

POMEMBNE INFORMACIJE IN SKLEPI SKUPŠČINE SKLADA OBRTNIKOV IN PODJETNIKOV (SOP)

Dne 12. junija 2017 je potekala redna letna skupščina SOP, ki je obravnavala poslovanje in dogajanje v letu 2016 in izvolila še dva manjkajoča člana nadzornega sveta iz vrst članov SOP-a.

Poslovanje v letu 2016 je bilo uspešno. SOP je leto končal z 19.170 člani in 209 mio EUR bilančne vsote. Premija je zrastle za 11,8%, konsolidiran finančni donos je znašal 4,29%, oziroma od 0,22% do 14,93% odvisno od produkta. Gibanje na finančnih trgih je bilo ugodno in tudi sicer se v gospodarstvo vrača optimizem in posledično večja zaposlenost prebivalstva, kar je pozitivno z vidika sklepanja zavarovanj. Obrestne mere so še vedno nizke, kar je pozitivno z vidika konkurenčnosti SOP-ovih produktov, negativno pa z vidika zagotavljanja ustrezne višine matematičnih rezervacij pri produktih VZA in RPZ. SOP se na nizke obrestne mere odziva z aktivnim upravljanjem premoženja.

Problematika z državo še vedno ni zaključena. SOP ima vloženo pobudo za ustavno presojo na Zakon o poračunavanju finančnih obveznosti RS iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja (ZPFOPIZ-1) in vloženo tožbo za premalo plačane obveznosti države za leta 2012, 2013 in 2014. Do razrešitve te problematike preoblikovanje v vzajemno zavarovalnico stoji. Glavni cilj SOP-a tako še naprej ostaja zagotavljanje čim višje donose glede na tveganja in zagotavljanje čim bolj kvalitetno storitev za člane.

V letu 2016 so bile izvedene volitve za člane skupščine SOP (Seznam je objavljen na spletni strani www.sop.si). Skupščina je imenovala nadzorni svet v sestavi Anton Može, Iztok Žigon, Jure Poljšak, Igor Antauer, Žorž Petrovski. Oba organa imata štiri letni mandat.

Poleg tega je v letu 2016 potekal postopek za imenovanje uprave SOP. Za petletni mandat sta bila imenovana mag. Bojan Jean predsednik in mag. Božidar Marot član uprave.

Poleg tega je SOP v letu 2016 posodobil spletno stran in organiziral slovesnost ob 60 letnici obstoja.

Podatki o poslovanju v letu 2016

	v EUR
Premije-prispevki	4.343.237
Pokojnine in druga izplačila zavarovancem	9.851.272
Neto prihodki od naložb	8.533.340
Sprememba matematičnih rezervacij	5.235.854
Matematične rezervacije	192.084.236
Kapital brez presežkov iz prevrednotenja	6.842.285
Število zavarovancev	19.170

RENTNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE (RPZ)

Rentno pokojninsko zavarovanje nudi zavarovanje za dodatno starostno, družinsko in invalidsko pokojnino in je najbližje klasičnim življenjskim zavarovanjem zavarovalnic. Poleg tega ima v izračunu vključeno garantirano tehnično obrestno mero in še pripis dobička, ki je v letu 2016 znašal 249.626,34 EUR. V skladu s statutom se najmanj 70% tega dobička razdeli zavarovancem. Skupni donos na sredstva zavarovanca za leto 2016 tako znaša 5,78%. V skladu s pogoji Rentnega pokojninskega zavarovanja mora SOP zagotavljati pokojnino v najmanj predpisani višini, kar pri tako dolgoročnem zavarovanju prinaša tveganje tako z vidika finančnih naložb, kot z vidika aktuarskih tveganj. Zato SOP poleg obstoječih, oblikuje še dodatne posebne rezervacije v višini do 10 % kritnega sklada, ki niso pripisane zavarovancem.

PROSTVOLJNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE (PPZ)

V okviru Prostovoljnega pokojninskega zavarovanja se izvajata dve naložbeni politiki PPZ-strateški in PPZ-dinamični. V obeh primerih SOP naložbe aktivno upravlja, to pomeni, da dnevno kupuje in prodaja vrednostne papirje za katere oceni, da so primerni. Pri strateški naložbeni politiki so naložbe razpršene, vključenih pa je največ do 30% delniških naložb. Pri dinamični naložbeni politiki omejitev glede naložb praktično ni in naložbe niso razpršene. To pomeni, da je v posamezno naložbo lahko naloženo tudi do npr. 50% portfelja, kar je izrazito tvegano. Glavnino donosa v letu 2016 je prineslo trgovanje z obveznicami. Donos pri strateški naložbeni politiki je znašal 8,28% pri dinamični pa 12,49%.

Člani lahko med obema naložbenima politikama izbirajo, željo po spremembi pa morajo oddati v pisni obliki.

INVESTICIJSKO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE (IPZ)

Upravljanje naložb IPZ je pretežno pasivno. To pomeni, da portfelj sestavljajo naložbe v tako imenovane ETF-e. ETF-i so skladi, ki so pasivno upravljani, naložbe pa so sestavljene tako, kot je sestavljen referenčni indeks. Npr. ETF nemškega indeksa DAX je sestavljen iz enakih naložb kot sam indeks in mu z gibanjem tečaja praktično v celoti sledi. Praviloma imajo ETF-i nižje stroške kot aktivno upravljani vzajemni skladi. Ocenjujemo, da je naložbena politika v ETF-e primernejša, zato imetnikom IPZ priporočamo, da izberejo eno od dveh možnosti, novi IPZ-pospešeni, oziroma novi IPZ-zmerni. Prva vključuje bolj tvegane in praviloma donosnejše ETF-e, druga manj. Služba SOP bo vsakih 6 mesecev pregledala stanje na trgih in sredstva naložila v 2 do 4 ETF-e za vsako naložbeno politiko. Ocenjujemo, da bomo tako dosegli boljše razmerje med donosom in tveganjem. Na dolgi rok bi morale biti te naložbene politike bolj donosne, v časih kriz pa je za pričakovati večja nihanja vrednosti.

Donos od 1.3.2016 (datum uvedbe naložbene politike) do konca leta 2016 je na IPZ zmerni znašal 5,67% in na IPZ pospešeni 11,29%. Vsi, ki imajo še stare naložbene politike vezane na vzajemne sklade lahko zamenjajo naložbeno politiko.

POKLICNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE (VZA)

Kot je zapisano v uvodu so se sredstva za izplačilo pokojnin »vzajemnih« poklicnih pokojninskih zavarovanja povečala, tako da pokritost sedaj znaša 88,08%, pri tehnični obrestni meri 2,75%. Uporabljena tehnična obrestna mera (TOM) je za sedanje razmere precej visoka. Višji TOM pomeni, da mora SOP oblikovati manj rezervacij, nižji TOM, da bi jih moral oblikovati več.

V kolikor bo SOP začel postopek preoblikovanja v vzajemno zavarovalnico, bo zavezan spoštovati določila Solventnosti 2, ki veljajo po Zakonu o zavarovalništvu. Določila Solventnosti 2 so kompleksna in še bolj konzervativna, kar pomeni, da bo SOP moral uporabljati predpisan TOM, ki je bistveno nižji. To bo pomenilo, da bo moral imeti za enako višino pokojnin oblikovane višje zavarovalno tehnične rezervacije, oziroma bo moral imeti več sredstev kot sedaj. Tudi iz tega razloga je uspeh v sporu z državo ključen.

Kljub prizadevanjem SOP-a je država v začetku leta sprejela ZPFOPIZ-1, s katerim bistveno zmanjšuje refundacijo za zavarovanja sklenjena pred 1.1.1983. Ob tem RS tudi ni nakazala obveznosti za leta 2012, 2013 in 2014 v obračunani višini. V obeh zadevah tečejo pravni postopki.

Celotno dogajanje in stanje pri Poklicnem pokojninskem zavarovanju se nanaša izključno na pravice teh zavarovancev in ne posega v pravice zavarovancev drugih zavarovanj.

POMEMBNI SKLEPI SKUPŠČINE

1. Uporaba bilančnega dobička in podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu SOP
»Skupščina SOP sprejme sklep o uporabi dobička za leto 2016 v višini 624.526,15 EUR:
 - po določilih 64. in 230. člena ZGD se za leto 2016 oblikuje zakonska rezerva v višini 31.226,31 EUR
 - čisti dobiček pri kapitalnem pokojninskem zavarovanju znaša 249.626,34 EUR in se 70% ustvarjenega dobička pripiše zavarovancem v znesku 174.738,44 EUR na podlagi 23.1. člena statuta Sklada.
 - preostanek čistega dobička iz sredstev kapitala v višini 343.673,50 EUR in 30 %ustvarjenega dobička po kapitalnem pokojninskem zavarovanju v višini 74.887,90 EUR ostaneta kot nerazporejeni dobiček v skupni vrednosti 418.561,40 EUR.
 2. »Nadzornemu svetu in upravi se podeli razrešnica za poslovno leto 2016.«
 3. Izbor revizijske hiše
- »Za revidiranje poslovanja SOP v letu 2017 se imenuje revizijska družba Pricewaterhousecoopers d.o.o.«

Za vsa dodatna vprašanja smo vam na voljo po telefonu na številkah 01/300 36 26 (izračun pokojnin), 01/300 36 27 (izplačilo pokojnin) in 01/300 36 18 (knjigovodstvo), oziroma na sedežu SOP-a. Informacije pa so dosegljive tudi na www.sop.si.

OBVESTILO

Za člane, ki imajo PPZ, RPZ in IPZ je mogoč vpogled v stanje na računu. Obrazec za prijavo je dosegljiv na spletni strani www.sop.si.

Za še boljše informiranje svojih članov namerava SOP, poleg vsakoletnega pisnega obveščanja, enkrat letno obveščati o aktualnih novicah in informacijah po elektronski pošti. Obrazec za prijavo je dosegljiv na spletni strani.

Ljubljana, 19.6.2017

član uprave
mag. Božidar Marot

predsednik uprave
mag. Bojan Jean

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]