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

Dne 17.6.2021 je potekala skupščina SOP. Glavne točke dnevnega reda so bile poslovanje SOP v letu 2020, izplačilo dodatka zavarovancem Poklicnih pokojninskih zavarovanj (VZA), imenovanje članov posvetovalnega odbora.

1. **POSLOVANJE V LETU 2020**

Glavni aktivnosti SOP v letu 2020 sta bili ustanavljanje hčerinske družbe Avrio Zavarovalnice d.d. (Zavarovalnica) in obvladovanje poslovanja v pogojih epidemije Covid 19.

SOP je konec leta 2019 pridobil soglasje AZN, da lahko ustanovi zavarovalnico. Formalno je ustanovitev Avrio zavarovalnice d.d. izvedel 20.11.2019, v nadaljevanju pa vzpostavil poslovanje, prenesel zaposlene na Zavarovalnico, vzpostavil sistem poročanja v skladu z Zakonom o zavarovalništvu (ZZavar-1) in vpeljal vse procese, ki so potrebni za poslovanje Zavarovalnice. Proti koncu leta je Zavarovalnica sklenila prve zavarovalne pogodbe.

V drugi polovici leta je SOP vodil postopek za prenos Rentnih pokojninskih zavarovanj (RPZ) na Zavarovalnico. Postopek je bil zaključen v začetku leta 2021 in prenos zavarovanj je bil izvršen. S tem je SOP izvršil odredbo AZN.

Na tekoče poslovanje je bistveno vplivala epidemija Covid 19.

V marcu se je na finančnih trgih zgodil eden največjih padcev v zgodovini. Z nekaj zamude so države intervenirale z velikimi finančnimi spodbudami, ki so povzročile rast na finančnih trgih in do konca leta so bili tečaji ponovno na začetnih nivojih. V času začetne negotovosti je SOP dezinvestiral in tako zmanjšal tveganje ter nato do konca leta poskušal doseči čim višji donos. Skupni neto finančni rezultat je bil na koncu leta negativen, posamični rezultati produktov pa so bili predvsem odvisni od velikosti portfelja. Z manjšimi portfelji je bilo lažje nadoknaditi izgube iz marca. Na večini produktov je SOP dosegel višji donos od konkurence. Po naši oceni bodo velike finančne spodbude glavni vir težav v prihodnosti.

Prodaja pokojninskih zavarovanj SOP je v letu 2020 potekala v pogojih Covid 19. Velik del leta prodajne aktivnosti niso potekale, kar je vplivalo na rezultat. Kljub temu se je neto premija povišala za 2% v primerjavi z letom 2019. Povprečna premija novih zavarovanj se je povečala za 11,5%.

Epidemija je imela vpliv tudi na operativno poslovanje, ki se je moralo prilagoditi omejitvam. SOP je uspel izpeljati vse zastavljene aktivnosti.

SOP je leto končal z 19.624 člani in 205,1 mio EUR bilančne vsote. Neto premija se je povečala za 1,60%, konsolidirani finančni donos je znašal -1,45%, oziroma od -2,80% do +5,89%, odvisno od produkta.

Podatki o poslovanju v letu 2019

|  |  |
| --- | --- |
|  | v EUR |
| Premije-prispevki neto | 6.694.289 |
| Pokojnine in druga izplačila zavarovancem | 9.793.669 |
| Neto prihodki od naložb | -2.973.374 |
| Stroški poslovanja (čisti obratovalni stroški + drugi čisti zavarovalni odhodki) | 2.496.688 |
| Sprememba matematičnih rezervacij | -7.073.858 |
| Zavarovalne rezervacije | 196.879.191 |
| Kapital brez presežkov iz prevrednotenja | 5.925.662 |
| Število članov | 19.624 |

1. **IZPLAČILO DODATKA ZAVAROVANCEM POKLICNIH POKOJNINSKIH ZAVAROVANJ (VZA)**

SOP je na dan 31.3.2021 uspel ustvariti presežek nad potrebnimi rezervacijami, zato se je del presežka izplačal. Pri določitvi višine izplačila SOP upošteva strokovno oceno, koliko presežnih sredstev mora imeti na razpolago za obvladovanje tržnih nihanj.

Izplačilo dodatka bo skupaj znašalo 1,5 mio EUR. Člani, ki so se upokojili po 31.5.2019 bodo prejeli 20% višje izplačilo, ker se je tem članom poleg znižanja pokojnin, spremenila tudi odmera. Aktivnim članom se bo povečalo evidenčno stanje na polici. Od leta 2019 se uporabljajo bolj konzervativni parametri.

Dodatek na posameznega člana je odvisen od višine njegove rezervacije oziroma evidenčnega stanja police. V odstotku je glede na matematično rezervacijo ali evidenčno stanje police dodatek enak za vse (aktivni člani na dan 31.5.2019, 20% več). Ker se izplača v enkratnem znesku in ne skozi celotno obdobje prejemanja pokojnine, je ta dodatek nominalno višji za mlajše člane, ki bi ga sicer prejemali daljše obdobje.

1. **PRENOS RPZ NA NOVOUSTANOVLJENO ZAVAROVALNICO**

S 1.4.2021 so se RPZ zavarovanja prenesla na Zavarovalnico. Od tega dne dalje se RPZ izvaja na Zavarovalnici in SOP nima več neposrednih obveznosti do teh članov, ampak jih je prevzela Zavarovalnica. Vse pravice članov iz pogodb so ostale enake. Zamenjal se je le izvajalec zavarovanj, ki je sedaj Zavarovalnica.

Ker člani RPZ niso več neposredno vključeni v SOP, ne morejo uveljavljati članskih pravic SOP. Če želijo zavarovanci RPZ kot člani SOP še naprej sodelovati v upravljanju SOP (člani lahko volijo in so izvoljeni v organe skupščine), morajo podpisati pristopno izjavo.

Predlagamo, da pristopno izjavo izpolnite in jo vrnete na SOP v priloženi kuverti.

1. **UPRAVLJANJE SOP**

Konec leta 2020 so potekale volitve za člane skupščine SOP in z letom 2021 je mandat nastopila nova skupščina.

Dne 7.4.2021 je potekala skupščina v novi sestavi, ki se je seznanila s potekom volitev.

Mandat je prenehal dvema članoma Posvetovalnega odbora. Odločanje o novih članih Posvetovalnega odbora je skupščina preložila. Delo Posvetovalnega odbora je strokovne narave, saj se bistveno bolj poglobi v celotno poslovanje SOP in odprta vprašanja obravnava podrobneje. Posvetovalni odbor ne odloča, temveč samo poda mnenje k posameznim točkam dnevnega reda skupščine. S tem opravi strokovno delo v pomoč za odločanje na skupščini.

Organi upravljanja Zavarovalnice so v letu 2020 začeli polno delovati.

1. **PRODUKTI IN UPRAVLJANJE NALOŽB**

**5.1. Rentno pokojninsko zavarovanje (RPZ)**

RPZ 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. V skladu s pogoji RPZ 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.

Kljub temu, da so bili finančni prihodki na RPZ zavarovanjih ugodni, SOP dobička ni izkazal, ker je zaradi padca obrestnih mer moral bistveno povečati rezervacije.

**5.2. Prostovoljno pokojninsko zavarovanje (PPZ)**

V okviru PPZ se izvajata dve naložbeni politiki PPZ-strateški in PPZ-dinamični. V obeh politikah SOP naložbe aktivno upravlja. To pomeni, da dnevno kupuje in prodaja vrednostne papirje za katere oceni, da so primerni glede na določeno investicijsko politiko. 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 pomeni tudi večje naložbeno tveganje. Donos pri strateški naložbeni politiki je znašal 2,67%, pri dinamični pa 5,89%.

Člani lahko izbirajo med obema naložbenima politikama. Zahtevek za spremembo se odda v pisni obliki.

**5.3. Investicijsko pokojninsko zavarovanje (IPZ)**

Upravljanje naložb IPZ je pretežno pasivno. To pomeni, da portfelj sestavljajo naložbe v tako imenovane ETF-e. ETF-i so investicijski 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. IPZ pospešeni vključuje bolj tvegane in praviloma donosnejše ETF-e, IPZ zmerni pa manj tvegane in posledično manj donosne. SOP vsakih 6 mesecev pregleda stanje na trgih in sredstva naložil 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. Donosi so objavljeni na spletni strani SOP.

Donos v letu 2020 je na IPZ zmerni znašal 0,34% in na IPZ pospešeni -0,68%. Vsi člani, ki imajo še stare naložbene politike vezane na vzajemne sklade, lahko zamenjajo naložbeno politiko.

**5.4. Poklicno pokojninsko zavarovanje (VZA)**

VZA je po Pravilih Poklicnega pokojninskega zavarovanja dokladno zavarovanje. To pomeni, da se pokojnine izplačajo iz sredstev rezervacij in iz plačanih premij. Ker se VZA zavarovanje ne trži več in premije padajo, SOP oblikuje rezervacije iz katerih se izplača večji del pokojnin. Rezervacije se izračuna v skladu z aktuarsko matematiko. V izračunu je potrebno zajeti tudi tržna tveganja, ki nastanejo zaradi nihanja tečajev na finančnih trgih. V kolikor ima kritni sklad presežek sredstev nad izračunanimi obveznostmi, ga izplača zavarovancem Poklicnega pokojninskega zavarovanja.

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

**SOP še naprej vodi sodne postopke proti državi zaradi spremembe načina financiranja.**

**Morebitne presežke nad potrebnimi rezervacijami bo SOP izplačeval tudi v bodoče**.

1. **POMEMBNI SKLEPI SKUPŠČINE Z DNE 17.6.2021**
2. **Skupščina SOP se seznani z revidiranim letnim poročilom za leto 2020.**
3. **Čisti dobiček iz sredstev kapitala v višini 171.895,09 EUR ostane kot nerazporejeni dobiček.**
4. **Čista izguba pri kapitalskem pokojninskem zavarovanju znaša 1.077.311,53 EUR in se pokrije iz nerazporejenih dobičkov družbe. Preneseni dobički preteklih let znašajo 3.041.992,37 EUR, tekoči dobiček družbe znaša 171.895,09 EUR. Nov bilančni dobiček je v višini 2.136.575,93 EUR.**
5. **Nadzornemu svetu se podeli razrešnica za poslovno leto 2020.**
6. **Upravi se podeli razrešnica za poslovno leto 2020.**
7. **Skupščina SOP sprejme sklep o izplačilu enkratnega dodatka zavarovancem Poklicnega pokojninskega zavarovanja v višini 1,5 mio EUR. Aktivnim, kapitaliziranim in članom upokojenim po 31.5.2019, se izplača 20% večji delež. Izplačilo se izvrši na stanje na dan 30.6.2021 na način, da se 1,5 mio EUR razdeli članom v deležu, ki ga imajo v vsoti vseh matematičnih rezervacij (upokojenci) in evidenčnih stanj polic (aktivni člani). Upokojencem se dodatek izplača k pokojnini, aktivnim članom se pripiše k evidenčnemu stanju police. Sklep se izvrši do 31.8.2021.**
8. **RPZ – PRISTOPNA IZJAVA ZA ČLANSTVO V SOP, (samo za aktivne in upokojene člane RPZ zavarovanj)**

**Ker so bila RPZ zavarovanja prenesena na Zavarovalnico, morajo člani RPZ podpisati pristopno izjavo za včlanitev v SOP, v kolikor želijo ostati njegovi člani in sodelovati pri upravljanju SOP. Na ta način bodo zadržali vse dosedanje pravice, ki jih imajo kot člani.**

Za vsa dodatna vprašanja smo vam na voljo po telefonu na številkah 01/300 36 19 (izračun pokojnin), 01/300 36 20 (izplačilo pokojnin) in 01/300 36 18 (knjigovodstvo), oziroma na sedežu SOP-a. Informacije pa so dosegljive tudi na [www.sop.si](http://www.sop.si).

**Obveščanje o aktualnem dogajanju poteka preko spleta.**

Ljubljana, 7.7.2021

član uprave predsednik uprave

mag. Božidar Marot mag. Bojan Jean

 

