



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.

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 pokojninskem skladu Prve osebne zavarovalnice Kritni sklad 1.

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, 10,38% KS Prva in Prva+ Uravnoteženi in 11,87% KS Prva in Prva+ Dinamični.

a) ZBIRNA BILANCA STANJA SKUPINE KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PRVA

v EUR	31.12.2020	31.12.2019
I. SREDSTVA	38.469.576	36.726.814
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	1.449.374	1.464.779
1. Naložbene nepremičnine	1.449.374	1.464.779
B. Finančne naložbe	35.332.917	32.513.106
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	2.394.712	2.009.138
- posojila in depoziti	1.717.619	1.618.091
- dolžniški vrednostni papirji	677.093	391.047
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	32.938.204	30.503.969
- dolžniški vrednostni papirji	17.170.244	17.744.144
- lastniški vrednostni papirji	15.767.960	12.759.824
C. Terjatve	197.562	205.165
2. Druge terjatve	197.562	205.165
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	1.489.724	2.543.764
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	38.469.577	36.726.814
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	38.414.404	36.679.113
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	20.115.100	20.619.246
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	6.902.107	6.865.166
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	11.397.197	9.194.700
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	53.278	44.735
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	37.710	38.613
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	15.568	6.123
D. Druge obveznosti	1.894	2.966
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

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

v EUR	leto 2020	leto 2019
I. Finančni prihodki	995.399	3.020.994
1. Prihodki od dividend in deležev	212.750	205.344
2. Prihodki od obresti	375.556	479.229
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	152.659	93.734
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	225.969	2.239.595
5. Drugi finančni prihodki	28.465	3.092
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	97.855	95.246
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	97.855	95.246
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
III. Finančni odhodki	19.034	14.808
1. Odhodki za obresti	2.925	338
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	16.109	14.470
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	21.621	58.957
1. Odhodki od upravljanja in oddajanja naložbenih nepremičnin	21.621	3.185
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	55.771
V. Rezultat iz naložbenja (I.+II.-III.-IV.)	1.052.599	3.042.476
VII. Drugi prihodki	0	19.843
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	392.056	385.585
1. Provizija za upravljanje	364.957	351.362
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	9.854	9.487
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	3.788	10.975
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	3.456	3.046
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	2.119	3.717
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	7.882	6.998
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX.)	660.543	2.676.733

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

v EUR	31.12.2020	31.12.2019
I. SREDSTVA	27.045.235	27.519.922
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	1.449.374	1.464.779
1. Naložbene nepremičnine	1.449.374	1.464.779
B. Finančne naložbe	24.469.690	23.985.748
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	2.033.072	1.759.522
- posojila in depoziti	1.540.322	1.464.382
- dolžniški vrednostni papirji	492.751	295.140
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	22.436.618	22.226.226
- dolžniški vrednostni papirji	15.101.586	15.869.131
- lastniški vrednostni papirji	7.335.032	6.357.094
C. Terjatve	177.041	196.784
1. Druge terjatve	177.041	196.784
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	949.130	1.872.612
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	27.045.235	27.519.922
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	27.017.207	27.484.413
1. Matematične rezervacije za vplačane čiste premije	20.115.100	20.619.246
2. Matematične rezervacije za pripisan donos kritnega sklada	6.902.107	6.865.166
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	26.268	32.746
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	23.486	26.495
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0	0
4. Druge poslovne obveznosti	2.782	6.251
D. Druge obveznosti	1.760	2.764
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva Zajamčeni

	leto 2020	leto 2019	Index
I. Finančni prihodki	577.600	1.816.117	32
1. Prihodki od dividend in deležev	103.713	107.675	96
2. Prihodki od obresti	325.085	428.737	76
3. Dobički pri odtujitvi finančnih naložb	111.851	73.793	152
4. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.810	1.203.439	1
5. Drugi finančni prihodki	27.140	2.474	1.097
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	97.855	95.246	103
1. Prihodki od oddajanja naložbenih nepremičnin v najem	97.855	95.246	103
3. Čisti prihodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, prepoznanih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	0	0	0
III. Finančni odhodki	15.793	10.926	145
1. Odhodki za obresti	2.484	273	909
2. Izgube pri odtujitvi finančnih naložb	13.310	10.653	125
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti finančnih naložb, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	21.621	58.957	37
1. Odhodki v zvezi z upravljanjem in oddajanjem naložbenih nepremičnin	21.621	3.185	679
3. Čisti odhodki iz naslova spremembe poštene vrednosti naložbenih nepremičnin pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	55.771	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	638.040	1.841.481	35
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0	0
VII. Drugi prihodki	0	19.843	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	288.408	303.328	95
1. Provizija za upravljanje	268.108	274.812	98
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	7.239	7.420	98
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	3.520	10.571	33
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	1.995	1.785	112
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	1.531	3.018	51
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	6.016	5.722	105
IX. Drugi odhodki	0	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	349.632	1.557.995	22

b. Izkaz pripisa dobička Kritnega sklada Prva Zajamčeni

v EUR	leto 2020	leto 2019
V primeru sorazmernega deleža člana v dobičku kritnega sklada		
Čisti donos obračunskega obdobja +/-	349.633	1.557.995
- pripis zajamčenega donosa, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	102.643	157.706
- pripis donosa nad zajamčenim donosom, ki je v skladu s pokojninskim načrtom pripisan osebnim računom članom,	246.990	1.400.290
- 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
I. SREDSTVA	53.693.095	43.599.586
B. Finančne naložbe	50.693.068	40.438.871
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
C. Terjatve	1.253.925	1.272.773
2. Druge terjatve	1.253.925	1.272.774
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	1.746.102	1.887.942
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	53.693.095	43.599.586
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	53.622.921	43.538.849
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	53.622.921	43.538.849
C. Poslovne obveznosti	69.565	59.808
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
D. Druge obveznosti	609	929
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Uravnoteženi

	leto 2020	leto 2019	Index
I. Finančni prihodki	1.858.531	5.082.357	37
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
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0	0
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
III. Finančni odhodki	9.070	19.482	47
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
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0	0
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
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	1.849.461	5.062.876	37
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	486.658	398.041	122
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
IX. Drugi odhodki	0	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	1.362.804	4.664.835	29

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
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	53.622.921	43.538.849

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
4. Končno število enot premoženja	2.663.804	2.207.472

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
I. SREDSTVA	49.150.850	40.117.728
B. Finančne naložbe	47.153.202	37.103.143
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
C. Terjatve	1.190.809	1.181.194
2. Druge terjatve	1.190.809	1.181.194
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	806.839	1.833.391
E. Zunajbilančna sredstva	0	0
II. OBVEZNOSTI	49.150.850	40.117.728
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	49.087.864	40.062.703
3. Rezervacije za zavarovanja, kjer je premoženje kritnega sklada razdeljeno na enote (VEP)	49.087.864	40.062.703
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	62.389	54.122
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
D. Druge obveznosti	597	903
F. Zunajbilančne obveznosti	0	0

Izkaz poslovnega izida Kritnega sklada Prva in Prva+ Dinamični

	leto 2020	leto 2019	Index
I. Finančni prihodki	1.893.196	5.788.014	33
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
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0	0
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
III. Finančni odhodki	19.357	15.965	121
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
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0	0
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
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	1.873.839	5.772.049	32
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	447.290	351.032	127
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
IX. Drugi odhodki	0	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. - VIII. - IX.)	1.426.549	5.421.017	26

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
6. Končno stanje vrednosti enot premoženja	49.087.864	40.062.704

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
4. Končno število enot premoženja	2.837.535	2.362.296

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 štirje 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 upravljavalec upošteval v izračunu sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada na letnem nivoju znaša do 0,28%.

Delež rezervacij, ki še niso pripisane članu, izraženega kot odstotek zavarovalno-tehničnih rezervacij, namenjenih za zajamčeno izplačilo na KS Prva Zajamčeni znaša 11,19%.

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).

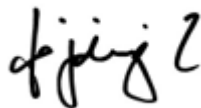
e. Prikaz vrednosti enote premoženja in odstotek spremembe vrednosti enote premoženja Kritni sklad Prva in Prva+ Dinamični

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.

Pooblaščená revizorka

Katja Pogač



Grant Thornton Audit d.o.o.
member of Grant Thornton International