

Skraćeni prospekt

dobrovoljnog
penzijskog fonda



SOCIETE GENERALE EKVILIBRIO



SOCIETE GENERALE
Penzije

Sigurnost
izbora.

INVESTICIONA POLITIKA I PRAVILA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Imovina Fonda se ulaže sa ciljem povećanja ukupnog prinosa u korist članova Fonda u skladu sa načelima sigurnosti, diversifikacije portfolija i održavanja odgovarajuće likvidnosti.

Dobrovoljni penzijski fond „Société Générale Ekvilibrio“ namenjen je osobama koje žele da njihova sredstva budu uložena na umereno konzervativan način i koji, kroz duže vreme ulaganja i kapitalizacije očekuju potencijalno više prinose i značajnije uvećanje imovine. Prilikom ulaganja imovine Fonda, Društvo će se rukovoditi ciljem održanja ravnoteže između obezbeđenja sigurnosti imovine Fonda i ostvarenja viših prinosa na ulaganja. Imovina Fonda će biti balansirano uložena u kombinaciju visokokvalitetnih dužničkih hartija od vrednosti i akcija renomiranih izdavaoca, uključujući pravna lica sa sedištem u Republici Srbiji i strana pravna lica.

Investicionu politiku i njene izmene usvaja Upravni odbor Društva na predlog Investicionionog odbora Društva. Izmene i dopune investicione politike Društvo je dužno da dostavi svim članovima Fonda, odnosno obveznicima uplate na koje se te izmene odnose, najmanje 30 dana pre početka njihove primene. Portfolio menadžer je odgovoran za sprovođenje investicione politike Društva i upravljanje imovinom Fonda.

Maksimalni deo sredstava Fonda koji se može ulagati u pojedine hartije od vrednosti, nekretnine ili novčane depozite prikazan je u produžetku:

Dužničke hartije od vrednosti izdavalaca sa visokim kreditnim rejtingom:

- dužničke hartije koje izdaje NBS, RS - 85%
- dužničke hartije koje izdaju jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave u RS - 20%
- dužničke hartije drugih pravnih lica sa sedištem u RS, u skladu sa zakonom - 20%
- hipotekarne obveznice izdate na teritoriji RS, u skladu sa zakonom - 20%
- dužničke hartije od vrednosti koje izdaju međunarodne finansijske institucije, strane države, kao i hartije od vrednosti koje izdaju stranapravna lica sa sedištem u državama članicama EU odnosno OECD-a, u skladu sa zakonom - 10%

Nepokretnosti:

- ukupno u nepokretnosti na teritoriji RS - 15%
- u jednu nepokretnost - 5%

Akcije renomiranih izdavaoca:

- pravnih lica sa sedištem u RS, koje se nalaze na listingu A Beogradske berze - 40%
- akcije pravnih lica sa sedištem u RS koje nisu listirane na listingu A Beogradske berze, u skladu sa zakonom - 10%
- akcije pravnih lica sa sedištem u državama članicama EU, odnosno OECD, u skladu sa zakonom - 10%

Depozitne potvrde:

- depozitne potvrde koje izdaju banke sa sedištem u RS - 20%
- depozitne potvrde koje izdaju banke sa sedištem u državama članicama EU odnosno OECD-a, na osnovu deponovanih hartija od vrednosti, u skladu sa zakonom - 10%

Novčane depozite u bankama sa sedištem u RS - 5%.

U svojoj investicionoj politici Društvo se takođe pridržava svih posebnih ograničenja ulaganja imovine Fonda u skladu sa zakonom i odlukama Narodne Banke Srbije

Pravila upravljanja rizicima

Upravljanje Fondom po svojoj prirodi pretpostavlja preuzimanje određenih rizika. Rizik ulaganja na tržištima kapitala predstavlja mogućnost da prinos od ulaganja bude nezadovoljavajući ili negativan. Rizik nikada nije moguće u potpunosti izbeći, ali ga je moguće svesti na najmanju moguću meru primenjujući adekvatne postupke za upravljanje rizikom.

Definisanjem preciznih procedura za kontrolu rizika i sistemom interne kontrole Društvo u svom poslovanju obezbeđuje efikasno identifikovanje, merenje i kontrolu rizika kao i upravljanje istim, a naročito tržišnim rizikom, operativnim rizikom, rizikom likvidnosti i rizikom usklađenosti poslovanja s propisima.

MINIMALNI IZNOS PENZIJSKIH DOPRINOSA U DINARIMA

Minimalni iznos penzijskog doprinosa je 1.000,00 dinara mesečno.

PORESKI TRETMAN

Fond nema svojstvo pravnog lica, pa shodno tome nije obveznik poreza na dodatu vrednost niti poreza na dobit. Uplata penzijskog doprinosa od strane poslodavca/organizatora penzijskog plana oslobođena je plaćanja poreza na dohodak građana i doprinosa za obavezno socijalno osiguranje do 3.303,00 RSD po zaposlenom mesečno. Uplata penzijskog doprinosa koja se obustavlja i plaća iz zarade zaposlenog oslobođena je plaćanja poreza na dohodak građana za iznose do 3.303,00 RSD mesečno. Prilikom povlačenja akumuliranih sredstava jednokratnom ili programiranom isplatom, član je u obavezi da plati porez na kapitalnu dobit koji se obračunava po stopi od 20%. Povlačenje akumuliranih sredstava kupovinom anuiteta u osiguravajućem društvu, oslobađa se poreza na kapitalnu dobit.

NETO VREDNOST IMOVINE FONDA

Na dan objavljivanja ovog prospekta Fond započinje svoje poslovanja i u skladu sa tim nije moguće prikazati neto vrednost imovine Fonda. Društvo će minimum jednom godišnje ažurirati prospekt i objavljivati novu neto vrednost imovine.

NAKNADE I TROŠKOVI KOJE DRUŠTVO NAPLAĆUJE

1. Naknada prilikom uplate doprinosa koja se plaća po izvršenoj uplati doprinosa.

Naknada za jednokratne i periodične uplate penzijskih doprinosa za fizička lica iznosi:

Iznos uplate	Naknada
do 100.000,00 RSD	3,00%
100.001,00 - 500.000,00 RSD	2,75%
500.001,00 - 1.000.000,00 RSD	2,50%
1.000.001,00 RSD i više	2,25%

Naknada za organizatore penzijskog plana obračunava se na ukupan iznos uplate i iznosi:

Iznos uplate	Naknada
do 1.000.000,00 RSD	3,00%
1.000.001,00 - 2.000.000,00 RSD	2,80%
od 2.000.001,00 - 5.000.000,00 RSD	2,50%
od 5.000.001,00 - 8.000.000,00 RSD	2,30%
8.000.001,00 RSD i više	2,00%

- Naknada za upravljanje fondom u iznosu od 2% godišnje od vrednosti imovine Fonda.
- Naknada za prenos individualnog računa člana Fonda u drugi fond kojim upravlja isto ili drugo društvo naplaćuje se u visini stvarnih troškova prenosa koje obračunava kastodi banka.
- Ostale naknade za usluge koje Društvo pruža članovima fonda na njihov zahtev (izdavanje vanrednog izvoda, dodeljivanje novog PIN-a i slično) naplaćuju se u visini stvarnih troškova do maksimalnog iznosa od 1.000,00 RSD po zahtevu.

UPLATA PENZIJSKOG DOPRINOSA

Penzijski doprinosi se uplaćuju u dinarima. Uplata se može izvršiti na šalterima u svim ekspoziturama Société Générale banke, u drugim poslovnim bankama ili u pošti, trajnim nalogom, obustavom od plate, kao i putem internet ili telefonskog bankarstva. Plaćanje doprinosa se može vršiti jednokratno, mesečnim, kvartalnim, polugodišnjim ili godišnjim uplatama. Penzijski doprinosi i sredstva preneti iz drugog fonda, koji su uplaćeni do 24:00 časa svakog radnog dana konvertuju se u investicione jedinice prema vrednosti investicione jedinice obračunate za taj dan.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA O VREDNOSTI INVESTICIONE JEDINICE

Društvo svakodnevno objavljuje vrednost investicionih jedinica u dnevnom listu **Politika**, kao i na internet strani www.sogepenzije.rs.

Društvo ima obavezu da dnevno izračunava vrednost neto imovine Fonda koja je jednaka razlici između ukupne vrednosti imovine Fonda i njegovih obaveza. Množenjem broja investicionih jedinica koje poseduje član sa dnevnom vrednošću investicione jedinice, može se svakog dana izračunati vrednost sredstava člana u Fondu.

PRENOS SREDSTAVA

Član Fonda ima pravo da prenese akumulirana sredstva na svom individualnom računu u drugi dobrovoljni penzijski fond, kojim upravlja isto ili drugo društvo. Prenos sredstava iz jednog fonda u drugi ne smatra se uplatom doprinosa i ne podleže oporezivanju.

POVLAČENJE AKUMULIRANIH SREDSTAVA

Član Fonda stiče pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršene 53 godine života, a obavezan je da povlačenje akumuliranih sredstava otpočne najkasnije sa navršene 70 godina života. Izuzetno, član Fonda može da stekne pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima i pre navršene 53 godine života u slučaju vandrednih troškova lečenja ili trajne nesposobnosti za rad koji su definisani zakonom.

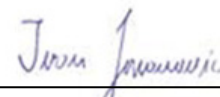
Akumulirana novčana sredstva mogu se povući jednokratnom isplatom, programiranom isplatom, kupovinom anuiteta ili kombinacijom gore navedenih načina. Član Fonda je slobodan u izboru načina povlačenja i raspolaganja akumuliranim sredstvima sa svog individualnog računa.

Programirane isplate se mogu ugovoriti na period od najmanje godinu dana. Visina programirane isplate se određuje u broju investicionih jedinica ili u dinarima u zavisnosti od izbora člana Fonda. Član Fonda sam određuje visinu i učestalost programiranih isplata. Jednom ugovoreni visina i učestalost programiranih isplata mogu se naknadno menjati na zahtev člana Fonda.

KASTODI BANKA:

Društvo je zaključilo ugovor sa Unicredit Bank, Srbija a.d. Beograd, Rajićeva 27-29, 11000 Beograd.

U Beogradu, 23.10. 2008. godine



Ivan Jovanović, Direktor Društva

SOCIETE GENERALE PENZIJE

Bulevar Mihajla Pupina 115/d , 11070 Beograd, Srbija

Tel: +381 (0)11 30 11 551, Fax: +381 (0)11 26 07 328

Email: info.penzije@socgen.com , www.sogepenzije.rs