



Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom

**TRIGLAV - PENZIJSKI FONDOVI** a.d. Beograd

Beograd, Kralja Petra 45

Tel. +381 11 30 36 356, + 381 11 30 38 486

Faks +381 11 30 38 487

Internet adresa: [www.triglavpenzija.co.yu](http://www.triglavpenzija.co.yu)

## **P R O S P E K T**

**Dobrovoljnog penzijskog fonda TRIGLAV PENZIJA**

Datum izdavanja 31.03.2008.godine

*Organizovanje fonda i upravljanje fondom je isključiva delatnost društva za upravljanje fondom.*

*Sredstva fonda odvojena su od sredstava društva za upravljanje.*

*Datum izdavanja 31.03.2008.godine*

## SADRŽAJ

	strana
<b>FOND I CILJEVI FONDA</b>	<b>3</b>
<b>ČLANSTVO U FONDU</b>	<b>3</b>
• <i>Minimalni iznos penzijskog doprinosa</i>	3
• <i>Obveznik uplate špenzijskog doprinosa</i>	3
• <i>Dinamika uplate u fond</i>	3
• <i>Način uplate</i>	3
• <i>Tekući račun fonda za uplatu doprinosa</i>	3
• <i>Investicionajedinica</i>	3
• <i>Dnevnarednost investicione jedinice</i>	3
<b>PORESKI TRETMAN</b>	<b>4</b>
<b>NAKNADE I TROŠKOVI</b>	<b>4</b>
<b>PRAVA ČLANA FONDA</b>	<b>4</b>
• <i>Pravo na izbor visine uplate</i>	4
• <i>Pravo na raspolaganje akumuliranim sredstvima</i>	4
• <i>Raskid ugovora o članstvu</i>	5
• <i>Pravo nanasleđivanje</i>	5
<b>INVESTICIONA POLITIKA FONDA I PRAVILA UPRAVLJANJA RIZICIMA</b>	<b>5</b>
• <i>Osnovni pojmovi</i>	5
• <i>Maksimalne visine, uslovi i način ulaganja imovine fonda</i>	7
<b>NETO VREDNOST IMOVINE FONDA</b>	<b>8</b>
<b>STRUKTURA IMOVINE FONDA</b>	<b>8</b>
<b>PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE FONDOM</b>	<b>8</b>
<b>KASTODI BANKA</b>	<b>9</b>

Prospekt Dobrovoljnog penzijskog fonda **TRIGLAV PENZIJA** (u daljem tekstu: Fond) je sastavni deo ponude za sklapanje Ugovora o članstvu u ovom Fondu.

Ovaj prospekt pruža sve informacije o Fondu, Društvu za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom TRIGLAV – PENZIJSKI FONDOVI A.D. BEOGRAD (u daljem tekstu: **Društvo**), pravima i obavezama članova, investicionoj politici Društva i kastodi banci.

## **FOND I CILJEVI FONDA**

Dobrovoljni penzijski fond **TIGLAV PENZIJA** je fond posebne vrste, odnosno zasebna imovina bez svojstva pravnog lica čija je uloga prikupljanje sredstava putem penzijskih doprinosa, a cilj je očuvanje i uvećanje vrednosti prikupljenih sredstava i njihova isplata u skladu sa Zakonom.

## **ČLANSTVO U FONDU**

Član Fonda može biti svako domaće i strano lice, koje istovremeno može biti i član više dobrovoljnih penzijskih fondova.

Članstvo u Fondu ostvaruje se zaključivanjem Ugovora o članstvu i otvaranjem individualnog računa.

Ugovor o članstvu zaključuje se u pismenoj formi u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima.

## **MINIMALNI IZNOS PENZIJSKOG DOPRINOSA**

Minimalni iznos penzijskog doprinosa za 2008.godinu je 1.200,00 dinara.

## **OBVEZNIK UPLATE PENZIJSKOG DOPRINOSA**

Obveznik uplate penzijskog doprinosa može biti:

- fizičko lice, ili drugo lice za račun fizičkog lica;
- organizator u svoje ime i za račun zaposlenog, odnosno člana sindikata, u skladu sa penzijskim planom;
- poslodavac, u ime i za račun zaposlenog.

## **DINAMIKA UPLATA U FOND**

Penzijski doprinos može se uplaćivati :

- mesečno;
- kvartalno;
- polugodišnje;
- godišnje;
- jednokratnom uplatom.

Ukoliko član Fonda prestane da uplaćuje penzijski doprinos i dalje ostaje član Fonda i po tom osnovu ne može biti utužen.

## **NAČIN UPLATE**

Član Fonda može izabrati jedan od sledećih načina uplate:

- uplata u poslovnici banke ili pošte;
- obustavom od zarade;
- trajnim nalogom;
- internet ili telefonskim bankarstvom.

## **TEKUĆI RAČUN FONDA ZA UPLATU PENZIJSKOG DOPRINOSA**

**170 - 105444- 96**

## **INVESTICIONA JEDINICA**

Uplaćeni penzijski doprinosi konvertuju se u investicione jedinice.

Početna vrednost investicione jedinice iznosi 1.000,00 dinara i određuje je NBS.

Doprinosi koji su uplaćeni do 24:00 svakog radnog dana konvertuju se u investicione jedinice prema vrednosti investicione jedinice obračunatoj za taj dan.

## **DNEVNA VREDNOST INVESTICIONE JEDINICE**

Podaci o vrednosti investicione jedinice objavljuju se svakog radnog dana u dnevnom listu "Politika" i na internet stranici Društva [www.triglavpenzija.co.yu](http://www.triglavpenzija.co.yu)

## PORESKI TRETMAN

Fond nema svojstvo pravnog lica, pa stoga nije obveznik poreza na dodatu vrednost niti poreza na dobit.

**POSLODAVCI** - Na penzijske doprinose u dobrovoljni penzijski fond u iznosu **do 3.303,00** dinara koje poslodavci uplaćuju za zaposlene - članove Fonda na teret sopstvenih sredstava, ne plaćaju se socijalni doprinosi ni porez na dohodak građana.

Na penzijske doprinose u dobrovoljni penzijski fond u iznosu **iznad 3.303,00** dinara koje poslodavci uplaćuju za zaposlene - članove Fonda na teret sopstvenih sredstava, plaćaju se socijalni doprinosi i porez na dohodak građana.

**ZAPOSLjeni** - Na penzijske doprinose **do 3.303,00** dinara koje poslodavci obustavljaju i uplaćuju u dobrovoljni penzijski Fond u ime i za račun zaposlenog od njegove zarade, ne plaća se porez na dohodak građana.

Zaposleni nemaju ograničenja u pogledu visine doprinosa, ali ni poreske olakšice na iznos doprinosa preko 3.303,00 dinara.

**FIZIČKA LICA UPLATIOCI** - fizička lica koja samostalno uplaćuju doprinos u dobrovoljni penzijski fond nemaju ograničenja u pogledu visine doprinosa, ali nemaju ni poreske olakšice.

Na razliku između uplaćenih penzijskih doprinosa u dobrovoljni penzijski fond i akumuliranih sredstava koje član Fonda povlači jednokratno ili programiranim isplata, plaća se porez na kapitalnu dobit od 20%.

Na prenos sredstava člana Fonda iz postojećeg u drugi dobrovoljni penzijski fond, kao i na povlačenje akumuliranih sredstava radi kupovine anuiteta u društvu za osiguranje, ne plaća se porez na kapitalnu dobit.

## NAKNADE I TROŠKOVI

Društvu za upravljanje Fondom plaćaju se sledeće naknade:

- Naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa u visini 3% od vrednosti izvršenih uplata, u skladu sa Ugovorom o članstvu ili penzijskim planom i Pravilnikom o tarifi Društva. Ova naknada naplaćuje se posle uplate penzijskog doprinosa.
- Izuzetno, za jednokratne i višekratne uplate penzijskih doprinosa za fizička lica od:
  - 100.001,00 do 500.000,00 dinara naknada iznosi 2,75%;
  - 500.001,00 do 1.000.000,00 dinara naknada iznosi 2,50%;
  - 1.000.001,00 dinara i više naknada iznosi 2,25%.
- Izuzetno, za uplate penzijskog doprinosa koje vrše organizatori penzijskog plana u iznosu od :
  - 1.000.001,00 do 2.000.000,00 dinara naknada iznosi 2,80%;
  - 2.000.001,00 do 5.000.000,00 dinara naknada iznosi 2,50%;
  - 5.000.001,00 do 8.000.000,00 dinara naknada iznosi 2,30%;
  - 8.000.001,00 dinara i više naknada iznosi 2,00%.
- Naknada za upravljanje Fondom iznosi 2% godišnje na vrednost imovine Fonda. Ova naknada obračunava se dnevno, a naplaćuje se od Fonda mesečno, i to na kraju svakog meseca.
- Naknada za upravljanje Fondom iznosi 2% godišnje na vrednost imovine Fonda. Ova naknada obračunava se dnevno, a naplaćuje se od Fonda mesečno, i to na kraju svakog meseca.
- Naknade za prenos računa Fonda u drugi dobrovoljni penzijski fond – obračunava se kao umanjenje tih sredstava za iznos stvarnih troškova u skladu sa Pravilnikom o tarifi Društva.
- Naknada za prenos računa u drugi fond kojim upravlja Društvo ne naplaćuje se.
- Naknada za pružanje drugih usluga, pri čemu se pod drugim uslugama podrazumeva:
  - izdavanje izvoda sa individualnog računa po posebnom zahtevu člana;
  - izdavanje duplikata ugovora o članstvu;
  - izdavanje duplikata članske kartice Fonda kojom upravlja društvo;
  - dodeljivanje novog PIN koda za pristup individualnom računu preko Web stranice Društva, a na zahtev člana;
  - ostale zahteve člana;naplaćuje se prema stvarnim troškovima, ali najviše 500,00 po pojedinačnom zahtevu.
- Troškovi vezani za jednokratnu ili programiranu isplatu se ne naplaćuju.

## PRAVA ČLANA FONDA

### PRAVO NA IZBOR VISINE UPLATE

Član Fonda ima pravo da samostalno određuje visinu uplate iznad minimalne, kao i da u toku trajanja Ugovora o članstvu menja visinu i dinamiku uplate penzijskog doprinosa i da sam određuje način plaćanja

### PRAVO NA RASPOLAGANJE AKUMULIRANIM SREDSTVIMA

Član Fonda stiče pravo na raspolaganje akumuliranim sredstvima na individualnom računu kada navršši 53 godine.

Akumulirana sredstva tada se mogu koristiti na jedan od sledećih načina:

- jednokratnom isplatom, kada se povlače celokupna akumulirana sredstva sa individualnog računa;
- programiranom isplatom, kada se ukupno akumulirana sredstva na individualnom računu, po zaključenju ugovora sa Fondom, pretvaraju u programirane isplate;

- kupovinom anuiteta, kada se ukupna akumulirana sredstva sa individualnog računa prenose u društvo za osiguranje radi kupovine anuiteta;
- kombinacijom ovih načina.

Izuzetno pravo na raspolaganje akumuliranim sredstvima može se ostvariti i pre navršenih 53 godine života u slučaju vanrednih troškova lečenja ili trajne nesposobnosti za rad.

Član fonda povlačenje akumuliranih sredstava mora započeti najkasnije sa 70. godina života.

**Programirane isplate** vrše se na osnovu pismenog ugovora između člana fonda i Društva. Ugovorom se utvrđuje obaveza Društva da vrši programirane isplate sredstava na individualnom računu člana fonda, pri čemu član fonda ima pravo da samostalno određuje dinamiku i visinu programiranih isplata kao i da ih menja u toku trajanja ugovora. Visina pojedinačne programirane isplate ne može biti manja od minimalnog penzijskog doprinosa koji određuje Društvo, a najmanji period isplate je dve godine.

Član fonda o načinu raspolaganja akumuliranim sredstvima na individualnom računu odlučuje po sticanju prava na raspolaganje.

## RASKID UGOVORA O ČLANSTVU

Osnov za raskid ugovora o članstvu u Fondu može biti :

- povlačenje akumuliranih sredstava sa individualnog računa;
- prenos računa u drugi dobrovoljni penzijski fond;
- smrt člana fonda.

**Jednokratnim povlačenjem** akumuliranih sredstava sa individualnog računa ugovor o članstvu prestaje da važi, a individualni račun člana se gasi.

Član fonda ima pravo da **prenese** akumulirana sredstva sa individualnog računa u drugi dobrovoljni penzijski fond, pri čemu je dužan da podnese Društvu – primaocu ( Društvo u koje se prenose sredstva ) zahtev za prenos računa.

Obrazac zahteva preuzima se u Društvu u koje se sredstva prenose.

Ako u fondu u koji se sredstva prenose član fonda već ima otvoren individualni račun i želi da se sredstva prenesu na taj račun, potrebno je da u zahtevu navede broj tog računa.

Društvo - primalac je dužno da u neposrednoj saradnji sa Društvom proveri potpunost i tačnost informacija iz zahteva. Ako su informacije nepotpune, odnosno netačne, društvo-primalac je dužno da pribavi dodatne informacije.

Društvo je dužno da u roku od 15 dana od prijema zahteva člana fonda :

- izvrši prenos računa, ukoliko se radi o prenosu u drugi fond kojim Društvo upravlja
- da zaključi ugovor o prenosu računa sa Društvom - primaocem.

Prilikom prenosa računa u drugi fond, raskida se ugovor o članstvu sa Fondom i zaključuje ugovor sa novim dobrovoljnim penzijskim fondom, osim u slučaju kada član fonda već ima otvoren račun kod Društva-primaoca..

Sredstva na računu člana fonda ne mogu se preneti na račun trećeg lica, osim u slučaju smrti člana fonda.

Društvo je dužno da dostavi Društvu-primaocu:

- predlog ugovora o prenosu računa;
- izveštaj o ukupnim sredstvima člana fonda.

Prenos se smatra završenim danom prenosa sredstava u drugi fond.

## PRAVO NA NASLEĐIVANJE

U slučaju **smrti člana fonda** sav novac akumuliran na njegovom individualnom računu biće prenet licu koje je kao naslednika odredio član fonda, a ako takvo lice nije odredio, postupiće se prema odredbama Zakona o nasleđivanju.

## INVESTICIONA POLITIKA FONDA I PRAVILA UPRAVLJANJA RIZICIMA

### OSNOVNI POJMOVI:

**Hartije od vrednosti** – prenosivi elektronski dokumenti kojima se trguje na finansijskom tržištu iz kojih za zakonite imaoce proizilaze prava i obaveze u skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata i odlukom izdavaoca o izdavanju hartija od vrednosti.

**Drugi finansijski instrumenti** – svi ostali finansijski instrumenti koji predstavljaju ugovorni odnos između dve ili više strana, koji izražavaju ugovoreno pravo ili obavezu, odnosno pravo na naplatu, a po svojoj prirodi su u vezi sa finansijskim tržištem.

**Dužničke hartije od vrednosti** – obveznice i druge hartije od vrednosti koje imaoцу daju pravo na isplatu glavnice, kamate, kao i druga prava.

**Inostrane hartije od vrednosti** – hartije od vrednosti čije je izdavanje odobrio nadležni organ za hartije od vrednosti u inostranstvu. Inostranim hartijama od vrednosti smatraju se i hartije od vrednosti i drugi finansijski instrumenti koje izdaju domaća pravna lica u inostranstvu.

*Tržišno prepoznatljivo pravno lice* – pravno lice koje se kotira na berzi u zemljama OECD—a ili ima određen rejting kod agencija za procenu boniteta, odnosno koje je, prema poslednjem rangiranju koje je izvršio Standard and Poor's, Fitch IBCA ili Thompson bank Watch, rangirano sa najmanje BBB, ili je izvršio Moody's sa najmanje Baa3.

*Izdavalac* – lice koje upućuje javnu ponudu u postupku izdavanja hartija od vrednosti ili drugih finansijskih instrumenata, kao i lice koje je izdalo hartije od vrednosti ili druge finansijske instrumente, odnosno pokrovitelj emisije koji je pravno lice i koji vrši otkup hartija od vrednosti od izdavaoca na osnovu ugovora o vršenju usluga organizovanja izdavanja hartija od vrednosti sa obavezom njihovog daljeg otkupa radi dalje prodaje.

Imovina dobrovoljnog penzijskog fonda ulaže se sa ciljem povećanja ukupnog prinosa u korist članova dobrovoljnog penzijskog fonda, a u skladu je sa sledećim načelima:

- *načelo sigurnosti imovine dobrovoljnog penzijskog fonda* – u strukturi portfolija dobrovoljnog penzijskog fonda nalaze se hartije od vrednosti izdavalaca sa visokim kreditnim rejtingom;
- *načelo diversifikacije portfolija* – u strukturi portfolija dobrovoljnog penzijskog fonda nalaze se hartije od vrednosti koje se razlikuju prema vrsti ili izdavaocima kao i prema drugim obeležjima;
- *načelo održavanja odgovarajuće likvidnosti* – u strukturi portfolija dobrovoljnog penzijskog fonda nalaze se hartije od vrednosti koje je moguće brzo i efikasno kupiti i prodati po relativno ujednačenoj stabilnoj ceni.

Investiciona politika dobrovoljnog penzijskog fonda utvrđuje se Pravilima poslovanja društva za upravljanje.

#### **Pravila upravljanja rizicima**

Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom dužno je da utvrdi takav sistem upravljanja svim rizicima koji se javljaju u njegovom poslovanju, koji će omogućiti njihovo efektivno identifikovanje, merenje i kontrolu kao i upravljanje tim rizicima a naročito :

- tržišnog rizika;
- operativnog rizika;
- rizika likvidnosti i
- rizika usklađenosti poslovanja sa propisima.

**Tržišni rizik** predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na vrednost imovine fonda zbog promene na tržištu i obuhvata sledeće rizike: rizik promene kamatne stope, rizik promene cena hartija od vrednosti, rizik promene cena nepokretnosti i valutni rizik.

Procedure kojima društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom kontroliše tržišni rizik obuhvataju kvalitativni i kvantitativni način kontrole tog rizika.

Kvalitativni način kontrole tržišnog rizika sastoji se iz posebnih procedura kojima se utvrđuje način kontrole sistemskih

rizika kojima je izložena imovina Fonda, način kontrole rizika pojedinih investicija, način promene parametara kontrole rizika kao i procedure kojima se formira baza podataka značajnih za kontrolu tržišnog rizika.

Kvantitativni način kontrole rizika obuhvata dnevno izračunavanje vrednosti pod rizikom, pod kojim se podrazumeva najveće umanjeње vrednosti imovine Fonda u intervalu poverenja od 99 %. Vrednost pod rizikom izražava se i kao procenat vrednosti neto imovine Fonda. Podaci na osnovu kojih se obračunava vrednost pod rizikom moraju obuhvatiti period od najmanje 1 godine.

**Operativni rizik** predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni finansijski položaj Društva, odnosno Fonda, i to zbog propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom kao i zbog nepredvidivih ekstremnih događaja.

Procedure kojima Društvo kontroliše operativni rizik obuhvataju kvalitativni i kvantitativni način kontrole tog rizika.

Kvalitativni način kontrole operativnog rizika posebno obuhvata procedure kojima se bliže utvrđuje strategija čuvanja podataka potrebnih za nesmetano poslovanje Društva, uspostavlja adekvatan informacioni sistem, određuje način procene veličine ovog rizika, određuju tokovi poslovanja koji su posebno ugroženi ovim rizikom, utvrđuje način kontrole rizika po pojedinim tokovima poslovanja, formira baza podataka značajnih za kontrolu ovog rizika, utvrđuje način provere parametara kontrole ovog rizika.

Kvantitativni način kontrole operativnog rizika obuhvata formiranje rezervisanja za ovaj rizik na teret rashoda Društva, koja se određuju na osnovu procene veličine tog rizika, ali koja ne mogu iznositi manje od 0,1% ni više od 1% vrednosti neto imovine Fonda kojim Društvo upravlja.

**Rizik likvidnosti** predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na sposobnost Društva za upravljanje Fondom da ispunjava svoje dospele obaveze.

Procedure za kontrolu ovog rizika posebno uređuju obavezu Društva da stalno raspolaže dovoljnim iznosom likvidnih sredstava radi obezbeđenja od tog rizika u poslovanju. Rizik likvidnosti Društvo će kontrolisati i diversifikacijom portfelja Fonda i investicionim ulaganjem sredstava Fonda u tržišne hartije od vrednosti.

**Rizik usklađenosti poslovanja sa propisima** predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na položaj Društva zbog nepridržavanja propisa.

Procedure za kontrolu ovog rizika obavezno obuhvataju procenu tog rizika zbog neispunjavanja zahteva o visini kapitala Društva, koja se naročito vrši procenom bilansne aktive, potencijalnih gubitaka i raspoloživosti dodatnog kapitala društva, a obuhvataju i prepoznavanje i sprečavanje pranja novca.

Procedure za prepoznavanje i sprečavanje pranja novca posebno podrazumevaju utvrđivanje pravila postupanja zaposlenih kod prepoznavanja i sprečavanja pranja novca u poslovanju Društva, odnosno Fondu, u skladu sa

poslovima koje ti zaposleni obavljaju i funkcijom koju vrše, kao i uređenje postupka prijavljivanja nadležnom organu transakcija kod kojih postoje razlozi za sumnju da je u pitanju pranje novca, odnosno prijavljivanje lica koja vrše te transakcije, u skladu sa propisima kojima se uređuje sprečavanje pranja novca.

### **MAKSIMALNE VISINE, USLOVI I NAČIN ULAGANJA IMOVINE FONDA**

Odluke o investiranju donosi portfolio menadžer u skladu sa investicionom politikom koja se utvrđuje Pravilima poslovanja Društva, vodeći pri tom računa o poštovanju Zakona i odluka NBS.

Propisivanje postupka za donošenje takvih odluka donosi Upravni odbor Društva, koji je nadležan za kontrolu sigurnosti i zakonitosti investicionih ulaganja.

**Sredstva Fonda mogu se ulagati :**

#### **I. U ZEMLJI**

- DO 100% - u dužničke hartije od vrednosti koje izdaje NBS i Republika Srbija
- Do 100% - u dužničke hartije od vrednosti koje izdaju pravna lica uz garanciju Republike Srbije
- Do 40% - u akcije pravnih lica sa sedištem u Republici Srbiji koje su listirane na listingu A Beogradske berze
- Do 30% - u hipotekarne obveznice koje se izdaju na teritoriji Republike Srbije
- Do 20% - u dužničke hartije od vrednosti koje izdaju jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave u Republici Srbiji
- Do 20% - u dužničke hartije od vrednosti pravnih lica sa sedištem u Republici Srbiji
- Do 20% - u depozitne potvrde koje izdaju banke sa sedištem u Republici Srbiji
- Do 5% u novčane depozite u bankama sa sedištem u Republici Srbiji
- Do 15% - u akcije pravnih lica sa sedištem u Republici Srbiji koje nisu listirane na listingu A Beogradske berze i to u periodu od 1.januara do 31.marta 2008.godine
- Do 10% - u akcije pravnih lica sa sedištem u Republici Srbiji koje nisu listirane na listingu A Beogradske berze od 1.aprila 2008.godine
- Do 15% - u nepokretnosti na teritoriji Republike Srbije, s tim što se u jednu nepokretnost može uložiti najviše do 5% imovine Fonda

Uslovi ulaganja imovine Fonda u zemlji utvrđeni su tačkama 4.,5.,6. i 7. Odluke NBS 65/07

#### **II. U INOSTRANSTVU**

Imovina Fonda može se ulagati u inostranstvu najviše do 10% imovine Fonda i to :

- U dužničke hartije od vrednosti koje izdaju strane države i međunarodne finansijske institucije
- U dužničke hartije od vrednosti pravnih lica sa sedištem u državama članicama Evropske unije, odnosno OECD-a
- U akcije pravnih lica sa sedištem i državama članicama Evropske unije, odnosno OECD-a
- U depozitne potvrde koje izdaju banke sa sedištem u državama članicama Evropske unije, odnosno OECD-a u skladu sa članom 31.stav 1. tačka 10. Zakona.

Uslovi ulaganja imovine Fonda u inostranstvu utvrđeni su tačkama 9.,10. i 11.Odluke NBS 65/07

#### **III. IMOVINA FONDA NE MOŽE SE ULAGATI U FINANSIJSKE DERIVATE**

##### **Ograničenja ulaganja:**

- do 10 % imovine Fonda može se uložiti u hartije od vrednosti jednog izdavaoca ili ukupno u hartije od vrednosti 2 ili više izdavalaca koji su povezana pravna lica, osim hartija od vrednosti koje izdaje Republika Srbija odnosno NBS
- do 5 % imovine Fonda može se uložiti u hartije od vrednosti koje izdaje organizator penzijskog plana koji je pristupio Fondu;
- do 5 % - u novčane depozite u bankama sa sedištem u Republici Srbiji.

Investiciona politika se menja odlukom Upravnog odbora u skladu sa promenama na tržištu kapitala i o tome se obaveštavaju članovi Fonda u roku od 30 dana pre stupanja na snagu.

## NETO VREDNOST IMOVINE FONDA

Neto vrednost imovine Fonda na dan 31.12.2007.godine iznosi 4.407.036,48 dinara.

## STRUKTURA IMOVINE FONDA NA DAN 31.12.2007.GODINE

<b>■ Državni zapisi</b>	
RSDZ07128	2,94 %
RSDZ07132	4,49 %
<b>■ Obveznice Republike Srbije</b>	
Serija A2008	9,03 %
Serija A2009	14,36 %
Serija A2010	2,78 %
Serija A2011	4,22 %
Serija A2013	1,78 %
Serija A2015	13,21 %
<b>■ Novčana sredstva Fonda</b>	
Sredstva na računu Fonda kod UniCredit – kastodi banke	34,47 %
<b>■ Sredstva oročena kod banaka</b>	
Depoziti kod UniCredit – kastodi banke	4,65 %
Depoziti kod Vojvođanske banke .	0,24 %

## PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM

### POSLOVNO IME DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE PENZIJSKIM FONDOM

Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom Triglav – penzijski fondovi a.d. Beograd

### SEDIŠTE DRUŠTVA

Beograd, Kralja Petra 45

### BROJEVI TELEFONA I FAKSA

Tel. +381 11 30 36 356, + 381 11 30 38 486

Faks +381 11 30 38 487

### INTERNET ADRESA

[www.triglavpenzija.co.yu](http://www.triglavpenzija.co.yu)

### BROJ I DATUM REŠENJA NBS o davanju dozvole za upravljanje fondom

G.BR. 7399 od 06.06.2007.godine

### REGISTRACIONI BROJ DRUŠTVA KOD AGENCIJE ZA PRIVREDNE REGISTRE

BD 58566/2007 od 18.06.2007.godine

### UPRAVNI ODBOR

Upravni odbor Društva ima četiri člana :

- Miroslav Matijašević
- Mr Miloš Čas
- Mr Andrej Naglič
- Dr Vojko Saksida, Generalni direktor Društva

## **NADLEŽNOST UPRAVNOG ODBORA**

Upravni odbor Društva nadležan je za odlučivanje o sledećim pitanjima:

- Propisivanje postupaka i procedura za donošenje investicionih odluka;
- Kontrola sigurnosti i zakonitosti investicionih ulaganja i poštovanje investicione politike Društva, kao i za njenu izmenu;
- Kontrola tačnosti finansijskih izveštaja i informacija;
- Upravljanje razvojem Društva i strategijom i nadziranjem generalnog direktora i administracije Društva;
- Utvrđivanje predloga plana poslovanja Društva;
- Usvajanje Pravilnika o tarifi;
- Usvajanje akta o unutrašnjoj organizaciji Društva, kao i usvajanju drugih opštih akata;
- Sazivanje sednice skupštine akcionara i utvrđivanje predloga dnevnog reda;
- Davanje i opozivanje prokure;
- Utvrđivanje predloga odluka skupštine akcionara i kontrola njihovog sprovođenja;
- Određivanje dana sa kojim se utvrđuje lista akcionara sa pravom učešća na skupštini;
- Izdavanje akcija u okviru limita predviđenog Zakonom o privrednim društvima i Ugovorom o osnivanju Društva;
- Izvršenje odluke o sticanju sopstvenih akcija i povlačenju i poništavanju akcija;
- Izdavanje zamenljivih obveznica, obveznica, varanta ili drugih hartija od vrednosti, u okviru limita predviđenog Zakonom o privrednim društvima i Ugovorom o osnivanju Društva;
- Utvrđivanje vrednosti akcija i druge imovine u skladu sa Zakonom o privrednim društvima;
- Izbor i razrešenje izvršnih direktora, odobravanje uslova ugovora koje Društvo zaključuje sa njima i utvrđivanje njihove naknade;
- Utvrđivanje iznosa i dana dividende, dana plaćanja i postupka plaćanja dividende;
- Drugim pitanjima, shodno Zakonu i drugim propisima.

## **AKCIONARI DRUŠTVA SA 10% ILI VIŠE UČEŠĆA U KAPITALU I OSTALI AKCIONARI**

- Zavarovalnica Triglav d.d. Ljubljana, Miklošičeva cesta 19, Republika Slovenija, **70%**
- Triglav, družba za upravljanje d.o.o, Ljubljana, Slovenska cesta 54, Republika Slovenija, **25,001%**
- Kopaonik a.d.o. Beograd, Kralja Petra 28, Republika Srbija, **4,999%**

## **OSNOVNI KAPITAL**

Visina osnovnog kapitala Društva na dan 31.12.2007.godine iznosi 87.741.163,91 RSD

## **REVIZORSKA KUĆA**

Preduzeće za konsalting i reviziju KPMG, Beograd, Studentski trg 4

## **UVID U OPŠTA AKTA DRUŠTVA**

Uvid u opšta akta Društva i u finansijske izveštaje Društva koji su od uticaja na prava člana Fonda ili su vezana za upravljanje Fondom, može se izvršiti svakog radnog dana od 10.00 do 16.00 sati u sedištu Društva ili na internet stranici [www.triglavpenzija.co.yu](http://www.triglavpenzija.co.yu)

## **KASTODI BANKA**

Društvo za upravljanje zaključilo je ugovor sa kastodi bankom **UniCredit bank Srbija a.d.**, Rajičeva 27-29, 11000 Beograd, koja obavlja sledeće poslove :

- Otvara i vodi račune hartija od vrednosti koji čine imovinu Fonda kod Centralnog registra hartija od vrednosti u svoje ime, a za račun članova Fonda (zbirni kastodi račun);
- Otvara novčani račun Fonda, vrši prikupljanje penzijskih doprinosa, vrši prenos novčanih sredstava koja čine imovinu Fonda u novčane depozite i vrši isplate akumuliranih sredstava za svakog člana Fonda;
- Obaveštava Društvo o neophodnim korporativnim aktivnostima u vezi sa imovinom Fonda;
- Izvršava naloge Društva za kupovinu i prodaju imovine ukoliko nisu u suprotnosti sa zakonom i prospektom Fonda
- Vodi registar nepokretnosti u koje je uložena imovina;
- Kontroliše, potvrđuje i svakodnevno izveštava NBS o neto vrednosti imovine Fonda i vrednosti investicione jedinice, obračunatih od strane Društva;
- Kontroliše prinos Fonda obračunatog od strane Društva;
- Obaveštava NBS o uočnim nepravilnostima u poslovanju Društva odmah nakon što uoči takve nepravilnosti;
- Obaveštava društvo za upravljanje o izvršenim nalogima i drugim preduzetim aktivnostima u vezi imovine Fonda;
- Podnosi u ime Fonda NBS i drugim nadležnim organima podneske protiv Društva za štetu nanetu fondu;
- Obavlja druge poslove za koje je ovlašćena na osnovu ovog Ugovora sa Društvom koji su u skladu sa ovim Zakonom i zakonom koji uređuje tržište hartija od vrednosti.

U Beogradu, 31.03.2008.god.