



Prva osebna zavarovalnica, d.d.

## SKUPINA KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA+

### POVZETEK LETNEGA POROČILA ZA LETO 2020

Prva osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, Ljubljana, na podlagi 252. in 291. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 99/13 - ZSVarPre-C, 101/13 - ZIPRS1415, 44/14 - ORZPIZ206, 85/14 - ZUJF-B, 95/14 - ZUJF-C, 90/15 - ZIUPTD, 102/15, 23/17, 40/17 in 65/17) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/13 in 27/18) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila skupine kritnih skladov za poslovno leto 2020 z revizorjevim mnenjem.

Povzetek računovodskih izkazov je pripravljen na osnovi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov Življenjskega cikla+ Prva in predstavlja zbirno bilanco stanja ter zbirni izkaz poslovnega izida, s pojasnili.

Ta dokument in letno poročilo skupine kritnih skladov za leto 2020 sta objavljena na spletni strani Prve osebne zavarovalnice na naslovu [www.prva.si](http://www.prva.si).

#### I. RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA+

Skupino kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ sestavljajo trije kritni skladi, in sicer KS Prva+ Zajamčeni, KS Prva in Prva+ Uravnoteženi in KS Prva in Prva+ Dinamični. V KS Prva+ Zajamčeni so na 1.1.2016 vsi zavarovanci, ki so bili na 31.12.2015 v treh pokojninskih skladih Prve osebne zavarovalnice, in sicer v Kritnem skladu 2, Kritnem skladu 3 ter Kritnem skladu 4.

Kritna sklada Življenjskega cikla Prva in Prva+ Uravnoteženi in Prva in Prva+ Dinamični sta začela obstajati na dan 1.1.2016. Posebnost KS Prva in Prva+ Uravnoteženi in Prva in Prva+ Dinamični je, da hkrati nastopata v dveh skupinah kritnih skladov življenjskega cikla Prva, in sicer v Skupini kritnih skladov življenjskega cikla Prva in Skupini kritnih skladov življenjskega Prva+. Skupino kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ na dan 31.12.2020 sestavlja 100% KS Prva+ Zajamčeni, 89,62% KS Prva in Prva+ Uravnoteženi in 88,13% KS Prva in Prva+ Dinamični.

## a) ZBIRNA BILANCA STANJA SKUPINE KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA+

v EUR	31.12.2020	31.12.2019
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>302.050.962</b>	<b>283.321.934</b>
<b>A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah</b>	<b>15.138.281</b>	<b>15.263.045</b>
1. Naložbene nepremičnine	15.138.281	15.263.045
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>274.507.704</b>	<b>240.498.876</b>
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	16.712.017	15.290.069
- posojila in depoziti	13.140.437	12.539.796
- dolžniški vrednostni papirji	3.571.580	2.750.273
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	257.795.687	225.208.807
- dolžniški vrednostni papirji	131.151.172	125.562.895
- lastniški vrednostni papirji	126.644.515	99.645.912
<b>C. Terjatve</b>	<b>859.758</b>	<b>916.795</b>
2. Druge terjatve	859.758	916.796
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>11.545.219</b>	<b>26.643.217</b>
<b>E. Zunajbilančna sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>302.050.963</b>	<b>283.321.934</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>301.708.952</b>	<b>282.982.879</b>
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	158.972.320	158.216.811
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	51.423.044	50.359.216
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	91.313.588	74.406.852
<b>B. Finančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>339.207</b>	<b>334.700</b>
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	309.350	287.980
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	-1	0
4. Druge poslovne obveznosti	29.858	46.720
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>2.803</b>	<b>4.354</b>
<b>F. Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## b) ZBIRNI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA+

v EUR	leto 2020	leto 2019
<b>I. Finančni prihodki</b>	<b>8.025.743</b>	<b>23.691.362</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	1.571.791	1.477.750
2. Prihodki od obresti	2.660.320	3.630.077
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	654.567	523.212
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.984.648	18.037.673
5. Drugi finančni prihodki	154.417	22.649
<b>II. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>1.072.160</b>	<b>1.046.912</b>
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	1.036.558	1.020.534
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	35.602	26.378
<b>III. Finančni odhodki</b>	<b>195.469</b>	<b>160.982</b>
1. Odhodki za obresti	30.508	3.812
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	164.961	157.169
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
<b>IV. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>239.638</b>	<b>618.400</b>
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	239.638	19.842
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	598.558
<b>V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)</b>	<b>8.662.796</b>	<b>23.958.891</b>
<b>VII. Drugi prihodki</b>	<b>0</b>	<b>121.890</b>
<b>VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada</b>	<b>2.987.225</b>	<b>2.865.251</b>
1. Provizija za upravljanje	2.822.699	2.686.516
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	76.213	72.536
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	5.606	8.708
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	18.801	16.387
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	7.130	11.048
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	56.776	70.056
<b>IX. Drugi odhodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX.)</b>	<b>5.675.570</b>	<b>21.215.530</b>

**II. RAČUNOVODSKI IZKAZI POSAMEZNIH KRITNIH SKLADOV, KI SESTAVLJAJO SKUPINO KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CILKA PRVA+**
**a) Računovodski izkazi Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni**  
**a. Bilanca stanja Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni**

<b>v EUR</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>210.617.697</b>	<b>208.805.214</b>
<b>A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah</b>	<b>15.138.281</b>	<b>15.263.045</b>
1. Naložbene nepremičnine	15.138.281	15.263.045
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>187.524.660</b>	<b>171.484.221</b>
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	13.690.114	13.159.939
- posojila in depoziti	11.610.351	11.190.385
- dolžniški vrednostni papirji	2.079.763	1.969.554
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	173.834.547	158.324.282
- dolžniški vrednostni papirji	113.896.007	109.751.331
- lastniški vrednostni papirji	59.938.540	48.572.951
<b>C. Terjatve</b>	<b>2.175.778</b>	<b>2.030.540</b>
2. Druge terjatve	2.175.778	2.030.540
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>5.778.977</b>	<b>20.027.408</b>
<b>E. Druga sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E. Zunajbilančna sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>210.617.697</b>	<b>208.805.214</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>210.395.364</b>	<b>208.576.027</b>
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	158.972.320	158.216.811
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	51.423.044	50.359.216
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>220.602</b>	<b>226.463</b>
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	195.335	189.867
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	-1	0
4. Druge poslovne obveznosti	25.268	36.596
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>1.731</b>	<b>2.724</b>
<b>F. Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni

	leto 2020	leto 2019	Index
<b>I. Finančni prihodki</b>	<b>4.691.815</b>	<b>14.025.867</b>	<b>33</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	711.289	697.888	102
2. Prihodki od obresti	2.246.083	3.210.882	70
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	319.041	358.485	89
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.271.668	9.740.865	13
5. Drugi finančni prihodki	143.734	17.748	810
<b>II. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>1.072.160</b>	<b>1.046.912</b>	<b>102</b>
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	1.036.558	1.020.534	102
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, prepoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	35.602	26.378	135
<b>III. Finančni odhodki</b>	<b>170.282</b>	<b>129.417</b>	<b>132</b>
1. Odhodki za obresti	27.000	3.296	819
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	143.282	126.121	114
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
<b>IV. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>239.638</b>	<b>618.400</b>	<b>39</b>
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	239.638	19.842	1.208
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	598.558	0
<b>V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)</b>	<b>5.354.054</b>	<b>14.324.962</b>	<b>37</b>
<b>VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VII. Drugi prihodki</b>	<b>0</b>	<b>121.890</b>	<b>0</b>
<b>VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada</b>	<b>2.156.926</b>	<b>2.198.436</b>	<b>98</b>
1. Provizija za upravljanje	2.046.829	2.065.998	99
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	55.264	55.782	99
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	3.462	5.448	64
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	7.132	6.212	115
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	2.387	5.319	45
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	41.852	59.678	70
<b>IX. Drugi odhodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)</b>	<b>3.197.128</b>	<b>12.248.417</b>	<b>26</b>

**b. Izkaz pripisa dobička Kritnega sklada Prva+ Zajamčeni**

v EUR	leto 2020	leto 2019
<b>V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada</b>		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	3.197.128	12.248.417
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	7.576.173	730.635
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	-4.379.044	11.517.782
- nepripisan donos tekočega koledarskega leta,	0	0
+/- sprememba matematičnih rezervacij iz nad-zajamčenega donosa, ki v skladu s pokojninskim načrtom niso pripisane osebnim računom članom	0	0

b) Računovodski izkazi Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi  
 a. Bilanca stanja Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi

v EUR	31.12.2020	31.12.2019
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>53.693.095</b>	<b>43.599.586</b>
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>50.693.068</b>	<b>40.438.871</b>
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	2.693.226	1.991.111
- posojila in depoziti	1.707.383	1.503.120
- dolžniški vrednostni papirji	985.842	487.991
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	47.999.842	38.447.759
- dolžniški vrednostni papirji	15.160.676	13.567.310
- lastniški vrednostni papirji	32.839.166	24.880.449
<b>C. Terjatve</b>	<b>1.253.925</b>	<b>1.272.773</b>
2. Druge terjatve	1.253.925	1.272.774
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>1.746.102</b>	<b>1.887.942</b>
<b>E. Zunajbilančna sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>53.693.095</b>	<b>43.599.586</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>53.622.921</b>	<b>43.538.849</b>
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	53.622.921	43.538.849
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>69.565</b>	<b>59.808</b>
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	67.324	57.776
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	2.241	2.032
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>609</b>	<b>929</b>
<b>F. Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi

	leto 2020	leto 2019	Index
<b>I. Finančni prihodki</b>	<b>1.858.531</b>	<b>5.082.357</b>	<b>37</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	408.674	385.250	106
2. Prihodki od obresti	316.120	316.930	100
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	260.367	119.047	219
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	866.620	4.258.928	20
5. Drugi finančni prihodki	6.751	2.203	306
<b>II. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	0	0	0
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, prepoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	0	0	0
<b>III. Finančni odhodki</b>	<b>9.070</b>	<b>19.482</b>	<b>47</b>
1. Odhodki za obresti	1.871	242	774
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	7.199	19.240	37
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
<b>IV. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	0	0	0
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
<b>V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)</b>	<b>1.849.461</b>	<b>5.062.876</b>	<b>37</b>
<b>VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VII. Drugi prihodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada</b>	<b>486.658</b>	<b>398.041</b>	<b>122</b>
1. Provizija za upravljanje	455.031	370.201	123
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	12.286	9.995	123
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	1.219	1.859	66
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	6.606	5.750	115
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	2.982	3.833	78
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	8.535	6.402	133
<b>IX. Drugi odhodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)</b>	<b>1.362.804</b>	<b>4.664.835</b>	<b>29</b>



**b. Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi**

v EUR	leto 2020	leto 2019
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	43.538.849	30.651.206
2. Vplačane enote premoženja	11.727.774	9.895.057
3. Izplačane enote premoženja	-3.006.505	-1.672.250
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	1.362.804	4.664.835
<b>6. Končno stanje vrednosti enot premoženja</b>	<b>53.622.921</b>	<b>43.538.849</b>

**c. Izkaz gibanja števila enot premoženja Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoreženi**

v EUR	leto 2020	leto 2019
1. Začetno število enot premoženja	2.207.472	1.773.913
2. Število vplačanih enot premoženja	614.507	524.336
3. Število izplačanih enot premoženja	-158.175	-90.777
<b>4. Končno število enot premoženja</b>	<b>2.663.804</b>	<b>2.207.472</b>

c) Računovodski izkazi Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični  
 a. Bilanca stanja Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični

v EUR	31.12.2020	31.12.2019
<b>I. SREDSTVA</b>	<b>49.150.850</b>	<b>40.117.728</b>
<b>B. Finančne naložbe</b>	<b>47.153.202</b>	<b>37.103.143</b>
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	690.317	388.634
- posojila in depoziti	0	0
- dolžniški vrednostni papirji	690.317	388.634
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	46.462.884	36.714.508
- dolžniški vrednostni papirji	4.163.147	4.119.267
- lastniški vrednostni papirji	42.299.737	32.595.242
<b>C. Terjatve</b>	<b>1.190.809</b>	<b>1.181.194</b>
2. Druge terjatve	1.190.809	1.181.194
<b>D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki</b>	<b>806.839</b>	<b>1.833.391</b>
<b>E. Zunajbilančna sredstva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. OBVEZNOSTI</b>	<b>49.150.850</b>	<b>40.117.728</b>
<b>A. Zavarovalno-tehnične rezervacije</b>	<b>49.087.864</b>	<b>40.062.703</b>
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	49.087.864	40.062.703
<b>B. Finančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Poslovne obveznosti</b>	<b>62.389</b>	<b>54.122</b>
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	60.915	52.455
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	1.474	1.667
<b>D. Druge obveznosti</b>	<b>597</b>	<b>903</b>
<b>F. Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični

	leto 2020	leto 2019	Index
<b>I. Finančni prihodki</b>	<b>1.893.196</b>	<b>5.788.014</b>	<b>33</b>
1. Prihodki od dividend in deležev	560.865	492.282	114
2. Prihodki od obresti	148.587	152.758	97
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	115.967	65.621	177
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.062.519	5.074.037	21
5. Drugi finančni prihodki	5.257	3.316	159
<b>II. Prihodki od naložbenih nepremičnin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	0	0	0
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	0	0	0
<b>III. Finančni odhodki</b>	<b>19.357</b>	<b>15.965</b>	<b>121</b>
1. Odhodki za obresti	2.078	339	612
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	17.279	15.626	111
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
<b>IV. Odhodki naložbenih nepremičnin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	0	0	0
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
<b>V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)</b>	<b>1.873.839</b>	<b>5.772.049</b>	<b>32</b>
<b>VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VII. Drugi prihodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada</b>	<b>447.290</b>	<b>351.032</b>	<b>127</b>
1. Provizija za upravljanje	417.689	326.866	128
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	11.278	8.825	128
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	1.194	1.805	66
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	6.524	5.687	115
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	2.350	2.596	91
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	8.256	5.252	157
<b>IX. Drugi odhodki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)</b>	<b>1.426.549</b>	<b>5.421.017</b>	<b>26</b>

**b. Izkaz gibanja vrednosti enot premoženja Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični**

v EUR	leto 2020	leto 2019
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	40.062.704	25.626.132
2. Vplačane enote premoženja	10.461.295	9.960.384
3. Izplačane enote premoženja	-2.862.684	-944.829
4. Presežek iz prevrednotenja	0	0
5. Čisti poslovni izid poslovnega leta	1.426.549	5.421.017
<b>6. Končno stanje vrednosti enot premoženja</b>	<b>49.087.864</b>	<b>40.062.704</b>

**c. Izkaz gibanja števila enot premoženja Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični**

v EUR	leto 2020	leto 2019
1. Začetno število enot premoženja	2.362.296	1.801.204
2. Število vplačanih enot premoženja	653.536	622.332
3. Število izplačanih enot premoženja	-178.296	-61.239
<b>4. Končno število enot premoženja</b>	<b>2.837.535</b>	<b>2.362.296</b>

**III. DODATNA POJASNILA**
**a. Pomembnejši dogodki v letu 2020**

V letu 2020 ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na poslovanje Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva+.

**b. Splošno**

Na področju prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja smo povečali tako število plačnikov, kot tudi povprečna vplačila, tako da je celotna rast novih vplačil v primerjavi s preteklim letom znašala 4%. Po petih letih od implementacije skladov življenjskega cikla lahko opazimo, da se delež vplačil v uravnoteženi in dinamični sklad rahlo povečuje in je v letu 2020 predstavljal 79% vseh vplačil, delež skladov Prva in Prva+ Dinamični in Prva in Prva+ Uravnoteženi pa je narasel na 30% vseh sredstev v upravljanju. Vsi štiri pokojninski skladi Prve osebne zavarovalnice so v letu 2020 ustvarili 6,34 mio EUR donosa, ki smo ga pripisali zavarovancem.

Izračuni kapitalske zahteve v skladu z direktivo o Solventnosti II so v preteklem letu pokazali na ustrezno višino solventnega kapitala. Solventni kapital znaša 152%, kar je zagotovilo, da je Prva kapitalsko močna, varna in sposobna izpolnjevati vse svoje obveznosti.

**c. Obrestna mera in delež rezervacij Kritni sklad Prva+ Zajamčeni**

Obrestna mera, izražena v odstotkih, ki jo je upravljavec upošteval v izračunu sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada na letnem nivoju znaša do 0,42%.

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izraženega kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo na KS Prva+ Zajamčeni znaša 15,66%.

**d. Prikaz vrednosti enote premoženja in odstotek spremembe vrednosti enote premoženja Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoteženi**

Na dan 01.01.2020 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Uravnoteženi znašala 19,72 EUR. Do konca leta 2020 se je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi povečala za 2%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Uravnoteženi na zadnji obračunski dan leta 2020 znašala 20,13 EUR (na dan 31.12.2020).

**e. Prikaz vrednosti enote premoženja in odstotek spremembe vrednosti enote premoženja Kritni sklad Prva in Prva+ Dinamični**


Na dan 01.01.2020 je vrednost enote premoženja za Kritni sklad Prva in Prva+ Dinamični znašala 16,96 EUR. Do konca leta 2020 se je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Dinamični povečala za 2%. Tako je vrednost enote premoženja na Kritnem skladu Prva in Prva+ Dinamični na zadnji obračunski dan leta 2020 znašala 17,30 EUR (na dan 31.12.2020).

Ljubljana, 27.05.2021

Janez Kranjc  
Izvršni direktor



Nataša Hajdinjak  
Izvršna direktorica



## IV. REVIZORJEVO POROČILO

**POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O  
POVZETKIH REVIDIRANIH ZBIRNIH  
RAČUNOVODSKIH IZKAZOV**

Uporabnikom povzetkov revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla PRVA+ PRVE OSEBNE ZAVAROVALNICE, d.d., in računovodskih izkazov posamičnih skladov iz te skupine

---

**Grant Thornton Audit d.o.o.**  
Linhartova 11a  
1000 Ljubljana

Reg. št.: 1/29721/00  
Os. kapital: EUR 8.763,00  
Št. vpisa v reg. rev. družb:  
RD-A-48/97

T +386 1 434 18 00  
E office@si.gt.com  
W grantthornton.si  
L grant-thornton-slovenia

**Mnenje**

Priloženi povzetki revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ PRVE OSEBNE ZAVAROVALNICE, d.d. (v nadaljevanju Skupina kritnih skladov), ki vključujejo povzetek zbirne bilance stanja na dan 31. decembra 2020, povzetek zbirnega izkaza poslovnega izida za tedaj končano leto ter ustrezna pojasnila v zvezi z njimi, izhajajo iz revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ PRVE OSEBNE ZAVAROVALNICE, d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2020.

Po našem mnenju so priloženi povzetki revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov pošten povzetek revidiranih zbirnih računovodskih izkazov, ki so pripravljene tako, kot je opisano v poglavju "Povzetek letnega poročila za leto 2020" Povzetka letnega poročila Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ za leto 2020.

**Povzetek revidiranih zbirnih računovodskih izkazov**

Povzetki revidiranih zbirnih računovodskih ne vsebujejo vseh razkritij, zahtevanih 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, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor. Zato branje povzetka revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov ni nadomestilo za branje revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ PRVE OSEBNE ZAVAROVALNICE, d.d. in poročila o njih. Povzetki revidiranih zbirnih računovodskih izkazov ne izkazujejo učinkov dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega poročila o teh zbirnih računovodskih izkazih.

## Revidirani zbirni računovodski izkazi in naše mnenje na zbirne računovodske izkaze

V našem poročilu z dne 16. marca 2021 smo o zbirnih računovodskih izkazih Skupine kritnih skladov Prva+ PRVE OSEBNE ZAVAROVALNICE, d.d., izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje.

## Odgovornost posloводства upravljalca Skupine kritnih skladov in pristojnih za upravljanje za povzetke revidiranih zbirnih računovodskih izkazov kritnih skladov

Posloводство je odgovorno za pripravo povzetkov revidiranih zbirnih računovodskih izkazov, ki so pripravljene tako, kot je opisano v "Povzetek letnega poročila za leto 2020" povzetka letnega poročila Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva+ za leto 2020.

## Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o povzetkih revidiranih zbirnih računovodskih izkazov na podlagi naših postopkov, ki so bili opravljeni v skladu z Mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 819 – Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov.

V imenu revizijske družbe

Ljubljana, 2. junij 2021

Grant Thornton Audit d.o.o.

Pooblaščena revizorka:

Katja Pogač  
  
