



Triglav, pokojninska družba, d. d.
Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana

triglav

www.triglavpokojnine.si

Povzetek letnega poročila Skupine kritnih skladov Triglav pokojnine+ za poslovno leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2022

ZA JAVNO OBJAVO

UPRAVA:

Predsednik: Aljoša Uršič

Člana: Peter Krassnig
dr. Vida Šeme Hočevar

1 SKUPINA KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA TRIGLAV POKOJNINE+

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/2013 s spremembami in dopolnitvami) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ za poslovno leto 2021 s posebnim revizorjevim mnenjem.

1.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

ZBIRNA BILANCA STANJA – Triglav pokojnine+

v EUR	31. 12. 2022	31.12.2021
I. SREDSTVA *	1.528.943	153.369
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	1.073.700	17.802
1. merjene po odplačni vrednosti	154.857	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	918.843	17.802
C. Terjatve *	1.778	1
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki *	453.465	135.566
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI *	1.528.943	153.369
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	1.520.578	150.081
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti *	8.365	3.288
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada *	8.365	3.288
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti *	0	0
D. Druge obveznosti *	0	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

* Zbirna bilanca stanja Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ je v vseh postavkah, razen pri drugih terjativah in pri drugih obveznostih ter pri denarnih sredstvih in drugih poslovnih obveznostih, seštevek postavk posameznih izkazov finančnega položaja kritnih skladov iz skupine kritnih skladov življenjskega cikla. Postavki terjatve in druge obveznosti ne vključujeta vrednosti iz internih obračunskih razmerij med skladi znotraj skupine na presečni datum. Denarna sredstva ter druge poslovne obveznosti pa so od golega seštevka iz posameznih izkazov višje za stanje denarnih sredstev oz. stanje obveznosti iz nerazporejenih nakazil Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+.

ZBIRNI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Triglav pokojnine+

	2022	2021
I. Finančni prihodki	74.341	386
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	119.586	10
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. – III. – IV.)	-45.244	377
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem	0	0
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. – VIII. – IX.)	-45.244	377

1.2 DODATNA POJASNILA

Naziv skupine kritnih skladov, ki izvajajo politiko življenjskega cikla, je Triglav pokojnine+. Skupina kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ je dobila vsa soglasja za delovanje z dnem 21. 4. 2021.

Skupina kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ je izvajalec dveh pokojninskih načrtov, in sicer Pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 04 in Pokojninskega načrta individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 05.

Upravljaec skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ je Triglav, pokojninska družba, d.d. s sedežem v Ljubljani, Dunajska cesta 22. Družba sklade upravlja v skladu s pravili skrbnega in varnega poslovanja. Kritni skladi so last pokojninske družbe in so oblikovani kot ločeno premoženje in upravljani izključno v korist članov dodatnega zavarovanja. Kritne sklade iz dodatnega zavarovanja je dovoljeno uporabiti samo za izplačilo iz tega zavarovanja.

Pokojninska načrta omogočata izbiro med naložbeno politiko življenjskega cikla in naložbeno politiko zagotavljanja zajamčene donosnosti.

Skupino kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ sestavljajo trije kritni skladi, in sicer Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+, Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+ in Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+. Skladi se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in ciljni starostni skupini članov, katerim so prvenstveno namenjeni. Kritni sklad, namenjen najmlajši starostni skupini članov ki še niso dopolnili 50. leta, je Delniški+, ki lahko nalaga do 80 % svojih sredstev v bolj tvegane naložbe. Mešani+ je namenjen srednji starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 50. leta do dopolnitve 60. leta in lahko nalaga do 60 % sredstev sklada v bolj tvegane naložbe. Kritni sklad, namenjen najstarejši starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 60. leta starosti dalje, Zajamčeni+, pa lahko nalaga le do 40 % svojih sredstev v bolj tvegane naložbe; to je sklad z zajamčenim donosom.

Vplačilo v Skupino kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ je denarni znesek, ki ga plačuje član oziroma ga v korist člana plačuje delodajalec, na podlagi katerega član pridobi pravice iz dodatnega pokojninskega zavarovanja. Upravljaec izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla člana tako, da vplačila v dobro člana, prispela na posebni denarni račun skupine kritnih skladov, razporeja na posebni denarni račun posameznega kritnega sklada, ki ga je član izbral oziroma je namenjen starostni skupini, v katero je član uvrščen. Vplačilo, prispelo na posebni denarni račun sklada Skupina kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ znotraj obračunskega obdobja, se šteje kot vplačilo tega obračunskega obdobja in se preračuna v ustrezno število enot premoženja na obračunski dan, ko je prispelo na denarni račun, z upoštevanjem vrednosti enote premoženja kritnega sklada po stanju na ta dan.

Obračunski dan je zadnji dan v koledarskem mesecu, obračunsko obdobje pa je obdobje med dvema zaporednima obračunskima dneva.




Prehod med skladi je za člana mogoč ob izpolnitvi starostne meje ali na zahtevo, pri čemer izbrani kritni sklad ne sme biti namenjen mlajši starostni skupini članov od starostne skupine, v katero se član uvršča. Upravljaec mora v roku najkasneje treh let od prvega naslednjega obračunskega dne po dnevu, ko član dopolni mejno starost starostne skupine kritnega sklada, sredstva na osebem računu člana prenesti v kritni sklad, namenjen višji

starostni skupini članov, v katero član sodi (poenostavljeno povedano je to prenos v manj tvegan kritni sklad). Prenos sredstev je enkraten in se izvede v celoti. Avtomatični prenos sredstev je možen iz Delniškega+ v Mešani+ ali iz Mešanega+ v Zajamčeni+. Pri prenosu sredstev med skupino kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ upravljavec ni upravičen do povrnitve administrativnih stroškov prenosa in vstopnih ter izstopnih stroškov prenosa.

Stroški upravljanja in poslovanja Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ so vsi stroški, ki nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev upravljanja Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ in skrbniških storitev ter se poravnajo iz sredstev kritnih skladov. Iz sredstev kritnih skladov se lahko poravnajo le stroški, ki so opredeljeni v pravilih upravljanja skladov. Predvsem so to provizije upravljavcu (vstopna, upravljavska in izstopna), stroški skrbniških storitev, stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja kritnih skladov, stroški, povezani z obveščanjem članov. Stroški, ki jih ni mogoče neposredno dodeliti posameznemu kritnemu skladu v skupini kritnih skladov, bremenijo posamezen kritni sklad sorazmerno glede na čisto vrednost sredstev posameznega kritnega sklada. Ob začetku poslovanja Skupine kritnih skladov Triglav pokojnine+ je bil s strani uprave sprejet sklep, da se vsi stroški poslovanja, razen vstopni in izstopni stroški, krijejo v breme Triglav, pokojninske družbe, dokler velikost posameznega kritnega sklada te skupine ne doseže 1 mio EUR.

Dogodkov v času po datumu bilance stanja, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti, ni bilo.

Ljubljana, 15. junij 2023

 Vida Šeme Hočevar članica uprave	 Peter Krassnig član uprave	 Aljoša Uršič predsednik uprave
--	--	--

1.3 REVIZORJEVO POROČILO

Deloitte.

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 O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Upravljavcu Skupine kritnih skladov Triglav pokojnine +

Mnenje

Priloženi povzetki računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov Triglav pokojnine + (v nadaljevanju »Skupina kritnih skladov«), ki vsebujejo povzetek finančnega položaja na dan 31. december 2022, povzetek izkaza poslovnega izida, povzetek drugega vseobsegajočega donos in povzetek izkaza denarnih tokov za leto 2022, in s tem povezana pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom pomembnih računovodskih usmeritev, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov za poslovno leto, končano 31. december 2022.

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov za leto, končano 31. december 2022, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi in skladni z Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju »MSRP«).

Povzetki računovodskih izkazov

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij, ki jih zahtevajo MSRP. Zato branje povzetkov računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih ni nadomestilo za branje revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov in poročila o njih. Povzetki računovodskih izkazov in revidirani računovodski izkazi niso odraz učinkov dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega poročila o revidiranih računovodskih izkazih.

Revidirani računovodski izkazi in naše poročilo o njih

V poročilu z dne 28. aprila 2023 je izraženo neprilagojeno revizijsko mnenje o revidiranih računovodskih izkazih.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Posloводство je odgovorno za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP.



Ime Deloitte se nanaša na združenje Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) in mrežo njegovih družb članic ter njihovih povezanih družb (skupaj: organizacija Deloitte). DTTL (imeno van tudi Deloitte Global) in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb so ločene in samostojne pravne osebe in druga družja ne morejo nalagati odgovornosti 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/dtlnet.

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 blizu od petih najvišje uvrščenih gospodarskih družb na lestvici Fortune Global 500® in prek globalne mreže družb članic (skupaj imenovane in a skupno organizacija Deloitte) zagotavlja storitve v več kot 150 državah ter osem milij. več omej. letno približno 217.000 Deloitteovih strokovnjakov dosega rezultate, ki izražajo, najdete na povezavi www.deloitte.com.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod oja pomen imenovani 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 sorodnih storitev, ki jih zagotavlja več kot 160 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 3667305 - ID št. za DDV: SK2540085 - Poslovni register: 712114, ID št. 6.

© 2023. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.

Revizorjeva odgovornost

Revizorjeva odgovornost je izraziti mnenje o tem, ali so povzetki računovodskih izkazov v vseh pomembnih pogledih skladni z revidiranimi računovodskimi izkazi (ali so pošten povzetek revidiranih računovodskih izkazov) na podlagi postopkov, ki so bili opravljeni v skladu s prenovljenim Mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 – Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov.

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

Barbara Žibret Kralj
Pooblaščenca revizorka

Ljubljana, 15. junij 2023



Deloitte.

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

2 ZAJAMČENI KRITNI SKLAD TRIGLAV POKOJNINE+

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/2013 s spremembami in dopolnitvami) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Zajamčenega kritnega sklada Triglav pokojnine+ za poslovno leto 2022 s posebnim revizorjevim mnenjem.

2.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
I. SREDSTVA	143.729	15.250
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	72.018	3.364
1. merjene po odplačni vrednosti	14.717	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	57.301	3.364
C. Terjatve	67.686	11.792
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	4.025	95
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	143.729	15.250
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	142.445	14.902
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	1.284	349
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	1.284	349
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	0	0
D. Druge obveznosti	0	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	2022	2021
I. Finančni prihodki	1.188	21
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	3.520	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	-2.332	21
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	0	0
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	-2.332	21

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+

v EUR	2022	2021
Stanje vrednosti enot premoženja na prvi dan tekočega leta	14.902	0
Vplačane enote premoženja	129.875	14.881
Izplačane enote premoženja	0	0
Čisti poslovni izid poslovnega leta	-2.332	21
Končno stanje vrednosti enot premoženja	142.445	14.902

Vrednost enot premoženja se je v letu 2022 zvišala za 127.543 EUR (leto prej za 14.902 EUR).

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+

	2022	2021
Začetno število enot premoženja	1.487	0
Število vplačanih enot premoženja	13.465	1.487
Število izplačanih enot premoženja	0	0
Končno število enot premoženja	14.952	1.487

Število enot premoženja se je v letu 2022 povečalo za 13.465 (v letu 2021 pa za 1.487).

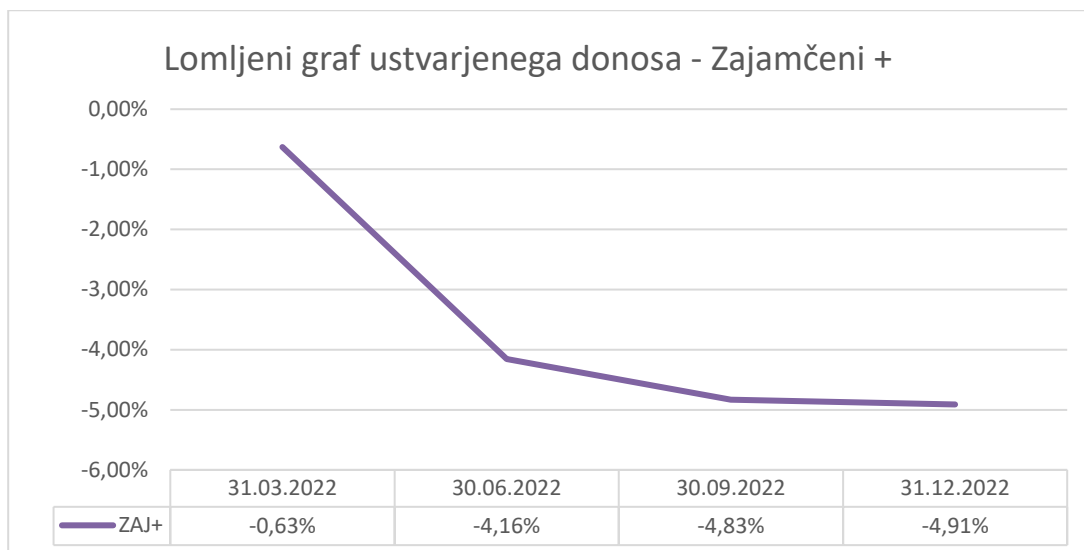
2.2 DODATNA POJASNILA

Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+ je del skupine treh kritnih skladov življenjskega cikla Skupine kritnih skladov življenjskega cikla triglav pokojnine+, ki je izvajalec dveh pokojninskih načrtov. To sta Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 04 in Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 05.

Zajamčeni+ sklad je predvsem namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini nad 60 let. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi članov in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v Zajamčenem kritnem skladu Triglav pokojnine+ je oblika zavarovanja, pri katerem zavarovanec prevzema naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo.

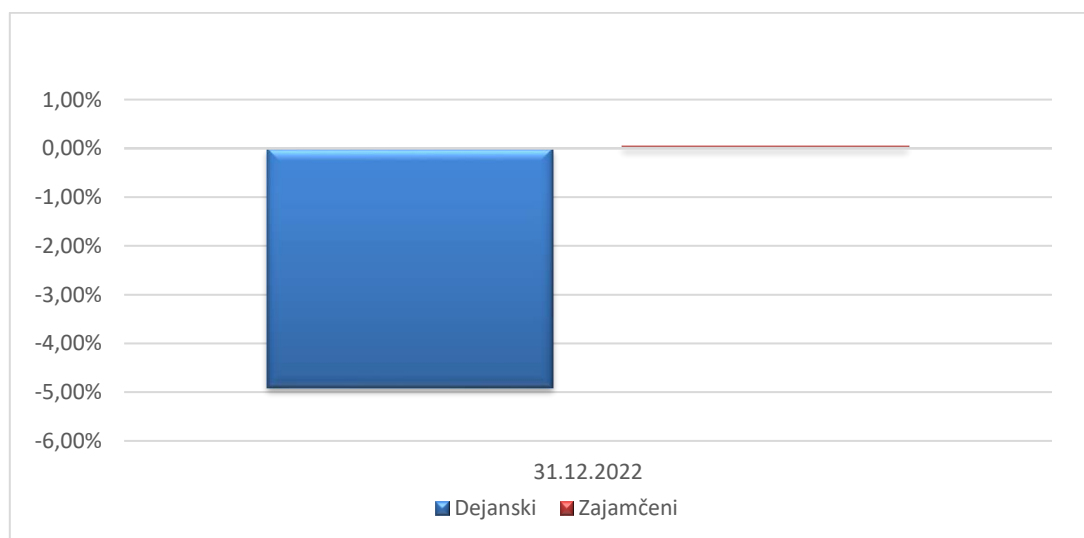
Naložbeni cilj Zajamčenega kritnega sklada Triglav pokojnine+ je najmanj doseganje zajamčene donosnosti na čisto vplačilo. Letna zajamčena donosnost na čisto vplačilo, ki jo zagotavlja upravljavec, je določena v višini 25 % nad minimalno zajamčeno donosnostjo.

V spodnjem lomljenem grafu ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrtrletja v letu 2022 je prikazana kumulativa trimesečnega donosa na zadnji dan posameznega kvartala v odstotku:



V letu 2022 je bila donosnost tega sklada -4,91 % (leto prej 0,19 %).

Dejanski in zajamčeni donos Zajamčenega kritnega sklada Triglav pokojnine+ v letu 2022:




Premoženje kritnega sklada je razdeljeno na enake enote premoženja. Zmnožek števila vseh enot premoženja kritnega sklada in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev kritnega sklada. Premoženje osebnega računa člana je vodeno v številu enot premoženja. Zmnožek števila enot premoženja na osebnem računu in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev člana. Upravlavec kritnega sklada izračunava odkupne vrednosti police prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja z uporabo enot premoženja kritnega sklada.


Prikaz vrednosti enote premoženja

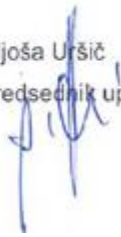
	Vrednost enote premoženja v EUR	Število enot	Čista vrednost premoženja v EUR
1.1.2022	10,0189	1.487	14.902
31.12.2022	9,5268	14.952	142.445
sprememba v letu 2022 v %	-4,91	905,51	855,88

Dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti, po datumu bilance stanja ni bilo.

Ljubljana, 15. junij 2023


Vida Šeme Hočevar
članica uprave


Peter Krassnig
član uprave


Aljoša Uršič
predsednik uprave

3 MEŠANI KRITNI SKLAD TRIGLAV POKOJNINE+

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/2013) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Mešanega kritnega sklada Triglav pokojnine+ za poslovno leto 2022 s posebnim revizorjevim mnenjem.

3.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	31.12.2022	31. 12. 2021
I. SREDSTVA	456.427	66.079
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	296.387	3.253
1. merjene po odplačni vrednosti	45.043	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	251.344	3.253
C. Terjatve	157.721	62.710
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	2.319	116
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	456.427	66.079
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	438.931	64.548
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	3.242	1.531
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	3.242	1.531
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	0	0
D. Druge obveznosti	14.254	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	2022	2021
I. Finančni prihodki	19.103	65
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	32.513	6
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	-13.410	58
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	0	0
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	-13.410	58

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

v EUR	2022	2021
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	64.548	0
Vplačane enote premoženja	403.960	64.490
Izplačane enote premoženja	16.167	0
Čisti poslovni izid poslovnega leta	-13.410	58
Končno stanje vrednosti enot premoženja	438.931	64.548

Vrednost enot premoženja se je v letu 2022 povišala za 374.383 EUR (v letu prej za 64.548 EUR).

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

	2022	2021
Začetno število enot premoženja	6.454	0
Število vplačanih enot premoženja	42.204	6.454
Število izplačanih enot premoženja	1.846	0
Končno število enot premoženja	46.812	6.454

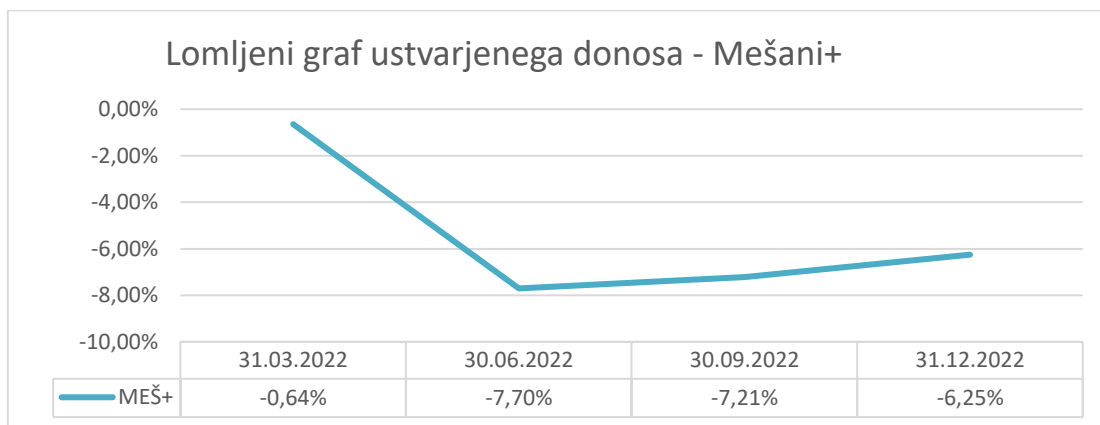
Število enot premoženja se je v letu 2022 povečalo za 40.358 (v letu 2021 za 6.454).

3.2 DODATNA POJASNILA

Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+ je del skupine treh kritnih skladov življenjskega cikla Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+, ki je izvajalec dveh pokojninskih načrtov. To sta Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 04 in Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 05. Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+ je predvsem namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini od dopoljenega 50. leta starosti do dopolnitve 60. leta starosti. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi članov in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v Mešanem kritnem skladu Triglav pokojnine+ je oblika zavarovanja, pri katerem član v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo. Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+ torej ne zagotavlja jamstva donosa.

Naložbeni cilj Mešanega kritnega sklada Triglav pokojnine+ je doseganje dolgoročne nadpovprečne kapitalske rasti na podlagi kapitalskih dobičkov, prejetih dividend in obresti.

Spodnji lomljeni graf ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrtertja v letu 2022 prikazuje kumulativno trimesečnega donosa na zadnji dan v kvartalu v odstotku:



V letu 2022 je bila donosnost tega sklada -6,25 % (leto prej 0,02 %).

Premoženje kritnega sklada je razdeljeno na enake enote premoženja. Zmnožek števila vseh enot premoženja kritnega sklada in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev kritnega sklada. Premoženje osebnega računa člana je vodeno v številu enot premoženja. Zmnožek števila enot premoženja na osebem računu in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev člana. Upravljavec kritnega sklada izračunava odkupne vrednosti police prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja z uporabo enot premoženja kritnega sklada.

Prikaz vrednosti enot premoženja

	Vrednost enote premoženja v EUR	Število enot	Čista vrednost premoženja v EUR
1.1.2022	10,0016	6.454	64.548
31.12.2022	9,3764	46.812	438.929
sprememba v letu 2022 v %	-6,25	625,32	580,00

Dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti, po datumu bilance stanja ni bilo.

Ljubljana, 15. junij 2023





Vida Šema Ročevar
članica uprave

Peter Krassnig
član uprave

Aljoša Uršič
predsednik uprave

4 DELNIŠKI KRITNI SKLAD TRIGLAV POKOJNINE+

Triglav, pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/2013) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Delniškega kritnega sklada Triglav pokojnine+ za poslovno leto 2022 s posebnim revizorjevim mnenjem.

4.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
I. SREDSTVA	943.041	72.040
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	705.296	11.186
1. merjene po odplačni vrednosti	95.098	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	610.198	11.186
C. Terjatve	223.362	60.762
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	14.383	92
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	943.041	72.040
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	939.202	70.632
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	3.839	1.408
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	3.839	1.408
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	0	0
D. Druge obveznosti	0	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	2022	2021
I. Finančni prihodki	54.051	301
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	83.554	3
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	-29.503	298
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	0	0
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	-29.503	298

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

v EUR	2022	2021
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	70.632	0
Vplačane enote premoženja	905.314	70.334
Izplačane enote premoženja	-7.241	0
Čisti poslovni izid poslovnega leta	-29.503	298
Končno stanje vrednosti enot premoženja	939.202	70.632

Vrednost enot premoženja se je v letu 2022 povišala za 868.570 EUR (v letu prej za 70.632 EUR).

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

	2022	2021
Začetno število enot premoženja	6.760	0
Število vplačanih enot premoženja	91.025	6.760
Število izplačanih enot premoženja	721	0
Končno število enot premoženja	97.064	6.760

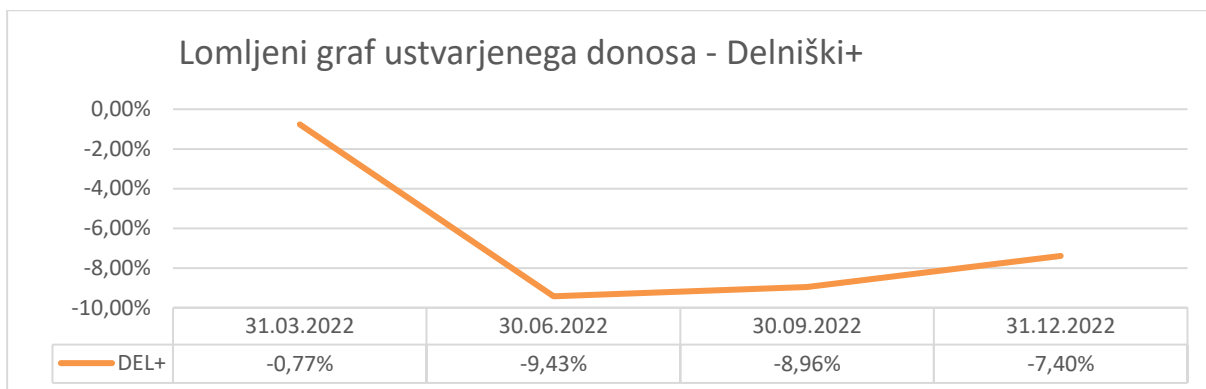
Število enot premoženja se je v letu 2022 povečalo za 90.304 (v letu prej za 6.760).

4.2 DODATNA POJASNILA

Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+ je del skupine treh kritnih skladov življenjskega cikla Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+, ki je izvajalec dveh pokojninskih načrtov. To sta Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 04 in Pokojninski načrta individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 05. Delniški sklad je namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini, ki še niso dopolnili 50. leta starosti. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi zavarovancev in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v Delniškem kritnem skladu Triglav pokojnine+ je oblika zavarovanja, pri katerem zavarovanec v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo. Delniški pokojninski sklad torej ne zagotavlja jamstva donosa.

Naložbeni cilj Delniškega kritnega sklada Triglav pokojnine+ je doseganje dolgoročne nadpovprečne kapitalske rasti, na podlagi kapitalskih dobičkov, prejetih dividend in obresti.

V spodnjem grafu je prikazana kumulativa trimesečnega donosa na zadnji dan v kvartalu leta 2022 v odstotku:



V letu 2022 je bila donosnost tega sklada -7,40 % (leto prej 4,49 %).


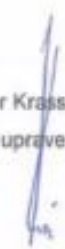
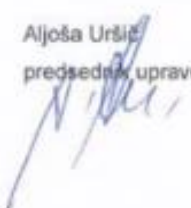
Premoženje kritnega sklada je razdeljeno na enake enote premoženja. Zmnožek števila vseh enot premoženja kritnega sklada in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev kritnega sklada. Premoženje osebnega računa člana je vodeno v številu enot premoženja. Zmnožek števila enot premoženja na osebnem računu in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev člana.

Prikaz vrednosti enote premoženja

	Vrednost enote premoženja v EUR	Število enot	Čista vrednost premoženja v EUR
1.1.2022	10,4488	6.760	70.632
31.12.2022	9,6760	97.064	939.191
sprememba v letu 2022 v %	-7,40	1.335,86	1.229,70

Dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti, po datumu bilance stanja ni bilo.

Ljubljana, 15. junij 2023

		
Vida Šeme Hočevar članica uprave	Peter Krassnig član uprave	Aljoša Uršič predsednik uprave