

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

Dne 13. 6. 2024 je v prostorih Obrtno podjetniške zbornice Ljubljana Vič, potekala redna skupščina SOP. Glavne točke dnevnega reda so bile poslovanje SOP v letu 2023, izplačilo dodatka zavarovancem Poklicnih pokojninskih zavarovanj (VZA), dvig pokojnin Poklicnih pokojninskih zavarovanj in imenovanje člana nadzornega sveta SOP. Razprava je potekala tudi o tekočih aktivnostih v letu 2024, stabilizaciji lastništva AVRIO zavarovalnice d. d. (AVRIO) in tožbi zavarovancev Poklicnih pokojninskih zavarovanj (VZA) zaradi znižanja pokojnin in prenosu Prostovoljnih pokojninskih zavarovanj (PPZ) in Investicijskih pokojninskih zavarovanj (IPZ) na AVRIO, katere 100 % lastnik je SOP.

### 1. AKTIVNOSTI V LETU 2024

**Konec letošnjega leta bodo potekale volitve za člane skupščine SOP. Stekel je kandidacijski postopek, ki je opisan v prilogi na zadnji strani (Priloga).**

AVRIO je s 1. 3. 2024 začel s trženjem življenjskega zavarovanja z naložbenim tveganjem NZ, ki je po zasnovi podobno produktu PPZ dinamični, ki ga je izvajal SOP.

Hkrati se je začela aktivna tržna kampanja AVRIO s sloganom: »Življenje je ravnovesje. Mi vam pomagamo ustvariti ravnovesje.« AVRIO z oglaševanjem in poslovnimi aktivnostmi nadaljuje tradicijo in aktivnosti SOP.

V jeseni bo potekal prvi narok za tožbe skupine obrtnikov zaradi znižanja pokojnin in evidenčnih stanj Poklicnih pokojninskih zavarovanj.

### 2. POSLOVANJE SOP V LETU 2023

Poslovne aktivnosti za SOP izvaja hčerinska družba AVRIO. Glavne poslovne aktivnosti SOP v letu 2023 so bile povezane z usklajevanjem dopolnilnih pogojev za PPZ in IPZ zavarovanja ter pridobivanjem soglasij za uveljavitev in prenos teh zavarovanj iz SOP na AVRIO. SOP je dosegel relativno dobre finančne rezultate.

Razvojne aktivnosti so potekale na AVRIO. AVRIO je uspešno implementiral nov standard za zavarovalnice, MSRP 17, pridobil soglasje za prodajo življenjskih zavarovanj z naložbenim tveganjem, razvil nov naložbeni produkt NZ in izvajal tekoče poslovanje za SOP in AVRIO. Tudi AVRIO je dosegel relativno dobre finančne rezultate.

SOP in AVRIO sta izkoristila ugodne razmere na finančnih trgih. Trgi so bili v letu 2023 večinoma pozitivni z manjšimi korekcijami. Delniški trgi so v povprečju zrastle za 18 %, tečajji obveznic za 6 %, donosi 10 letnih reprezentativnih obveznic so se gibal med 1,8 % in 3 %. Donosi na produktih SOP in AVRIO so znašali med 6,20 % in 22,86 %.

SOP je leto zaključil z 210 mio EUR bilančne vsote oz. 222 mio EUR konsolidirane bilančne vsote (SOP in AVRIO skupaj). Neto premija SOP se je zmanjšala za 1,21 %, konsolidiran neto finančni donos po neto principu je znašal 11.018.814 EUR. AVRIO je dosegel dobiček v višini 660.735 EUR.

Podatki o poslovanju SOP v letu 2023:

	v EUR
Čisti prihodki od zavarovalnih premij*	7.051.475
Čisti odhodki za škode (pokojnine in izstopi)	10.032.000
Neto finančni donos po bruto principu	14.154.359
Stroški poslovanja (čisti obratovalni stroški in drugi čisti zavarovalni odhodki)	2.254.723
Bilančna vsota	209.675.496
Kapital brez rezerv, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti	7.031.666
Število članov	18.877

\*Čisti prihodki od zavarovalnih premij (premije in provizije) se v Letnem poročilu, v skladu z določbami Slovenskih računovodskih standardov, prikazujejo po neto principu in znašajo 946.329 EUR.

Podatki o poslovanju Skupine SOP v letu 2023:

	v EUR
Čisti prihodki od zavarovalnih premij*	7.405.597
Neto finančni donos po bruto principu	15.409.038
Stroški poslovanja (čisti obratovalni stroški in drugi čisti zavarovalni odhodki)	2.773.811
Bilančna vsota	221.711.960
Število članov	19.743

\*Čisti prihodki od zavarovalnih premij (premije in provizije) se v Konsolidiranem letnem poročilu, v skladu z določbami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, prikazujejo po neto principu in znašajo 1.111.399 EUR, prihodki od zavarovalnih storitev AVRIO zavarovalnice d. d. izračunani v skladu z MSRP 17.

### 3. IZPLAČILO DODATKA ZAVAROVANECM POKLICNIH POKOJNINSKIH ZAVAROVANJ (VZA)

Rezultat v letu 2023 je bil dober, zato bo SOP ponovno razdelil del presežka zavarovancem VZA. Pri določitvi višine izplačila SOP upošteva strokovno oceno koliko presežnih sredstev mora imeti na razpolago za pokrivanje obveznosti in obvladovanje tržnih nihanj. V skladu z oceno je bil izplačan dodatek v višini 4 mio EUR. V primeru finančno izrazito neugodnega leta SOP ne bo mogel izplačati dodatka.

Člani bodo v povprečju prejeli dodatek v višini več kot 50 % letne pokojnine. Za člane, ki so se upokojili po 31. 5. 2019, se bo namenilo za 20 % več sredstev. Razlog višjega izplačila je, da se je tem članom, poleg znižanja pokojnin, spremenila tudi odmera. Aktivnim članom se bo povečalo evidenčno stanje na polici.

Dodatek, ki ga bo prejel posameznik je odvisen od višine njegove rezervacije oziroma evidenčnega stanja police in ne od višine pokojnine. V odstotku je glede na matematično rezervacijo ali evidenčno stanje police dodatek enak za vse (aktivni člani na dan 31. 5. 2019 za 20 % več). Ker se dodatek izplača v enkratnem znesku in ne skozi celotno obdobje prejemanja pokojnine, je ta dodatek nominalno višji za mlajše člane, ki bi ga sicer prejeli daljše obdobje.

### 4. INFORMACIJE PO PRODUKTIH

#### 4.1. Rentno zavarovanje (RZ) in RPZ

Rentno zavarovanje se izvaja na AVRIO in je podobno produktu RPZ, ki ga je izvajal SOP. RZ je klasično življenjsko zavarovanje za dodatno starostno, družinsko in invalidsko rento. Posebnost RZ je, da so izplačila v obliki doživljenjske rente. Višina rente je garantirana, dodatno pa se poveča za razdeljeni dobiček. Tveganje nosi AVRIO.

Kljub temu, da je bilančni dobiček AVRIA še vedno negativen, bo AVRIO sprejel sklep po katerem bo del donosov nad tehnično obrestno mero razdelil zavarovancem RPZ. Ker se dobiček izplača za čas celotnega prejemanja rente je sprememba na mesečnem nivoju relativno nizka.

Delitev dobička pri zavarovancih RZ ni odvisna od bilančnega dobička in se izvede skladno s Splošnimi pogoji.

#### 4.2. Prostovoljno pokojninsko zavarovanje (PPZ)

V okviru PPZ se izvajata dve naložbeni politiki PPZ-strateški in PPZ-dinamični. Obe naložbeni politiki sta aktivno upravljani, kar pomeni, da SOP dnevno kupuje in prodaja finančne instrumente 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 razpršenost naložb je manjša. To pomeni, da je v posamezno naložbo lahko naloženo tudi do npr. 50 % portfelja, kar je izrazito tvegano. Donos v letu 2023 je pri strateški naložbeni politiki znašal 6,20 %, pri dinamični pa 7,36 %.

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

Teh zavarovanj SOP ne ponuja več. Primerljiv produkt je naložbeno zavarovanje AVRIA (NZ).

### 4.3. Investicijsko pokojninsko zavarovanje (IPZ)

Upravljanje naložb IPZ je pretežno pasivno. To pomeni, da portfelj sestavljajo naložbe v tako imenovane ETF-e. ETF-i so 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. V okviru IPZ se izvajata dve naložbeni politiki IPZ-pospešeni in IPZ-zmerni. Prva vključuje bolj tvegane, delniške in praviloma donosnejše ETF-e, druga politika investira polovico sredstev v obvezniške ETF-e. 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 pričakovati večja nihanja vrednosti. Donose lahko primerjate na spletni strani SOP [www.sop.si](http://www.sop.si)

Donos v letu 2023 je na IPZ-zmerni znašal 12,45 % in na IPZ-pospešeni 22,86 %.

Teh zavarovanj SOP ne ponuja več. Primerljiv produkt, vendar z aktivno naložbeno politiko, je naložbeno zavarovanje AVRIA (NZ).

### 4.4. Sprememba Splošnih pogojev in prenos PPZ in IPZ

Večji del članov je soglašal z dopolnilnimi pogoji in prenosom zavarovanj na AVRIO. Predvidevamo, da se bo prenos zgodil v drugi polovici leta. **Prenešene bodo samo pogodbe, za katere bomo prejeli soglasje k dopolnilnim pogojem pred formalno vložitvijo vloge na AZN.**

Takoj ko bo pridobljeno formalno soglasje s strani AZN, bodo člani o tem obveščeni.

### 4.5. Poklicno pokojninsko zavarovanje (VZA)

VZA je po Pravilih Poklicnega pokojninskega zavarovanja dokladno zavarovanje, kar pomeni, da se pokojnine praviloma izplačajo iz plačanih premij. Ker se VZA zavarovanje ne trži več in premije padajo, SOP oblikuje rezervacije iz katerih se izplača večji del pokojnin. Potrebne 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.

Določeni člani so vložili tožbo zaradi znižanja pokojnin in evidenčnih stanj polic. Po njihovi oceni ukrep ni bil upravičen. SOP vztraja, da je bilo znižanje nujno, saj SOP zaradi spremembe financiranja s strani države ni imel več dovolj sredstev, da bi lahko izplačal pokojnine za vse svoje člane. SOP v zvezi s tožbo pričakuje pozitiven izid. V vsakem primeru bo SOP po principu vzajemnosti enako obravnaval vse člane, ne glede na to ali so tožbo vložili ali ne. O izidu tožbe bo SOP poročal.

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

## 5. POMEMBNI SKLEPI SKUPŠČINE Z DNE 13. 6. 2024

1. Skupščina SOP se seznanila z revidiranim letnim poročilom za leto 2023.
2. Skupščina SOP se seznanila z revidiranim konsolidiranim letnim poročilom za leto 2023.
3. Čisti dobiček iz sredstev kapitala v višini 169.976,80 EUR ostane kot nerazporejeni dobiček.
4. Nadzornemu svetu se podeli razrešnica za poslovno leto 2023.
5. Upravi se podeli razrešnica za poslovno leto 2023.
6. Zavarovancem Poklicnega pokojninskega zavarovanja se izplača dodatek v višini 4 mio EUR. Aktivnim, kapitaliziranim in članom upokojenim po 31. 05. 2019, se izplača 20 % večji delež, kot jim pripada glede na MR. Izplačilo se izvrši na stanje na dan 31. 05. 2024 na način, da se 4 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. 08. 2024.**

7. Članom skupščine se za udeležbo na seji skupščine izplača sejnina v višini 262,50 EUR neto, predsedniku skupščine pa 525,00 EUR neto. Sejnina za korespondenčno sejo znaša 50 % sejnine iz prejšnjega stavka.

Članom nadzornega sveta se za udeležbo na seji nadzornega sveta izplača sejnina v višini 525,00 EUR neto, predsedniku nadzornega sveta pa 1.050,00 EUR neto. Sejnina za korespondenčno sejo znaša 50 % sejnine iz prejšnjega stavka. Predsedniku ali članu nadzornega sveta, ki ni član skupščine SOP, se izplača sejnina za prisotnost na seji skupščine ali kakšnem drugem sestanku na osnovi zadolžitve skupščine, v znesku 262,50 EUR neto.

Članom posvetovalnega odbora se za udeležbo na seji posvetovalnega odbora izplača sejnina v višini 262,50 EUR neto, predsedniku posvetovalnega odbora pa 525,00 EUR neto. Sejnina za korespondenčno sejo znaša 50 % sejnine iz prejšnjega stavka.

Članom volilne komisije se za udeležbo na seji volilne komisije izplača sejnina v višini 262,50 EUR neto, predsedniku volilne komisije pa 525,00 EUR neto. Sejnina za korespondenčno sejo znaša 50 % sejnine iz prejšnjega stavka.

8. Skupščina SOP, na predlog nadzornega sveta SOP, za novega člana nadzornega sveta izvoli g. Zvonka Ivanušiča.

Za vsa dodatna vprašanja smo vam na voljo po telefonu na številkah 01/300 36 19 (izračun pokojnin), 01/300 36 34 (izplačilo pokojnin) in 01/300 36 18 (knjigovodstvo), splošne informacije 080 1956 oziroma na sedežu SOP-a. Informacije so dosegljive tudi na spletni strani SOP [www.sop.si](http://www.sop.si).

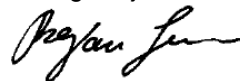
**Obveščanje o aktualnem dogajanju poteka preko spleta.**

Ljubljana, 5. 7. 2024

član uprave  
Luka Konte



predsednik uprave  
mag. Bojan Jean



## POSREDOVANJE KANDIDATOV ZA ČLANE SKUPŠČINE SOP

Z dnem 31. 12. 2024 poteče mandat članom skupščine SOP, zato bodo v jeseni potekale volitve. Člani SOP lahko kandidirate oz. predlagate kandidate za člane skupščine. Za člana skupščine Sklada imajo pravico kandidirati vsi člani Sklada na volilnem območju, na katerem imajo stalno prebivališče.

Člani Sklada so fizične osebe in pravne osebe, ki imajo s Skladom sklenjeno veljavno pogodbo o prostovoljnem pokojninskem in invalidskem zavarovanju, oziroma so pristopile k Pravilom o prostovoljnem poklicnem pokojninskem zavarovanju ali so prejemniki pokojnin. Člane pravne osebe zastopajo njihovi zakoniti zastopniki. Člani Sklada so tudi zavarovanci, ki so zavarovani pri Zavarovalnici in pristopijo k Skladu.

Član skupščine ne sme za svoj ali za tuj račun opravljati dejavnosti, ki bi lahko bila konkurenčna dejavnosti, ki jo opravlja Sklad, in ne sme biti zaposlen ali delovati v organih pravnih oseb ali biti zakoniti ali statutarni zastopnik pravne osebe, ki opravlja dejavnost, ki bi lahko bila konkurenčna dejavnosti, ki jo opravlja Sklad. Kandidat za člana skupščine pripadnost izkaže s kopijo veljavnega osebnega dokumenta. Volilna komisija na kandidatno listo za posamezno volilno območje uvrsti vse člane Sklada, ki vložijo popolno kandidaturo na obrazcu, ki je priložen temu obvestilu.

Člani posameznega volilnega območja volijo kandidate iz svojega volilnega območja. Število mandatov za člane Skupščine v posameznem volilnem območju je sorazmerno številu članov Sklada v volilnem območju. Mandat članov skupščine traja štiri leta.

**Volilna komisija poziva člane Sklada, ki želijo kandidirati za člana skupščine SOP in izpolnjujejo pogoje za kandidaturo, da posredujejo Skladu izpolnjen obrazec za kandidaturo in kopijo veljavnega osebnega dokumenta čimprej, oz. najkasneje do 15.9.2024 na naslov Sklad obrtnikov in podjetnikov, Železna cesta 18, 1000 Ljubljana.**

**Soglasje in kandidatura se nahajata na hrbtni strani tega dopisa.**

## SOGLASJE IN KANDIDATURA

Spodaj podpisani/podpisana soglašam, da sem kot kandidat/ka uvrščen/a na listo kandidatov za člana skupščine SOP. Prav tako soglašam z obdelavo osebnih podatkov za namen volitev in opravljanja funkcije člana skupščine SOP za mandatno obdobje 2025-2028.

**Vlogi za kandidaturo prilagam kopijo veljavnega osebnega dokumenta.**

### OSNOVNI IN OSEBNI PODATKI KANDIDATA, (KANDIDATURA)

Podpisani(a) \_\_\_\_\_  
(ime, priimek s tiskanimi črkami)

stanujoč(a) \_\_\_\_\_  
(naslov s tiskanimi črkami)

Poštna št., naslovna pošta \_\_\_\_\_, datum rojstva \_\_\_\_\_

Elektronski naslov oz. telefonska številka \_\_\_\_\_

Območje kandidature \_\_\_\_\_

**želim kandidirati na kandidatni listi za v Skupščino SOP za mandatno obdobje 2025-2028.**

Po izobrazbi sem \_\_\_\_\_

in opravljam dejavnost \_\_\_\_\_

Sem **aktiven/upokojen**, (ustrezno obkroži) član Sklada obrtnikov in podjetnikov.

Kratka predstavitev dosedanjih poklicnih in drugih aktivnosti:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Datum:.....

Podpis kandidata:

.....

**Rok za oddajo kandidature za člana skupščine SOP se izteče dne 15.9.2024.**