



Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom

TRIGLAV - PENZIJSKI FONDOVI a.d. Beograd

Beograd, Kralja Petra 45

tel. +381/11 30 36 356

faks +381/11 30 38 487

Internet adresa www.triglavpenzija.co.yu

SKRAĆENI PROSPEKT

Dobrovoljnog penzijskog fonda TRIGLAV PENZIJA

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.god.

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

Ovaj skraćeni prospekt pruža potrebne 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 Triglav 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.

OSNOVNI PODACI

Poslovno ime društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom

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

Sedište društva

Sedište društva je u Beogradu,
11000 Beograd, Kralja Petra 45

Internet adresa društva

www.triglavpenzija.co.yu

Brojevi telefona i faksa

tel. + 381 11/ 30 36 356, 381 11/ 30 38 486

faks + 381 11/ 30 38 487

Broj i datum rešenja NBS o davanju dozvole za upravljanje fondom

G.BR.7399 od 06.06.2007.godine

PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE FONDOM

Akcionari društva

- Zavarovalnica Triglav d.d. Ljubljana, Miklošičeva cesta 19, Republika Slovenija, **70%**;
- Triglav, družba za upravljanje d.o.o., Ljubljana, Slovenska cesta 54, Republika Slovenija, **25,01%**;
- Triglav Kopaonik a.d.o. Beograd, Kralja Petra 28, Republika Srbija, **4,99%**.

Osnovni kapital

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

Uprava društva

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 i 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 usvajanje 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 privrednom društvima i ovim ugovorom;
- 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 ovim ugovorom;
- 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 podzakonskim aktima.

Poslovno ime i sedište kastodi banke

UniCredit bank Srbija a.d.,11000 Beograd, Rajičeva 27-29

Revizorska kuća

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

Uvid u opšta akta društva

Uvid u opšta akta i finansijske izveštaje Društva koji su od uticaja na prava člana Fonda, može se izvršiti svakog radnog dana od 10.00 do 16.00 sati u sedištu Društva ili na internet stranici Društva www.triglavpenzija.co.yu

ČLANSTVO U FONDU

Članstvo u fondu

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

Minimalni iznosi 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 jedn 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.

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.

PORESKI TRETMAN UPLATE I ISPLATE PENZIJSKOG DOPRINOSA

Fond nema svojstvo pravnog lica, pa s toga 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.

ZAPOSLANI - 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%.

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 Pravilnikaom 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.
- Naknade za prenos računa Fonda u drugi dobrovoljni penzijski fond – obračunava se kao umanjeno 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 ČLANOVA 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 navrší 53 godine.

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

- jednokratnom isplatom;
- programiranom isplatom;
- kupovinom 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.

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 raskida ugovor o članstvu sa Fondom i zaključuje ugovor o članstvu sa novim fondom.

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 i najvažniji cilj investicione politike Društva jeste očuvanje vrednosti imovine Fonda. Društvo će, u tom smislu, voditi konzervativnu investicionu politiku, tako što će najveći deo imovine Fonda ulagati u niskorizične investicije, maksimalno poštujući načelo sigurnosti, stabilnosti i raznovrsnosti ulaganja.

Odluku 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.

Upravni odbor je nadležan za kontrolu sigurnosti i zakonitosti investicionih ulaganja.

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

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

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

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

U Beogradu,31.03.2008.god.