



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 2023

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. 48/22 in 133/23) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/13 in 27/18) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ za poslovno leto 2023 s posebnim revizorjevim mnenjem.

1.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

ZBIRNA BILANCA STANJA – Triglav pokojnine+

v EUR	31.12.2023	31.12.2022
I. SREDSTVA *	4.182.374	1.528.943
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	3.529.125	1.073.700
1. merjene po odplačni vrednosti	0	154.857
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	3.529.125	918.843
C. Terjatve *	822	1.778
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki *	652.427	453.465
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI *	4.182.374	1.528.943
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	4.160.185	1.520.578
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti *	22.189	8.365
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada *	13.764	8.365
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	8.384	0
4. Druge poslovne obveznosti *	41	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+

V EUR	2023	2022
I. Finančni prihodki	344.487	74.341
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	74.384	119.586
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	270.103	-45.244
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	86	0
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	19.882	0
1. Provizija za upravljanje	14.686	0
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	308	0
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	0	0
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	935	0
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	3.953	0
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	250.307	-45.244

1.2 DODATNA POJASNILA

Naziv skupine kritnih skladov, ki izvajajo politiko življenjskega cikla, je Triglav pokojnine+.

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.

Upravljevec 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.

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. Upravljavca 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. Upravljavca mora v roku najkasneje treh let od prvega naslednjega obračunskega dne po dnevu, ko član dopolni mejno starost starostne skupine kritnega sklada, sredstva na osebnem 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 enkrat 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+ upravljavca 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, upravljavka 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. Velikost 1 mio EUR sredstev je v poslovnem letu 2023 dosegel samo delniški kritni sklad Triglav pokojnine+, zato so se stroški poslovanja že krili iz navedenega kritnega sklada.

Družba je v začetku februarja, po stanju na dan 31. 1. 2024, izvedla pripojitev skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ k skupini kritnih skladov Skupni pokojninski sklad. O vseh korakih pripojitve je družba tekoče obveščala Agencijo za zavarovalni nadzor.

Ljubljana, 5. junij 2024

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

1.3 REVIZORJEVO POROČILO



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 zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov Triglav pokojnine + (v nadaljevanju »Skupina kritnih skladov«), ki vsebujejo povzetek zbirne bilance stanja na dan 31. december 2023, povzetek zbirnega izkaza poslovnega izida, in s tem povezana pojasnila v zvezi njimi, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov za poslovno leto, končano 31. decembra 2023.

Po našem mnenju so povzetki zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov za leto, končano 31. december 2023, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi in skladni 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).

Povzetki računovodskih izkazov

Povzetki zbirnih računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij, zahtevanih z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 48/22 – uradno prečiščeno besedilo, 40/23 – ZčMS-1, 78/23 – ZORR, 84/23 – ZDok-1, 125/23 – odl. US in 133/23) 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). Zato branje povzetkov zbirnih računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih ni nadomestilo za branje revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov in poročila o njih. Povzetki zbirnih računovodskih izkazov in revidirani računovodski izkazi niso odraz učinkov dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega poročila o revidiranih računovodskih izkazih.



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 druga ne morejo nalogati odgovornosti do tretjih oseb. DTTL in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb ne odgovarja deljuno 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: <https://deloitte.com/about-us>

Deloitte je vodilni globalni ponudnik storitev revije in (dajanja) zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, sestavljanja na področju breganj in sorodnih storitev. Deloitte opravlja storitve za članice 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 Deloitteovih strokovnjakov dosega rezultate, ki štejejo, najdete na povezavi www.deloitte.com.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija tudi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji in opravlja storitve revije in (dajanja) zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju breganj in sorodnih storitev, ki jih zagotavlja več kot 180 strokovnjakov in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. – Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani – Matična številka: 1647395 – ID št. za DDV: SI62560085 – Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2024. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.

Revidirani zbirni računovodski izkazi in naše poročilo o njih

V poročilu z dne 22. aprila 2024 je izraženo neprilagojeno revizijsko mnenje o revidiranih zbirnih računovodskih izkazih.

Odgovornost posloводства za povzetke zbirnih računovodskih izkazov

Posloводство je odgovorno za pripravo povzetkov revidiranih 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 RS št. 79/13 in št. 12/2018).

Revizorjeva odgovornost

Revizorjeva odgovornost je izraziti mnenje o tem, ali so povzetki zbirnih računovodskih izkazov v vseh pomembnih pogledih skladni z revidiranimi računovodskimi izkazi 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, 5. junij 2024



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. 48/22 in 133/23) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/13 in 27/18) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Zajamčenega kritnega sklada Triglav pokojnine+ za poslovno leto 2023 s posebnim revizorjevim mnenjem.

2.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	31.12.2023	31.12.2022
I. SREDSTVA	381.196	143.729
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	300.995	72.018
1. merjene po odplačni vrednosti	0	14.717
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	300.995	57.301
C. Terjatve	69.911	67.686
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	10.290	4.025
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	381.196	143.729
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	377.004	142.445
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	4.192	1.284
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	1.688	1.284
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	2.504	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	2023	2022
I. Finančni prihodki	17.185	1.188
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	1.551	3.520
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	15.634	-2.332
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	86	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.)	15.720	-2.332

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+

v EUR	2023	2022
Stanje vrednosti enot premoženja na prvi dan tekočega leta	142.445	14.902
Vplačane enote premoženja	230.638	129.875
Izplačane enote premoženja	11.798	0
Čisti poslovni izid poslovnega leta	15.720	-2.332
Končno stanje vrednosti enot premoženja	377.004	142.445

Vrednost enot premoženja se je v letu 2023 zvišala za 234.559 EUR (leto prej za 127.543 EUR).

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+

	2023	2022
Začetno število enot premoženja	14.952	1.487
Število vplačanih enot premoženja	23.663	13.465
Število izplačanih enot premoženja	1.208	0
Končno število enot premoženja	37.407	14.952

Število enot premoženja se je v letu 2023 povečalo za 22.455 (v letu 202 pa za 13.465).

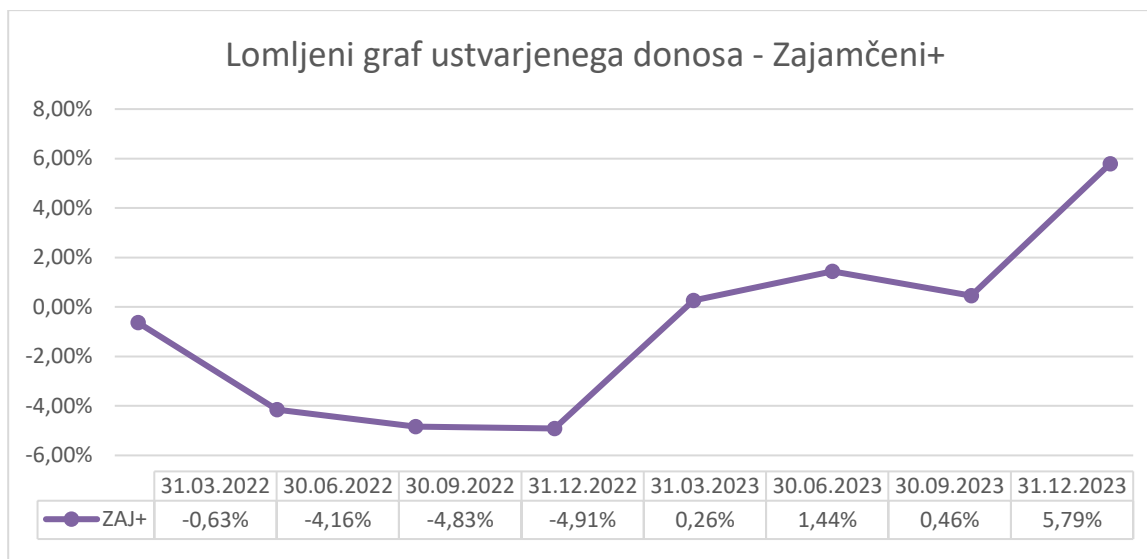
2.2 DODATNA POJASNILA

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 zavarovavec prevzema naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo.

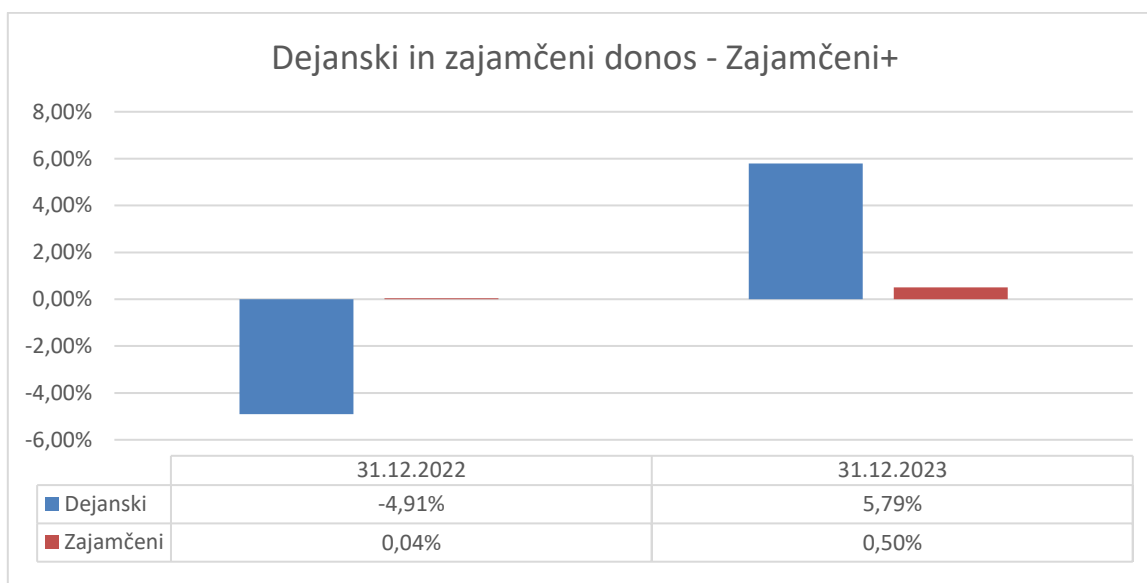
Naložbeni cilj Zajamčenega kritnega sklada Triglav pokojnine+ je najmanj doseganje zajamčene donosnosti na čisto vplačilo. Letna zajamčena donosnost na čisto vplačilo, ki jo zagotavlja upravljavec, je določena v višini 25 % nad minimalno zajamčeno donosnostjo.

V spodnjem lomljenem grafu ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrtertletja v letih 2022 in 2023 je prikazana kumulativa trimesečnega donosa na zadnji dan posameznega kvartala v odstotku:



V letu 2023 je bila donosnost tega sklada 5,79 % (leto prej -4,91 %).

Dejanski in zajamčeni donos Zajamčenega kritnega sklada Triglav pokojnine+ v letih 2022 in 2023:



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.

Upravljevac 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
1.1.2023	9,5268	14.952	142.445
31.12.2023	10,0783	37.407	377.004
sprememba v letu 2023 v %	5,79	150,18	164,67

Družba je v začetku februarja, po stanju na dan 31. 1. 2024, izvedla pripojitev skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ k skupini kritnih skladov Skupni pokojninski sklad.

Ljubljana, 5. junij 2024


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. 48/22 in 133/23) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/13 in 27/18) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Mešanega kritnega sklada Triglav pokojnine+ za poslovno leto 2023 s posebnim revizorjevim mnenjem.

3.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	31.12.2023	31.12.2022
I. SREDSTVA	1.107.920	456.427
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah		0
B. Finančne naložbe	919.700	296.387
1. merjene po odplačni vrednosti	0	45.043
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	919.700	251.344
C. Terjatve	181.996	157.721
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	6.224	2.319
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	1.107.920	456.427
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	1.093.909	438.931
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	4.026	3.242
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	4.026	3.242
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	0	0
D. Druge obveznosti	9.985	14.254
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	2023	2022
I. Finančni prihodki	83.837	19.103
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	16.608	32.513
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	67.229	-13.410
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.)	67.229	-13.410

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

v EUR	2023	2022
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	438.931	64.548
Vplačane enote premoženja	644.512	403.960
Izplačane enote premoženja	56.763	16.167
Čisti poslovni izid poslovnega leta	67.229	-13.410
Končno stanje vrednosti enot premoženja	1.093.909	438.931

Vrednost enot premoženja se je v letu 2023 povišala za 654.978 EUR (v letu prej za 374.383 EUR).

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

	2023	2022
Začetno število enot premoženja	46.812	6.454
Število vplačanih enot premoženja	64.955	42.204
Število izplačanih enot premoženja	5.801	1.846
Končno število enot premoženja	105.966	46.812

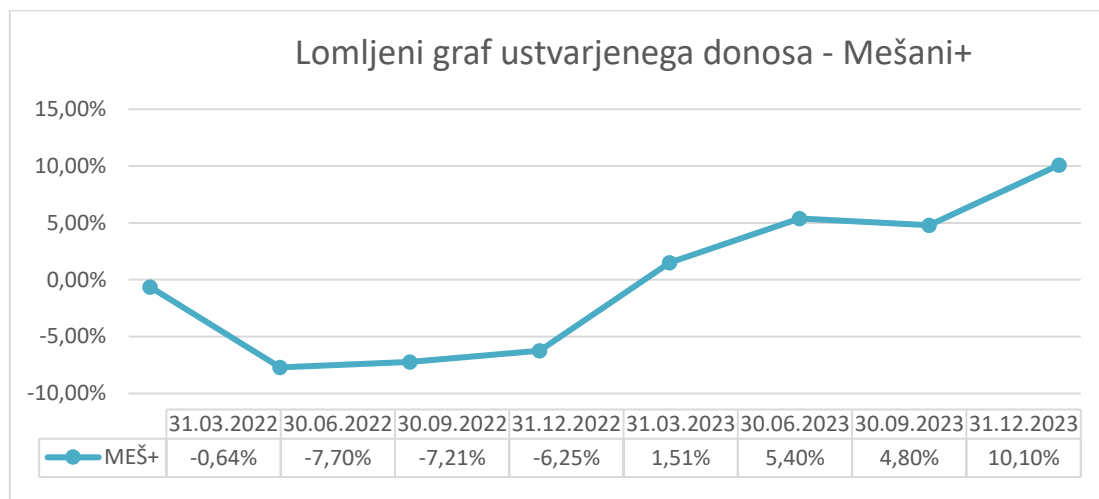
Število enot premoženja se je v letu 2023 povečalo za 59.154 (v letu 2022 za 40.358).

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 dopolnjenega 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.

V spodnjem lomljenem grafu ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrletja v letih 2022 in 2023 je prikazana kumulativa trimesečnega donosa na zadnji dan posameznega kvartala v odstotku:



V letu 2023 je bila donosnost tega sklada 10,10 % (leto prej -6,25 %).

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. Upravlavec 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
1.1.2023	9,3764	46.812	438.931
31.12.2023	10,3232	105.966	1.093.909
sprememba v letu 2023 v %	10,10	126,36	149,22

Družba je v začetku februarja, po stanju na dan 31. 1. 2024, izvedla pripojitev skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ k skupini kritnih skladov Skupni pokojninski sklad.

Ljubljana, 5. junij 2024

 Vida Šeme 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. 48/22 in 133/23) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/13 in 27/18) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Delniškega kritnega sklada Triglav pokojnine+ za poslovno leto 2023 s posebnim revizorjevim mnenjem.

4.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	31.12.2023	31.12.2022
I. SREDSTVA	2.706.774	943.041
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	2.308.430	705.296
1. merjene po odplačni vrednosti	0	95.098
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	2.308.430	610.198
C. Terjatve	358.527	223.362
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	39.817	14.383
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	2.706.774	943.041
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	2.689.272	939.202
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	13.971	3.839
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	8.050	3.839
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	5.880	0
4. Druge poslovne obveznosti	41	0
D. Druge obveznosti	3.531	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	2023	2022
I. Finančni prihodki	243.465	54.051
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	56.225	83.554
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	187.240	-29.503
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	19.882	0
1. Provizija za upravljanje	14.686	0
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	308	0
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	0	0
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	935	0
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	3.953	0
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	167.358	-29.503

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

v EUR	2023	2022
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	939.202	70.632
Vplačane enote premoženja	1.683.270	905.314
Izplačane enote premoženja	100.558	7.241
Čisti poslovni izid poslovnega leta	167.358	-29.503
Končno stanje vrednosti enot premoženja	2.689.272	939.202

Vrednost enot premoženja se je v letu 2023 povišala za 1.750.070 EUR (v letu prej za 868.570 EUR).

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

	2023	2022
Začetno število enot premoženja	97.064	6.760
Število vplačanih enot premoženja	163.190	91.025
Število izplačanih enot premoženja	9.952	721
Končno število enot premoženja	250.302	97.064

Število enot premoženja se je v letu 2023 povečalo za 153.238 EUR (v letu prej za 90.304).

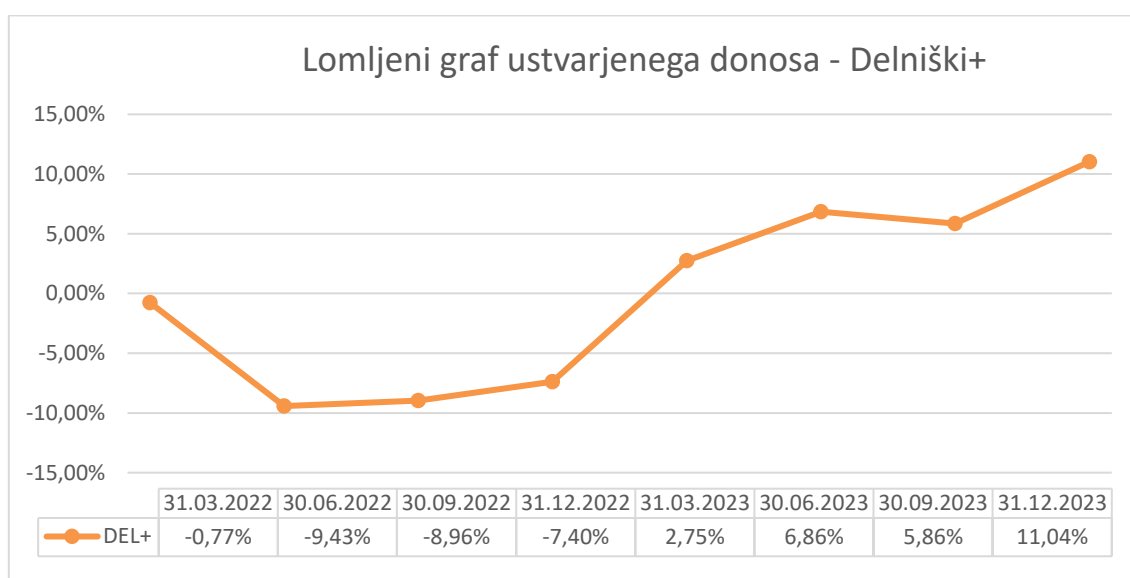
4.2 DODATNA POJASNILA

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 kapitalске rasti, na podlagi kapitalskih dobičkov, prejetih dividend in obresti.

V spodnjem lomljenem grafu ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrtertletja v letih 2022 in 2023 je prikazana kumulativna trimesečnega donosa na zadnji dan posameznega kvartala v odstotku:



V letu 2023 je bila donosnost tega sklada 11,04 % (leto prej -7,40 %).


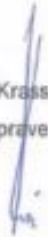

Premoženje kritnega sklada je razdeljeno na enake enote premoženja. Zmnožek števila vseh enot premoženja kritnega sklada in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev kritnega sklada. Premoženje osebnega računa člana je vodeno v številu enot premoženja. Zmnožek števila 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
1.01.2023	9,676	97.064	939.202
31.12.2023	10,7441	250.302	2.689.272
sprememba v letu 2023 v %	11,04	157,87	186,34

Družba je v začetku februarja, po stanju na dan 31. 1. 2024, izvedla pripojitev skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ k skupini kritnih skladov Skupni pokojninski sklad.

Ljubljana, 5. junij 2024

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