU pa najvišji delež lastniških vrednostnih papirjev (delnice in delniški investicijski kuponi).

Tabela 1: Struktura naložb podskladov na dan 31. 12. 2023

Postavka	ZPJU	PPJU	DPJU
Obveznice	56 %	19 %	3 %
- državne obveznice	29 %	8 %	2 %
- podjetniške obveznice	27 %	11 %	1 %
Delnice	3 %	1%	0 %
Investicijski kuponi – delnice	7 %	47 %	75 %
Investicijski kuponi – obveznice	23 %	14 %	3 %
Investicijski kuponi – alt. naložbe	6 %	3 %	2 %
Zakladne menice	4 %	9 %	13 %
Komercialni zapisi	0 %	1 %	0 %
Depoziti	0 %	2 %	1 %
Denarna sredstva	1 %	4 %	3 %
Skupaj	100 %	100 %	100 %

Podatki o donosnosti in vrednosti enote premoženja podskladov KPSJU so objavljeni na spletnem mestu Modre zavarovalnice, d. d., na naslovu: www.modra.si, v spletni storitvi e.Modra.si, mesečno pa jih objavlja tudi dnevnik Finance v spletni preglednici vzajemnih pokojninskih skladov.

Letno poročilo KPSJU za leto 2023 je objavljeno na spletni strani Modre zavarovalnice, d. d., na naslovu: www.modra.si. Brezplačen izvod letnega poročila je članom sklada na voljo na pisno zahtevo.

Za vse dodatne informacije in pojasnila smo na voljo na brezplačni telefonski številki 080 23 45, vsak delavnik od 8. do 16. ure. Vprašanja sprejemamo tudi na elektronskem naslovu info@modra.si.