



Zavarovalnica Triglav, d.d.
Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana

triglav

www.triglav.eu
www.triglav.si

Skupina kritnih skladov Triglav PDPZ

Revidirano letno poročilo za poslovno leto, ki se je zaključilo
31. decembra 2021



ČLANI UPRAVE:

Predsednik: Andrej Slapar

Člani uprave: Uroš Ivanc

Tadej Čoroli

Barbara Smolnikar

Marica Makoter

Ljubljana, 10. marec 2022

Računovodsko poročilo

Kazalo

I	MNENJE ODBORA POKOJNINSKEGA SKLADA	3
II	IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA.....	5
III	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA.....	6
IV	RAČUNOVODSKI IZKAZI	9
V	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM.....	11
1	SPLOŠNO	11
1.1	Opis skupine kritnih skladov.....	11
1.2	Organi upravljanja in nadzora.....	13
2	POSLOVANJE SKUPINE KRITNIH SKLADOV	15
2.1	Prenos sredstev med skladi.....	15
2.2	Stroški in provizije, ki bremenijo vse kritne sklade iz skupine kritnih skladov.....	16
3	MEDSEBOJNA RAZMERJA.....	17
3.1	Medsebojna razmerja med posameznimi kritnimi skladi.....	17
3.2	Skupna izpostavljenost Skupine kritnih skladov do upravljavca in z njim povezanih oseb 17	
3.3	Skupna izpostavljenost Skupine kritnih skladov do skrbnika in z njim povezanih oseb 17	
4	POJASNILA K POSTAVKAM ZBIRNEGA IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA.....	18
4.1	Finančna sredstva.....	18
4.2	Ostala sredstva.....	19
4.3	Poslovne in druge obveznosti.....	19
4.4	Prikaz čiste vrednosti sredstev skupine kritnih skladov.....	19
4.5	Zunajbilančna evidenca	19
5	POJASNILA K POSTAVKAM ZBIRNEGA IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	20
5.1	Finančni prihodki	20
5.2	Finančni odhodki.....	20
5.3	Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem.....	20
5.4	Vplačila oziroma premije	21
5.5	Izplačila odkupnih vrednosti.....	21
5.6	Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij	21
5.7	Obračunani vstopni in izstopni stroški.....	21

I MNENJE ODBORA POKOJNINSKEGA SKLADA



Mnenje Odbora pokojninskega sklada

k revidiranemu letnemu poročilu Skupine Kritnih skladov TRIGLAV PDPZ

za leto 2021

Na podlagi 294. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) in skladno s poglavjem B Priloge k Pravilom upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ ter ob upoštevanju 9. člena Pravilnika o delu odbora pokojninskega sklada, Odbor pokojninskega sklada (v nadaljevanju »Odbor«) v sestavi:

- g. Marko Fatur, predstavnik članov, predsednik Odbora,
- g. Ivan Špiler, predstavnik delodajalcev, namestnik predsednika Odbora,
- ga. Erika Logar, predstavnica članov,
- ga. Mira Lah, predstavnica delodajalcev,
- g. Miha Tomc, predstavnik članov.

po seznanitvi z revidiranim Letnim poročilom Skupine Kritnih skladov TRIGLAV PDPZ, za leto 2021, podaja

mnenje k revidiranemu letnemu poročilu,

ki ga je Odbor sprejel na 2. redni seji dne 17.3.2022 na podlagi naslednjih ugotovitev:

1. Odbor ugotavlja, da je Uprava Zavarovalnice Triglav, d. d. na svoji 11/2022. seji dne 10.3.2022 sprejela revidirano Letno poročilo Skupine Kritnih skladov TRIGLAV PDPZ za leto 2021 (v nadaljevanju »revidirano letno poročilo«) in ga pravočasno predložila Odboru.
2. Odbor ugotavlja, da revidirano letno poročilo vsebuje vse obvezne sestavine, ki jih je s Sklepom o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Ur. l. RS, št. 79/2013, 12/2018) predpisala Agencija za zavarovalni nadzor.
3. Odbor se je seznanil tudi s Poročilom neodvisnega revizorja, ki ga je, v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, izdelala revizijska družba Deloitte revizija d.o.o., Dunajska c. 165, Ljubljana.

Iz Poročila neodvisnega revizorja izhaja, da so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pripravljani v skladu z ZPIZ-2 in Sklepom o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/13, 12/18).

- 4. Odbor ocenjuje, da je bilo poslovanje Skupine Kritnih skladov.TRIGLAV PDPZ, v okviru katere se izvaja naložbena politika življenjskega cikla, zaradi relativno ugodnih razmer na svetovnih kapitalskih trgih, zelo uspešno.

Ljubljana, dne 17.3.2022

Predsednik Odbora pokojninskega sklada

Marko Fatur



II IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d., ki je upravljavec Skupine kritnih skladov Triglav PDPZ, potrjuje računovodske izkaze za leto, končano 31. 12. 2021 in uporabljene računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resničen in pošten prikaz sredstev in obveznosti, finančnega položaja in poslovnega izida skupine kritnih skladov za leto, končano 31. 12. 2021 v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) in Sklepom o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS št. 79/13 in št. 12/2018).

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju skupine kritnih skladov ter v skladu z veljavno zakonodajo.

Uprava je tudi odgovorna za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Andrej Slapar
predsednik Uprave



Uroš Ivanc
član Uprave



Tadej Čoroli
član Uprave



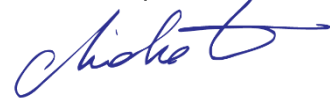
Barbara Smolnikar
članica Uprave



David Benedek
član Uprave



Marica Makoter
članica Uprave



Ljubljana, 10. 3. 2022

III POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Faks: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA Namenjeno zavarovancem Skupina kritnih skladov Triglav PDPZ

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze Skupine kritnih skladov Triglav PDPZ (v nadaljevanju 'Skupina kritnih skladov'), ki vključujejo zbirni izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2021 in zbirni izkaz poslovnega izida za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju so priloženi zbirni računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pripravljeni v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) in Sklepom o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS št. 79/13 in št. 12/2018).

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od Skupine kritnih skladov in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovođstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.



Ime Deloitte se nanaša na združenje Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) in mrežo njegovih družb članic ter njihovih povezanih družb (skupaj: organizacija Deloitte). DTTL (imenovan tudi Deloitte Global) in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb so ločene in samostojne pravne osebe in druga drugi ne morejo nalagati obveznosti do tretjih oseb. DTTL in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb je odgovorna izključno za svoja dejanja in opustitve dejanj ter ne odgovarja za dejanja in opustitve drugih. DTTL sam po sebi ne opravlja storitev za stranke. Podrobnejše informacije najdete tukaj: www.deloitte.com/s/about.

Deloitte je vodilni globalni ponudnik storitev revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodnih storitev. Deloitte opravlja storitve za štiri od petih najvišje uvrščenih gospodarskih družb na lestvici Fortune Global 500® in prek globalne mreže družb članic (skupaj imenovanih organizacija Deloitte) zagotavlja storitve v več kot 150 državah ter ozemljih. Več o tem, kako približno 312.000 Deloittovih strokovnjakov dosega rezultate, ki štejejo, najdete na povezavi www.deloitte.com.

V Sloveniji storitve zagotavljata Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji in opravlja storitve revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodne storitve, ki jih zagotavlja več kot 160 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 - ID št. za DDV: S162560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2022. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.

Naše mnenje o zbirnih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo zbirnih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne zbirnimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi zbirnimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja Skupine kritnih skladov in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti posloводства Skupine kritnih skladov za zbirne računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh zbirnih računovodskih izkazov v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) in Sklepom o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list št. 79/13 in št. 12/2017 in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo zbirnih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlage za računovodenje, razen če namerava posloводство Skupino kritnih skladov likvidirati ali zaustaviti poslovanje ali nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so zbirni računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh zbirnih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v zbirnih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.

- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol Skupine kritnih skladov.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost Skupine kritnih skladov, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v zbirnih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino zbirnih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali zbirni računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Zavarovalnico Triglav d.d. med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi v notranjih kontrolah, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Barbara Žibret Kralj
Pooblaščenka revizorka
Ljubljana, 10. marec 2022



Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

IV RAČUNOVODSKI IZKAZI¹

A. ZBIRNI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

		v EUR	
	Pojasnila	31. 12. 2021	31. 12. 2020
I. SREDSTVA (od A do E)		249.789.207	238.022.822
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah		0	0
1. Naložbene nepremičnine		0	0
2. Druge stvarne pravice na nepremičninah		0	0
B. Finančne naložbe	4.1.	245.306.212	232.607.973
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:		0	0
- posojila in depoziti		0	0
- dolžniški vrednostni papirji		0	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, od tega:		0	0
- dolžniški vrednostni papirji		0	0
- lastniški vrednostni papirji		0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:		245.306.212	232.607.973
- dolžniški vrednostni papirji		180.910.695	209.318.178
- lastniški vrednostni papirji		64.395.517	23.289.795
C. Terjatve	4.2	28.662	9.697
1. Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa		0	0
2. Druge terjatve		28.662	9.697
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	4.2.	4.454.333	5.405.152
E. Druga sredstva		0	0
F. Zunajbilančna sredstva	4.5	2.137.172	3.146.747
1. Iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		0	0
2. Druga zunajbilančna sredstva		2.137.172	3.146.747
II. OBVEZNOSTI (od A do D)		249.789.207	238.022.822
A. Zavarovalno - tehnične rezervacije		249.216.841	237.495.087
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije		166.070.634	161.802.005
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada, od tega:		42.692.782	47.835.868
- presežek iz prevrednotenja		0	0
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP), od tega:		40.453.425	27.857.214
- presežek iz prevrednotenja		0	0
B. Finančne obveznosti		0	0
C. Poslovne obveznosti	4.3	564.812	524.297
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov		0	0
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada		261.583	250.719
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada		296.315	270.591
4. Druge poslovne obveznosti		6.914	2.987
D. Druge obveznosti	4.3	7.554	3.438
F. Zunajbilančne obveznosti	4.5	2.137.172	3.146.747
1. Iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		0	0
2. Iz naslova danih jamstev		0	0
3. Druge zunajbilančne obveznosti		2.137.172	3.146.747

¹ Pojasnila na straneh od 11 do 21 so sestavni del računovodskih izkazov.

B. ZBIRNI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

		v EUR	
	Pojasnila	2021	2020
I. Finančni prihodki	5.1	10.917.769	11.604.157
1. Prihodki od dividend in deležev		533.901	272.617
2. Prihodki od obresti		1.687.331	2.546.739
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb		1.105.118	2.504.029
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		6.159.170	6.216.723
5. Drugi finančni prihodki		1.432.249	64.049
II. Prihodki od naložbenja nepremičnin		0	0
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem		0	0
2. Dobički pri odtujitvi naložbenih nepremičnin		0	0
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
III. Finančni odhodki	5.2	6.199.097	3.919.100
1. Odhodki za obresti		0	0
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb		2.028.376	2.056.951
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.028.106	823.878
4. Drugi finančni odhodki		142.615	1.038.271
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin		0	0
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin		0	0
2. Izgube pri odtujitvi naložbenih nepremičnin		0	0
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)		4.718.672	7.685.057
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa		0	0
VII. Drugi prihodki		0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	5.3	2.444.631	2.282.094
1. Provizija za upravljanje		2.406.806	2.258.025
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico		13.437	9.127
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem		418	2.720
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada		0	0
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev		0	0
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad		23.970	12.222
IX. Drugi odhodki		0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)		2.274.041	5.402.963

V POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

1 SPLOŠNO

1.1 Opis skupine kritnih skladov

Zavarovalnica Triglav je 1. 1. 2016 uvedla naložbeno politiko življenjskega cikla, ki jo izvaja v okviru Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ. Osnovni cilj Skupine kritnih skladov Triglav PDPZ je upravljanje sredstev po principu naložbene politike življenjskega cikla. V ta namen so oblikovani trije kritni skladi, ki se med seboj razlikujejo po naložbenem cilju in naložbeni politiki ter ciljni starostni skupini članov. Do 31.12.2021 je izvajala naložbeno politiko življenjskega cikla v okviru treh kritnih skladov, in sicer: Kritnega sklada TRIGLAV PDPZ – drzni, ki je namenjen ciljni skupini članov, starih do 45 let, kritnega sklada TRIGLAV PDPZ – zmerni, ki je namenjen ciljni skupini članov, starih od vključno 45 let do 55 let, in kritnega sklada TRIGLAV PDPZ – zjamčeni, ki pa je namenjen ciljni skupini članov, starih od vključno 55 let dalje. Od 1.1.2022 dalje pa so starostne meje prej navedenih kritnih skladov spremenjene, zato se bo naložbena politika izvajala skladno s spremenjenimi Pravili upravljanja Skupine kritnih skladov Triglav PDPZ z oznako PU-SKS-PDPZ/22-1. Premoženje kritnih skladov se upravlja zmerno aktivno.

Skupina kritnih skladov TRIGLAV PDPZ je oblikovana za namen izvajanja z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju ZPIZ-2 usklajenih pokojninskih načrtov. Do 30.06.2021 so veljali pokojninski načrti z oznakami PN-ZT-01/15-9, PN-ZT-02/15-9, PN-ZT-03/15-9, PN-ZT-04/15-9, PN-ZT-05/15-9 in PN-ZT-06/15-9. V letu 2021 so bili pokojninski načrti spremenjeni in usklajeni z veljavno zakonodajo (zlasti z novelo ZPIZ-2G). Na podlagi odobritve sprememb pokojninskih načrtov s strani Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve z dnem 31.3.2021, za člane od 01.07.2021 dalje veljajo pokojninski načrti z oznakami PN-ZT-01/21-3, PN-ZT-02/21-3, PN-ZT-03/21-3, PN-ZT-04/21-3, PN-ZT-05/21-3 in PN-ZT-06/21-3. Podatki in informacije o pokojninskih načrtih so dostopne na spletni strani www.triglav.si.

Pokojninska načrta PN-ZT-01/15-921-3 in PN-ZT-03/15-921-3 predstavljata splošne pogoje kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, v katerega se člani vključijo preko delodajalca, ki delno ali v celoti financira pokojninski načrt. Glavna pravica člana je pravica do dodatne starostne pokojnine, ob določenih pogojih pa član pridobi tudi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine. Pokojninska načrta urejata pogoje in način vključitve v zavarovanje, plačilo premije in vodenje osebnih računov članov, možnost izrednega prenehanja zavarovanja, pogoje za pridobitev pravic ob upokojitvi, mirovanje, možnost prenosa sredstev, interno reševanje sporov, davčno obravnavo. Oba pokojninska načrta sta bila nazadnje odobrena s strani Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti dne 15. 9. 2015/31.3.2021, in sicer PN-ZT-01/15-921-3 z odločbo št. 1033-4/2013-15 37 in PN-ZT-03/15-921-3 z odločbo 1033-4/2013-3917, ter spremembe vpisane v register 23. 11. 2015/pokojninskih načrtov pri FURS (predhodne verzije: PN-ZT-01 je bil odobren s strani Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve z odločbo št. 106-006/00-06 z dne 22. 5. 2000, spremenjen z odločbo št. 106-006/00-013 z dne 28. 5. 2002, odločbo št. 10600-51/2005-4 z dne 5. 10. 2005, in z odločbo št. 1033-2/2012-11 z dne 15. 11. 2012 in z odločbo 1033-4/2013-15 z dne 15.9.2015; PN-ZT-03 je bil odobren s strani Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve z odločbo št. 10600-21/2005-7 z dne 29. 9. 2005, spremenjen z odločbo št. 1033-2/2012-13 z dne 15. 11. 2012 in z odločbo št. odločbo 1033-4/2013-17 z dne 15.9.2015; prvi vpis PN-ZT-01 v register pokojninskih načrtov je bil izveden z odločbo DURS, Posebnega davčnega urada dne 31. 7. 2000 z odločbo št. 60213-1/00-

01-95-81-DŠJ; prvi vpis PN-ZT-03 v register pokojninskih načrtov je bil izveden z odločbo DURS, Posebnega davčnega urada dne 4. 1. 2006 z odločbo št. 49919-10013/2005 0204 01).

Pokojninska načrta PN-ZT-02/15-921-3 in PN-ZT-04/15-921-3 predstavljata splošne pogoje individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, v katerega se lahko vključi član sam, pod pogojem, da nastopa kot član ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja. Glavna pravica člana je pravica do dodatne starostne pokojnine, ob določenih pogojih pa članu pripada tudi pravica v obliki predčasne dodatne starostne pokojnine. Pokojninska načrta urejata pogoje in način individualne vključitve v zavarovanje, plačilo premije in vodenje osebnih računov članov, možnost izrednega prenehanja zavarovanja, pogoje za pridobitev pravic ob upokojitvi, mirovanje, možnost prenosa sredstev, interno reševanje sporov, davčno obravnavo. Oba pokojninska načrta sta bila nazadnje odobrena s strani Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti dne 15. 9. 2015 31.3.2021, in sicer PN-ZT-02/15-921-3 z odločbo št. 1033-4/2013-1638 in PN-ZT-04/12-121-3 z odločbo 1033-4/2013-1840, ter spremembe vpisane v register 23. 11. 2015 pokojninskih načrtov pri FURS (predhodne verzije: PN-ZT-02 je bil odobren s strani Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve z odločbo št. 106-105/02-003 z dne 28. maja 2002, spremenjen z odločbo št. 1033-2/2012-12 z dne 15. 11. 2012 in z odločbo št. 1033-4/2013-16 z dne 15.9.2015; PN-ZT-04 je bil odobren s strani Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve z odločbo št. 10600-20/2005-7 z dne

29. 9. 2005, spremenjen z odločbo št. 1033-2/2012-14 z dne 15. 11. 2012 in z odločbo št. 1033-4/2013-18 z dne 15.9.2015; prvi vpis PN-ZT-02 v register pokojninskih načrtov je bil izveden z odločbo DURS, Posebnega davčnega urada dne 26. 9. 2002 z odločbo št. 63000-00287/2002 0295 11; prvi vpis PN-ZT-04 v register pokojninskih načrtov je bil izveden z odločbo DURS, Posebnega davčnega urada dne 4.1.2006 z odločbo št. 49919-10014/2005 0204 01).

Pokojninski načrt PN-ZT-05/15-921-3 je bil nazadnje odobren s strani Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1033-4/2013-19 41 z dne 31.3.2021 ter spremembe vpisane v register dne 23. 11. 2015 pokojninskih načrtov pri FURS (predhodne verzije: PN-ZT-05 je bil odobren s strani Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve z odločbo št. 1033-2/2012-7 z dne 28. 5. 2012, spremenjen z odločbo št. 1033-4/2013-19 z dne 15.9.2015; ; prvi vpis PN-ZT-05 v register pokojninskih načrtov je bil izveden z odločbo DURS, Posebnega davčnega urada dne 7. 9. 2012 z odločbo št. DT 3841-84/2012-02-1101-01). Predstavlja splošne pogoje kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, v katerega se člani vključijo prek delodajalca, ki delno ali v celoti financira pokojninski načrt. Glavna pravica člana je pravica do dodatne starostne pokojnine, ob določenih pogojih pa član pridobi tudi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine. V primeru smrti člana pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine lahko upravičenec do dodatne družinske pokojnine zahteva tudi izplačilo dodatne družinske pokojnine in zavarovalne vsote v primeru nezgodne smrti člana. Pokojninski načrt ureja pogoje in način vključitve v zavarovanje, plačilo premije in vodenje osebnih računov članov, možnost izrednega prenehanja zavarovanja, pogoje za pridobitev pravic ob upokojitvi, mirovanje, možnost prenosa sredstev, interno reševanje sporov, davčno obravnavo.

Pokojninski načrt PN-ZT-06/15-921-3 je Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti odobrilo z odločbo št. 1033-4/2013-2042 z dne 15. 9. 2015 31.3.2021 in spremembe vpisane v register pokojninskih načrtov pri FURS. V register je bil vpisan dne

23. 11. 2015 (predhodne verzije: PN-ZT-06 je bil odobren s strani Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve z odločbo št. 1033-2/2012-8 z dne 28. 5. 2012, spremenjen z odločbo št. 1033-4/2013-20 z dne 15.9.2015; prvi vpis PN-ZT-06 v register pokojninskih načrtov je bil izveden z

odločbo DURS, Posebnega davčnega urada dne 7. 9. 2012 z odločbo št. DT 3841-85/2012-02-1101-01). Predstavlja splošne pogoje individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, v katerega se lahko vključi član sam, pod pogojem, da nastopa kot član ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja. Glavna pravica člana je pravica do dodatne starostne pokojnine, ob določenih pogojih pa član pridobi tudi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine. V primeru smrti člana pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine lahko upravičenec do dodatne družinske pokojnine zahteva tudi izplačilo dodatne družinske pokojnine in zavarovalne vsote v primeru nezgodne smrti člana. Pokojninski načrt ureja pogoje in način vključitve v zavarovanje, plačilo premije in vodenje osebnih računov članov, možnost izrednega prenehanja zavarovanja, pogoje za pridobitev pravic ob upokojitvi, mirovanje, možnost prenosa sredstev, interno reševanje sporov, davčno obravnavo.

Z uvedbo naložbene politike življenjskega cikla prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po novem urejajo tudi Pravila upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ ter Izjave o naložbeni politiki za posamezni kritni sklad te skupine. Dokumenti so dostopni na spletni strani www.triglav.si.

1.2 Organi upravljanja in nadzora

Upravljaec Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ je Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva 19, Ljubljana. Zavarovalnica Triglav, d.d., je bila ustanovljena 12. 12. 1990. Agencija za zavarovalni nadzor je z odločbo št. 30200-2294/03-17, 18, 3 z dne 17. 12. 2003 izdala dovoljenje za opravljanje zavarovalnih poslov v zavarovalnih vrstah iz skupine življenjskih zavarovanj. Zavarovalnica je dne 20. 11. 2015 z odločbo Agencije za zavarovalni nadzor pridobila soglasje k Pravilom upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ, v okviru katere se od 1.1.2016 dalje izvaja naložbena politika življenjskega cikla. Pravila so stopila v veljavo z dnem 1. 1. 2016. V letu 2021 so bila pravila upravljanja spremenjena z odločbo Agencije za zavarovalni nadzor št. 40105-3/2020-13 z dne 29.9.2021. Spremenjena pravila upravljanja bodo stopila v veljavo s 1.1.2022.

Pri upravljanju Zavarovalnice Triglav, d.d., je v veljavi dvotirni sistem upravljanja. Organi upravljanja, Skupščina družbe, Uprava in Nadzorni svet delujejo skladno z zakoni in drugimi predpisi, Statutom ter svojimi poslovniki. Skupščina delničarjev, preko katere delničarji Zavarovalnice Triglav, d.d., uresničujejo svoje pravice pri zadevah družbe, je sklicana najmanj enkrat letno. Zavarovalnico samostojno in na lastno odgovornost upravlja in vodi Uprava, ki jo imenuje Nadzorni svet. Uprava družbo zastopa in predstavlja brez omejitev. V pravnem prometu jo zastopata in predstavljata vedno dva člana Uprave skupaj, in sicer predsednik in član Uprave. Upravo Zavarovalnice Triglav, d.d., so v letu 2020 sestavljali: Andrej Slapar, predsednik Uprave, Uroš Ivanc, član Uprave, Barbara Smolnikar, članica Uprave, Tadej Čoroli, član Uprave, David Benedek, član Uprave, Marica Makoter, članica Uprave.

Nadzorni svet s polno odgovornostjo izvaja nadzorno funkcijo in nadzoruje vodenje poslov družbe. Nadzorni svet šteje devet članov, od katerih je šest predstavnikov delničarjev, trije pa so predstavniki delavcev. Nadzorni svet so ob koncu 2020 sestavljali: predsednik Nadzornega sveta Andrej Andoljšek, Žiga Škerjanec, dr. Mario Gobbo, namestnik predsednika Nadzornega sveta Milan Tomažević Branko Bračko, Igor Stebernak, Peter Kavčič, Jure Valjavec, Tomaž Benčina, člani, predstavniki delavcev – Peter Celar, Igor Zupan, Branko Gorjan.

Upravljanje premoženja kritnih skladov TRIGLAV PDPZ – drzni in TRIGLAV PDPZ – zmerni izvaja, na podlagi pogodbe o izločenem poslu in z dovoljenjem Agencije za zavarovalni nadzor, družba Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o. Triglav Skladi je družba z omejeno odgovornostjo s sedežem v Republiki Sloveniji, na Slovenski cesti 54, 1000 Ljubljana. Lastnica družbe je

Zavarovalnica Triglav, d.d. Več podatkov o družbi Triglav skladi, d.o.o., je mogoče dobiti na njenih spletnih straneh.

Opravljanje skrbniških storitev izvaja skrbniška banka. Agencija za trg vrednostnih papirjev (ATVP) je za sklenitev Pogodbe o opravljanju skrbniških storitev za Skupino kritnih skladov PDPZ med upravljavcem in skrbnikom Abanka Vipa, d.d., Slovenska c. 58, Ljubljana, dne 21. 10. 2014 izdala dovoljenje št. 40240-6/2014-4. Dne 27.5.2019 je bila sklenjena nova Pogodba o opravljanju skrbniških storitev za skupino kritnih skladov TRIGLAV PDPZ, za katero je ATVP dne 20.12.2018 izdala dovoljenje št. 40240-16/2018-13. Upravljavec je s skrbnikom dne 29.9.2020 sklenil aneks k tej pogodbi, za kar je ATVP izdala dovoljenje št. 40240-1/2020-4 z dne 27.2.2020.

Abanka Vipa, d.d., Slovenska cesta 58, Ljubljana, je za opravljanje skrbniških storitev za investicijske sklade pridobila dovoljenje Banke Slovenije (št. 2/7 z dne 18. 9. 2003). Glavna dejavnost skrbnika je bila opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev. Dne 01. 09. 2020 je bila izvedena pravna združitev Abanke d.d. Ljubljana in NKBM, d.d. Maribor, zaradi česar je NKBM, d.d., Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor, prevzela obveznosti izvajanja teh skrbniških storitev. NKBM, d.d. _ Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor, je za opravljanje skrbniških storitev za investicijske sklade pridobila dovoljenje Evropske centralne banke (št. ECB-SSM-2020-SINKB-7 LIC-2020-0012 z dne 7. 8. 2020). Dne 29.9.2020 je upravljavec s skrbnikom sklenil aneks k skrbniški pogodbi. Glavna dejavnost skrbnika je opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev.

Poslovanje Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ spremlja Odbor pokojninskega sklada. Odbor je strokovni organ, ki v okviru svojih zakonskih pristojnosti nadzoruje delo upravljavca. Sestavljen je iz treh predstavnikov članov in dveh predstavnikov delodajalcev, ki financirajo pokojninski načrt. Pristojnosti odbora so naslednje:

- daje mnenje k letnemu poročilu kritnega sklada;
- daje mnenje k spremembam pravil upravljanja, razen v primeru obveznih uskladitev z zakonodajnimi spremembami;
- daje mnenje k spremembam izjave o naložbeni politiki za posamezni kritni sklad v delu, ki se nanaša na strateško porazdelitev sredstev glede na vrsto in trajanje obveznosti kritnega sklada;
- predlaga spremembe stroškov in provizije upravljavca kritnega sklada;
- preverja uspešnost poslovanja glede na doseženo donosnost in glede na doseženo donosnost v primerjavi z drugimi izvajalci;
- daje mnenje k poročilom upravljavca kritnega sklada o tveganjih, katerim je posamezen kritni sklad izpostavljen;
- obravnava način in pravilnost obveščanja delodajalcev in članov;
- obravnava poročilo o pritožbah v zvezi z delovanjem kritnih skladov.

V primeru ugotovitve nepravilnosti pri poslovanju kritnega sklada odbor od upravljavca zahteva odpravo nepravilnosti v primernem roku in poročilo o odpravi teh nepravilnosti. Če upravljavec nepravilnosti v postavljenem roku ne odpravi oziroma ustrezno ne ukrepa ali ne pripravi poročila o odpravi nepravilnosti, odbor o tem obvesti Agencijo za zavarovalni nadzor.

Odbor pokojninskega sklada je bil ustanovljen na konstitutivni seji dne 27. 10. 2016. Članstvo v odboru se je v dne 22.9.2020 spremenilo zaradi poteka mandatov. Člani Odbora pokojninskega sklada so:

- Marko Fatur, predstavnik članov,
- Erika Logar, predstavnica članov,
- Mira Lah, predstavnica delodajalcev,
- Miha Tomc, predstavnik članov,

– Ivan Špiler, predstavnik delodajalcev.

Letno poročilo kritnega sklada sprejme in potrdi Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d. Uprava Zavarovalnice je odobrila izdajo letnega poročila kritnega sklada 10. 3. 2022. Poročilo se lahko pridobi na sedežu Zavarovalnice in na njenih spletnih straneh.

2 POSLOVANJE SKUPINE KRITNIH SKLADOV

2.1 Prenos sredstev med skladi

Upravljavec naložbeno politiko življenjskega cikla izvaja tako, da ko član dopolni mejno starost posameznega kritnega sklada, kjer ima sredstva, odkupno vrednost teh sredstev prenese v kritni sklad, ki ustreza starostni skupini, v katero se član po novem uvršča. Član lahko izbere, da se sredstva prenesejo že na obračunski dan meseca, ko je dopolnil mejno starost, sicer se sredstva prenesejo na zadnji obračunski dan koledarskega leta, v katerem je dopolnil mejno starost (samodejni prenos). Samodejni prenos se ne izvede, če so razmere na finančnih trgih tako neugodne, da bi bil očitno v škodo člana. V tem primeru se sredstva prenesejo na zadnji obračunski dan naslednjega koledarskega leta, razen, če so razmere na finančnih trgih še take, da bi bil prenos očitno v škodo člana. Sredstva člana se v kritni sklad, ki ustreza njegovi starostni skupini, samodejno prenesejo najkasneje na zadnji obračunski dan tretjega koledarskega leta od dneva dopolnitve mejne starosti. Član sam lahko znotraj obdobja teh treh let kadarkoli zahteva prenos sredstev v kritni sklad, v katerega se po novem uvršča glede na starostno mejo. Upravljavec sredstva prenese v enkratnem znesku in brez stroškov za člana. O samodejnem prenosu sredstev je član obveščen v roku 30 dni od dneva prenosa, in sicer pisno, če ima elektronski predal ali je registriran uporabnik spletne poslovalnice i.triglav.si, pa preko elektronskega sistema obveščanja v obliki elektronskega predala ali na način, da omogoči dostop do osebne portala preko spletne poslovalnice i.triglav.si.

Vsa nova vplačila, prejeta od dneva, ko član dopolni mejno starost kritnega sklada, na katerega so se vplačila knjižila, upravljavec razporeja na denarni račun kritnega sklada, ki je namenjen ustrezni višji starostni skupini, v katero se član po novem uvršča.

Kot neugodne razmere na finančnih trgih se šteje padec svetovnega delniškega indeksa MSCI WORLD, izračunanega v EUR v letu predvidenega prenosa, za več kot 20 odstotkov, šteto od 1. 1. do 1. 11. istega leta.

Član lahko v skladu z določili pokojninskega načrta enkrat letno brezplačno zahteva, da se sredstva iz obstoječega kritnega sklada Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ prenesejo v drug kritni sklad iz te skupine, za katerega je značilna enaka ali manj tvegana naložbena politika od tiste, ki ustreza starostni skupini člana. Prenos se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos na obračunski dan v mesecu, ko je bila podana popolna zahteva za prenos. O izvedenem prenosu sredstev upravljavec v roku 30 dni obvesti člana pisno, preko elektronske pošte ali na način, da se mu omogoči dostop do osebne portala preko spletne poslovalnice i.triglav.si. Na kritni sklad, v katerega se sredstva prenesejo, se knjižijo tudi vplačila, izvedena po prenosu sredstev. V primeru sočasnega prenosa sredstev v več kritnih skladov Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ se vplačila, izvedena po prenosu sredstev, knjižijo na tistega izmed kritnih skladov, v katere so bila prenesena sredstva, ki ima najmanj konzervativno naložbeno politiko. Višina sredstev za prenos se določi v višini odkupne vrednosti sredstev na dan prenosa. Pri tem se upošteva, da se prenos na nov kritni sklad izvede na isti dan, na katerega je bila določena višina sredstev za

prenos. Dejanski prenos sredstev med kritnimi skladi se izvede v roku 10 dni od obračunskega dne.

2.2 Stroški in provizije, ki bremenijo vse kritne sklade iz skupine kritnih skladov

V skladu s Pravili upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ so se v letu 2021 obračunavali vstopni stroški, izstopni stroški, upravljavška provizija ter drugi stroški. Podrobnosti so prikazane v spodnji tabeli.

2021	PDPZ zjamčeni	PDPZ zmerni	PDPZ drzni
Vstopni stroški (v % od vplačane premije)	1,7	1,5	1,5
Izstopni stroški (v % od višine sredstev na osebnem računu člana v trenutku prekinitve zavarovanja)	1,0	1,0	1,0
Upravljavška provizija (v % od povprečne čiste vrednosti sredstev v upravljanju)	1,0	1,0	1,0

2020	PDPZ zjamčeni	PDPZ zmerni	PDPZ drzni
Vstopni stroški (v % od vplačane premije)	1,7	1,5	1,5
Izstopni stroški (v % od višine sredstev na osebnem računu člana v trenutku prekinitve zavarovanja)	1,0	1,0	1,0
Upravljavška provizija (v % od povprečne čiste vrednosti sredstev v upravljanju)	1,0	1,0	1,0

Drugi stroški se nanašajo na stroške revidiranja, plačilnega prometa, morebitne davke ali nadomestila nadzornim organom oziroma podobni stroški. Ti stroški ne bremenijo kritnega sklada TRIGLAV PDPZ – zjamčeni, temveč so to stroški upravljavca.

V okviru kritnih skladov TRIGLAV PDPZ – zmerni in TRIGLAV PDPZ – drzni pa upravljavca, skladno s pravili upravljanja, obračunava tudi ostale stroške storitev upravljanja kritnega sklada, kot so: stroški opravljanja skrbniških storitev, stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja kritnih skladov, stroški plačilnega prometa, stroški revidiranja, stroški obveščanja članov in drugi stroški, navedeni v pravilih upravljanja, obračuna iz sredstev kritnega sklada. V primeru, da slednje s pogodbo ali kako drugače ni mogoče dodeliti posameznemu kritnemu skladu, se le-ti delijo proporcionalno med kritna sklada glede na čisto vrednost sredstev v upravljanju posameznega kritnega sklada na dan nastanka obveznosti.

Administrativni stroški prenosa sredstev

Pri prenosu sredstev v pokojninski sklad drugega upravljavca je upravljavca, od katerega se sredstva prenašajo, upravičen do povračila administrativnih stroškov v višini 15 evrov. Te stroške je član dolžan poravnati ob vložitvi pisne zahteve za prenos sredstev pri upravljavcu. V nasprotnem primeru se prenos sredstev izvede šele po prejemu plačila stroškov prenosa. Znesek stroškov prenosa se usklajuje v skladu z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikov in gospodinjstev v Republiki Sloveniji. Pri prenosu sredstev med kritnimi skladi znotraj Skupine kritnih skladov Triglav PDPZ se ti stroški prenosa ne obračunajo.

3 MEDSEBOJNA RAZMERJA

3.1 Medsebojna razmerja med posameznimi kritnimi skladi

Prenosi sredstev med posameznimi kritnimi skladi Skupine kritnih skladov

Prenos iz	Prenos v	2021	2020
		Znesek v EUR	Znesek v EUR
TRIGLAV PDPZ - zajamčeni	TRIGLAV PDPZ - zmerni	-312.506	-57.971
TRIGLAV PDPZ - zajamčeni	TRIGLAV PDPZ - drzni	578.176	32.442
TRIGLAV PDPZ - zmerni	Lastni viri	0	7
TRIGLAV PDPZ - drzni	Lastni viri	0	0
TRIGLAV PDPZ - zmerni	TRIGLAV PDPZ - drzni	0	0
TRIGLAV PDPZ - drzni	TRIGLAV PDPZ - zmerni	0	0

3.2 Skupna izpostavljenost Skupine kritnih skladov do upravljavca in z njim povezanih oseb

Upravljevec kritnega sklada TRIGLAV PDPZ – zajamčeni je Zavarovalnica Triglav, upravljanje premoženja kritnih skladov TRIGLAV PDPZ – drzni in TRIGLAV PDPZ – zmerni pa izvaja družba Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.

Izpostavljenost Skupine kritnih skladov do upravljavca in z njim povezanih oseb

	2021		2020	
	Znesek v EUR	Delež	Znesek v EUR	Delež
Enote vzajemnih skladov	3.054.562	1,22%	2.459.540	1,03%
Skupaj upravljevec in z njim povezane osebe	3.054.562	1,22%	2.459.540	1,03%
Skupaj vrednost sredstev	249.789.205	100,00%	238.022.822	100,00%

3.3 Skupna izpostavljenost Skupine kritnih skladov do skrbnika in z njim povezanih oseb

Skrbnik vseh kritnih skladov Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ je NBKM, d.d., Maribor.

Izpostavljenost Skupine kritnih skladov do skrbnika in z njim povezanih oseb

	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Znesek v EUR	Delež	Znesek v EUR	Delež
Denar na skrbniškem računu	4.454.333	1,78%	5.405.152	2,27%
Dolžniški vrednostni papirji	1.451.694	0,58%	1.487.106	0,62%
Skupaj skrbnik in z njim povezane osebe	5.906.027	2,36%	6.892.258	2,90%
Skupaj vrednost sredstev	249.789.205	100,00%	238.022.822	100,00%

4 POJASNILA K POSTAVKAM ZBIRNEGA IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

4.1 Finančna sredstva

	v EUR	
	2021	2020
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida:	245.306.212	232.607.973
- razporejena ob pridobitvi	245.306.212	232.607.973
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	245.306.212	232.607.973

Prikaz gibanja finančnih sredstev²

	v EUR	
	FVTPL - 2021	FVTPL - 2020
Začetno stanje na 1.1.	232.607.975	218.207.630
Nakupi	148.399.919	176.997.641
Odtujitve	-111.032.181	-149.133.846
Zapadlosti	-28.819.273	-20.904.575
Vrednotenje preko IPI	2.131.063	5.392.846
Vrednotenje preko IPI (realizirano)	-929.276	440.780
Obrestni prihodki	1.687.331	2.546.682
Tečajne razlike	1.260.654	-939.183
Stanje na 31.12.	245.306.212	232.607.973

Podrobnejši prikaz finančnih sredstev po skupinah

	v EUR	
	2021	2020
	FVTPL - razporejena ob pridobitvi	FVTPL - razporejena ob pridobitvi
Dolžniški VP in drugi VP s stalnim donosom	180.910.695	209.318.177
Delnice in drugi VP s spremenljivim donosom	64.395.517	23.289.795
SKUPAJ	245.306.212	232.607.973

Prikaz finančnih sredstev glede na nivo vrednotenja

	v EUR	
	2021	2020
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	245.306.212	232.607.973
- nivo 1	95.786.822	137.989.592
- nivo 2	146.636.082	92.754.942
- nivo 3	2.883.308	1.863.439

²Legenda:

- FVTPL: finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
- L&R: posojila in terjatve

4.2 Ostala sredstva

	v EUR	
	2021	2020
Druge terjatve	28.662	9.697
- Terjatve za plačila iz plačilnih kartic	1.297	1.455
- Druge terjatve iz financiranja	11.840	7.824
- Druge terjatve	15.525	418
Denarna sredstva in denarni ustrezniki	4.454.333	5.405.152
- Denarna sredstva na transakcijskem računu v EUR	4.305.918	5.325.354
- Denarna sredstva na transakcijskem računu v tuji valuti	148.415	79.798

4.3 Poslovne in druge obveznosti

	v EUR	
	2021	2020
Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	261.583	250.719
Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	296.315	270.591
Obveznosti za nerazporejena plačila zavarovalne premije	5.914	1.977
Druge poslovne in druge obveznosti	8.554	4.448
SKUPAJ	572.366	527.735

4.4 Prikaz čiste vrednosti sredstev skupine kritnih skladov

	v EUR	
	2021	2020
I. SREDSTVA	249.789.207	238.022.822
II.B. FINANČNE OBVEZNOSTI	0	0
II.C. POSLOVNE OBVEZNOSTI	564.812	524.297
II.D. DRUGE OBVEZNOSTI	7.554	3.438
ČISTA VREDNOST SREDSTEV (I. – II.B. – II.C. – II. D)	249.216.841	237.495.087

4.5 Zunajbilančna evidenca

Pogojna sredstva za alternativne naložbe

	v EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
SKUPAJ	2.137.172	3.146.747

5 POJASNILA K POSTAVKAM ZBIRNEGA IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

5.1 Finančni prihodki

	v EUR	
	2021	2020
Obrestni prihodki od finančnih sredstev:		
- po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	1.687.331	2.546.682
- denarnih sredstev	0	57
SKUPAJ OBRESTNI PRIHODKI	1.687.331	2.546.739
Prihodki od dividend	533.901	272.617
Prihodki od spremembe poštene vrednosti	6.159.170	6.216.723
Dobički od prodaje	1.105.118	2.504.029
Drugi finančni prihodki	1.432.249	64.049
SKUPAJ FINANČNI PRIHODKI	10.917.769	11.604.157

Prihodki od dividend, prihodki od spremembe poštene vrednosti in dobički pri odtujitvi finančnih sredstev se v celoti nanašajo na finančne naložbe merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

5.2 Finančni odhodki

	v EUR	
	2021	2020
Odhodki zaradi spremembe poštene vrednosti	4.028.106	823.878
Izgube pri prodaji finančnih sredstev	2.028.376	2.056.951
Drugi finančni odhodki	142.615	1.038.271
SKUPAJ FINANČNI ODHODKI	6.199.097	3.919.100

Odhodki zaradi spremembe poštene vrednosti in izgube pri odtujitvi finančnih sredstev se v celoti nanašajo na finančne naložbe merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

5.3 Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem

	v EUR	
	2021	2020
1. Provizija za upravljanje	2.406.806	2.258.025
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	13.437	9.127
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	418	2.720
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo	23.970	12.222
SKUPAJ	2.444.631	2.282.094

Upravljalvska provizija se obračunava v višini 1 odstotka od povprečne čiste vrednosti sredstev v upravljanju. Drugi direktni stroški (stroški revizije, plačilnega prometa, morebitni davki ali nadomestila nadzornim organom oz. podobni stroški kritnega sklada) bremenijo le kritna sklada PDPZ zmerni in PDPZ drzni. Drugi direktni stroški, ki nastajajo na kritnem skladu PDPZ zajamčeni, so strošek upravljavca.

5.4 Vplačila oziroma premije

	v EUR	
	2021	2020
Vplačane premije	18.925.039	17.520.670
Prenosi od drugih izvajalcev	1.391.025	1.359.853
SKUPAJ zavarovalna premija	20.316.064	18.880.523
Vplačila za kolektivna dodatna pokojninska zavarovanja	17.349.042	15.789.442
Vplačila za individualna dodatna pokojninska zavarovanja	2.967.022	3.091.081
SKUPAJ zavarovalna premija	20.316.064	18.880.523

Zgornja tabela prikazuje skupen znesek vplačane premije za vse tri kritne sklade. Prikazano je tudi razmerje vplačil med kolektivnimi in individualnimi zavarovanji. Vsa izplačila odkupnih vrednosti so bila zaradi izrednega prenehanja.

5.5 Izplačila odkupnih vrednosti

	v EUR	
	2021	2020
1. Redno prenehanje	0	0
2. Izredno prenehanje	3.548.740	3.899.986
2.1. Z izstopom iz zavarovanja	3.230.083	3.544.211
2.2. Z odpovedjo pogodbe o zavarovanju	0	0
2.3. S smrtjo zavarovanca	318.657	355.774
SKUPAJ odhodki iz naslova izplačil odkupnih vrednosti	3.548.740	3.899.986
Prenosi sredstev na drugega izvajalca	661.698	576.413

Zgornja tabela prikazuje izplačila iz vseh treh kritnih skladov glede na razlog za prenehanje zavarovanja.

5.6 Sprememba čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij

	v EUR	
	2021	2020
Sprememba matematičnih rezervacij iz naslova premije	8.852.015	9.790.819
Sprememba matematičnih rezervacij iz naslova zajamčene donosnosti	775.188	323.945
Sprememba matematičnih rezervacij iz naslova donosa nad zajamčenim donosom	-4.552.847	2.600.218
Sprememba rezervacij za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	12.949.404	6.744.462
SKUPAJ	18.023.760	19.459.444

5.7 Obračunani vstopni in izstopni stroški

Vstopni in izstopni stroški ter provizije se obračunavajo v skladu s pokojninskimi načrti posameznega kritnega sklada. V nadaljevanju so navedeni skupni stroški skupine kritnih skladov. Podrobnosti so opisane v letnih poročilih posameznega kritnega sklada.

	v EUR	
	2021	2020
1. Obračunani vstopni stroški	320.073	305.839
2. Izstopni stroški	35.834	41.804
SKUPAJ	355.907	347.643