

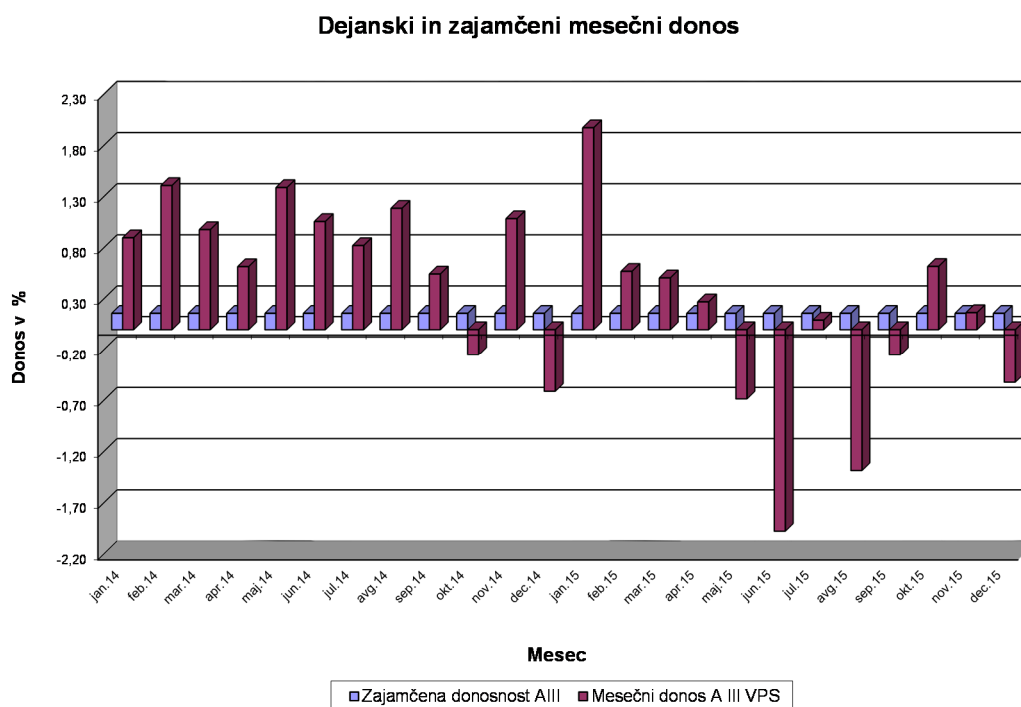
POVZETEK LETNEGA POSLOVNEGA POROČILA AIII VPS ZA LETO 2015

AIII vzajemni pokojninski sklad Abanke (v nadaljevanju AIII VPS) je pokojninski sklad, ki izvaja kolektivno in individualno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje s politiko zajamčenega donosa, skladno z zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju. Struktura naložb je bila v letu 2015 prilagojena pričakovanim odlivom ob opuščanju dejavnosti upravljanja pokojninskega sklada. Z namenom ohranjanja skladnosti poslovanja AIII VPS z naložbeno politiko delež naložb v obveznice držav OECD ni bil omejen. Ročnost naložb je znašala med 2 in 2,5 let. Zaradi okolja nizkih obrestnih mer in potreb po likvidnosti, banka za račun sklada ni sklepala novih vezav. Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile skladne z naložbeno politiko, ki je predvidevala med 5 in največ 20 % vseh naložb sklada, pri čemer je bil poudarek na naložbah v delnice podjetij, pri katerih so potekali prodajni postopki.

Naložbe v vrednostne papirje Republike Slovenije (oz. z garancijo RS) ter drugih držav so konec leta 2015 predstavljale 73,12 % čiste vrednosti sredstev sklada (ČVS), depoziti in potrdila o vlogi pa 19,02 ČVS. Povprečno trajanje dolžniškega dela portfelja (Duration) je na dan 31.12.2015 znašalo 2,39 let, kar je skladno s sprejeto naložbeno strategijo.

Sklad je v letu 2015 dosegel -0,67 % donos, kar je pod predpisanim letnim zajamčenim donosom sklada. Slednji je za leto 2015 znašal 1,88 %. Člani sklada so v primeru odkupa enot pokojninskega zavarovanja upravičeni najmanj do zajamčenega donosa, ki ga jamči upravljavec sklada, Abanka d.d. Slednje kaže na pomembnost zajamčenega donosa za člane sklada pri varčevanju za dodatno pokojnino.

Spodnji graf prikazuje gibanje dejanskega in zajamčenega donosa v letu 2015.



Na dan 31. 12. 2015 je bilo v AIII vzajemni pokojninski sklad Abanke vključenih 915 članov. V letu 2015 je v sklad pristopilo 8 novih članov, sklad je beležil 7 rednih in 2043 izrednih prenehanj članstva. Veliko število prekinitev zavarovanj gre pripisati opuščanju dejavnosti upravljanja pokojninskega sklada.

Abanka je sicer 11.1.2016 z Banko Koper podpisala pogodbo o pripojitvi AIII VPS k Odprtemu vzajemnemu pokojninskemu skladu Banke Koper (v nadaljevanju OVPS) in v marcu 2016 na Agencijo za trg vrednostih papirjev vložila zahtevo za izdajo dovoljenja k pripojitvi. 15.4.2016 je Abanka prejela odločbo, s katero je ATVP izdala dovoljenje k pripojitvi AIII VPS k OVPS. Skladno z načrtom pripojitve AIII VPS k OVPS bo pripojitev izvedena 7.6.2016, po obračunskem dnevu 31.5.2016. Z dnem 7.6.2016 bodo zavarovanci AIII VPS postali zavarovanci OVPS, AIII VPS pa bo prenehal obstajati.

Vrednost sredstev AIII VPS je na dan 31.12.2015 znašala 3.615 tisoč EUR.

Podatki o vrednosti enote premoženja in donosnosti sredstev sklada se redno mesečno objavljajo v časniku Finance in na spletni strani Abanke d.d. (www.abanka.si), pod rubriko Naložbe, AIII VPS.

Celotno letno poročilo je na voljo pri upravljavcu sklada, in sicer na sedežu Abanke d.d., Slovenska 58, 1517 Ljubljana. Dodatne informacije in pojasnila lahko dobite na telefonski številki: 01/47-18-251 ali prek elektronske pošte pokojninski.sklad@abanka.si.

Letno poročilo je na voljo na spletni strani Abanke (<http://www.abanka.si/nalozbe/vzajemni-pokojninski-sklad>). Upravljavec bo članu na njegovo zahtevo izročil brezplačen izvod tega poročila.

**Pripravila: ABANKA d.d., Slovenska 58, 1517 LJUBLJANA – ustanoviteljica in upravljavka sklada
Ljubljana, maj 2016**