

Prospekt
Dobrovoljnog penzijskog fonda
Delta Generali Basic



DELTA GENERALI
Basic

Prospekt Dobrovoljnog penzijskog fonda
Delta Generali Basic

BEOGRAD, 2011.

Prospekt Dobrovoljnog penzijskog fonda
Delta Generali Basic, BEOGRAD, 2011.

Datum rešenja NBS o davanju saglasnosti na prospekt Dobrovoljnog
penzijskog fonda Delta Generali Basic: 30.11.2011.

Datum objavljivanja prve vrednosti investicione jedinice: 15.11.2006.

Naziv dobrovoljnog penzijskog fonda:

Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali Basic

Poslovno ime društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom:

Akcionarsko društvo za upravljanje Dobrovoljnim penzijskim
fondom Delta Generali Beograd, Milentija Popovića 7b

Skraćeno poslovno ime:

Delta Generali ad Beograd, dudpf

Sedište društva:

Beograd, Novi Beograd, Milentija Popovića 7b

Internet adresa:

www.penzijskifond.rs | www.deltagenerali.rs

Matični broj društva: 20200677

Naziv rešenja Narodne banke Srbije:

Dozvola za rad Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom
Delta Generali G.br 8071 od 08.09.2006.

Dozvola za organizovanje Dobrovoljnog penzijskog fonda Delta Generali
Basic G.br 8072 od 08.09.2006.

Datum osnivanja Društva za upravljanje Dobrovoljnim penzijskim fondom
Delta Generali: 25.08.2006. (registracija osnivanja u Agenciji za privredne
registre, rešenje BD 151391/2006 od 20.09.2006.)

Broj u registru dobrovoljnih penzijskih fondova NBS: 1000071

Napomena:

ORGANIZOVANJE FONDA I UPRAVLJANJE FONDOM ISKLJUČIVA JE
DELATNOST DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE FONDOM. SREDSTVA FONDA
ODVOJENA SU OD SREDSTAVA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE FONDOM.

GLAVNI DEO PROSPEKTA

I Investiciona politika Fonda i pravila upravljanja rizicima.....	7
II Dokumentacija potrebna za zaključenje ugovora o članstvu	9
III Minimalni iznos penzijskih doprinosa u dinarima.....	9
IV Poreski tretman	9
V Poreski tretman uplata	9
VI Neto vrednost imovine Fonda i investiciona jedinica	10
VII Struktura imovine Fonda	10
VIII Prinos Fonda.....	10
IX Naknade i troškovi	11
X Raskid ugovora o članstvu	12
XI Uplata penzijskog doprinosa.....	13
XII Objavljivanje podataka o vrednosti investicione jedinice	13
XIII Povlačenje akumuliranih sredstava	13

Datum:	30.09.2011.
Vrednost neto imovine (RSD) 30.09.2011.	2.950.051.788,69
Vrednost neto imovine (RSD) 30.09.2010.	2.294.955.097,06
Naknada za upravljanje	do 2% od neto imovine Fonda
Naknada pri uplati doprinosa*	do 3%
Prosečan godišnji prinos Fonda od osnivanja	6,77%
Prinos: 01.10.2010–30.09.2011.	4,19%
Minimalni iznos penzijskog doprinosa (RSD)	1,000.00
Struktura imovine Fonda (u procentima)	
Državne obveznice	24,06%
- Akcije – A listing	2,04%
- Akcije – nelistirane	2,80%
- Oročeni depoziti	4,17%
- Sredstva na transakcionim računima	9,20%
- Zapisi Trezora Republike Srbije	57,68%
- Ostala potraživanja	0,05%

* Niže u tekstu nalazi se detaljan prikaz procentualnih iznosa naknada pri uplati doprinosa i naknada za upravljanje.

Obavezno državno penzijsko osiguranje (do skora jedini pristupačni vid štednje za penziju u Srbiji) predstavlja sistem međugeneracijske solidarnosti. Zaposleni koji sada rade uplaćuju penzijske doprinose, koji se zatim prenose penzionerima uz dotacije iz budžeta (tzv. *pay-as-you-go* sistem).

Promenjena demografska struktura i očekivani životni vek govore nam da je ovakav način penzijskog osiguranja teško održiv jer je penzija postala jedva dovoljna za osnovne potrebe, a često nije dovoljna ni za to.

Stoga se moralo krenuti u reformu celokupnog penzijskog sistema. Kao prvi korak uveden je tzv. treći stub penzijskog osiguranja – dobrovoljni penzijski fondovi.

Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali Basic je prvi privatni penzijski fond koji je dobio dozvolu za rad Narodne banke Srbije (NBS). Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali Basic je institucija u koju članovi Fonda uplaćuju penzijske doprinose radi štednje. Fond treba da upotpuni državni sistem penzijskog osiguranja i omogući budućim penzionerima dodatne prihode u trećem dobu. Sredstva se investiraju u ime i za račun svih članova Fonda, s ciljem ostvarenja najboljih prinosa uz minimalne rizike ulaganja.

Cilj ovog prospekta je da pruži detaljnije informacije o penzijskim fondovima uopšte, slobodi odlučivanja u izboru fonda i njegovom napuštanju, mogućnosti učlanjenja u više fondova, kao i o pravima članova Dobrovoljnog penzijskog fonda Delta Generali Basic.

Društvo se obavezuje da članove obavesti o izmenama prospekta, skraćenog prospekta, pravila poslovanja i pravilnika o tarifi u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i podzakonskim aktima.

Da li su sredstva u Dobrovoljnom penzijskom fondu Delta Generali Basic bezbedna?

Fondom Delta Generali Basic upravlja Akcionarsko društvo za upravljanje Dobrovoljnim penzijskim fondom Delta Generali, koje je deo Generali grupe. Generali grupa je prisutna u 68 zemalja sveta i upravlja imovinom vrednom preko četiri stotine milijardi evra. Proces upravljanja nadgledaju Narodna banka Srbije i kustodi banka. Imovina Fonda je isključivo u svojini članova Fonda i potpuno je odvojena od imovine Društva koje upravlja Fondom.

Imovina Fonda ne može ući u sastav likvidacione ili stečajne mase Društva za upravljanje, kustodi banke ili drugih subjekata, niti se može koristiti za izmirenje obaveza članova Dobrovoljnog penzijskog fonda i drugih lica prema trećim licima.

Izuzetno od prethodno navedenog, imovina člana u Dobrovoljnom penzijskom fondu može se koristiti kao garancija za obaveze člana Dobrovoljnog penzijskog fonda prema Republici Srbiji i bankama u vezi sa kupovinom prvog stana, u skladu sa aktom Vlade.

Dakle, imovina Fonda se ne može otuđiti, već ostaje u vlasništvu članova Fonda srazmerno iznosu akumuliranih sredstava na njihovim ličnim računima.

I Investiciona politika Fonda i pravila upravljanja rizicima

Investiciona politika Dobrovoljnog penzijskog fonda Delta Generali Basic ima za cilj definisanje okvira i jasnih smernica za investiranje i upravljanje imovinom fonda Delta Generali Basic. Svrha investicione politike jeste i obezbeđivanje detaljnog opisa procesa upravljanja investiranjem sredstava Fonda sa jasno utvrđenim odgovornostima svih učesnika u samom procesu. Istovremeno, investiciona politika ističe ciljeve investiranja, prateće rizike, ograničenja ulaganja, kao i vremenski horizont investiranja.

Fond Delta Generali Basic ima za cilj obezbeđivanje dodatnih prihoda kao dopune državne penzije za svoje članove. Fond je **namenjen** članovima koji žele optimalne prinose uz umerenu izloženost riziku, kao i zaštitu od inflacije na dugi rok.

Imovina Fonda ulaže se sa ciljem povećanja ukupnog prinosa u korist članova Fonda, a u skladu sa sledećim **načelima**:

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

Prinos na ulaganje treba da bude konzistentan sa izloženošću riziku koji je adekvatan i uzima u obzir kako dugoročne tržišne uslove, tako i investicione ciljeve Fonda. Proces ulaganja odražava parametre koji obezbeđuju nesmetano izvršenje usvojenog investicionog programa, istovremeno obezbeđujući nivo fleksibilnosti dovoljan za korišćenje konkretnih povoljnih investicionih alternativa u trenutku kada se iste pojave.

Stil investiranja je pretežno pasivan i bazira se na strateškom alociranju sredstava zauzimanjem pozicija koje prate odnos prinos - rizik pojedinačnih klasa aktive. Delta Generali Basic je fond prihoda.

Imovina Fonda se ulaže u skladu sa **dugoročnim investicionim horizontom**, dok je istovremeno, imajući u vidu konzervativnu politiku ulaganja i relativno malu volatilnost prinosa, prilagođen i srednjoročnom, pa čak, u određenim slučajevima, i kratkoročnom investicionom horizontu.

Investicioni odbor je odgovoran za upravljanje procesom investiranja. Odbor proučava, prilagođava, preporučuje i sprovodi investicionu politiku, kao i sve prateće operativne procedure koje obezbeđuju da se sredstva ulažu u skladu sa istom. Istovremeno, investicioni odbor nadzire performanse klasa aktive koje čine portfolio i obezbeđuje adekvatan sistem internih kontrola, razvijen da bi se zaštitila imovina Fonda. Investicioni odbor je odgovoran Upravnom odboru za poštovanje investicione politike i sastaje se najmanje jednom mesečno.

Portfolio menadžeri konstruišu i upravljaju portfolijom u skladu sa usvojenom investicionom politikom. Portfolio menadžeri modifikuju postojeći portfolio konzistentno sa smernicama odobrenim od strane investicionog odbora. Takođe, portfolio menadžeri su dužni da obaveste investicioni odbor o svim događajima na tržištu, ostvarenim i potencijalnim, koji mogu značajno da utiču na portfolio, najviše 3 radna dana po evidentiranju istih.

Predlog za promenu investicione politike donosi investicioni odbor, na predlog člana investicionog odbora. Upravni odbor usvaja investicionu politiku. Povodi za **izmenu investicione politike** mogu biti značajne promene na tržištu, usvajanje novih regulatornih okvira, identifikovanje novih rizika i sl. Društvo za upravljanje DPF redovno, prilikom svake značajne promene uslova investiranja, a najmanje jednom u tri godine, vrši reviziju svoje investicione politike.

U slučaju promene investicione politike Društvo za upravljanje DPF Delta Generali Basic dužno je da najkasnije u roku od 30 dana pre dana stupanja na snagu promene investicione politike o tome obavesti članove Fonda. U obaveštenju će se navesti i razlog za promenu investicione politike, kao i prognoza uticaja promenjene investicione politike na prinose Fonda, odnosno prognoza uticaja promene na rizičnost portfolija Fonda, stratešku alokaciju, kao i na ostale segmente investicione politike. Istovremeno, obaveštenje će sadržati ključne izmene investicione politike, kao i promenu cilja, tolerancije ka riziku, strateške alokacije i slično.

Nakon promene investicione politike član ima pravo da prenese sredstva u drugi fond u roku od 30 dana, pri čemu će Društvo snositi troškove transfera.

Investicioni ciljevi su podređeni osnovnom cilju - obezbeđivanju dodatnih prihoda kao dopune državne penzije za članove fonda Delta Generali Basic. Ciljevi uključuju maksimizaciju prinosa u skladu sa preuzetim rizikom i očuvanje kupovne moći budućih isplata iz Fonda. Istovremeno, cilj je i ostvarivanje prinosa Fonda, iznad benčmarka portfolija u periodu od 5 godina. Benčmark portfolija je sačinjen od različitih indeksa/repera za svaku investicionu kategoriju, pri čemu ponderi

pojedinačnih indeksa/repera reprezentuju stratešku alokaciju sredstava Fonda u periodu od 3 do 5 godina. Prinos benčmarka biće usklađen za naknadu za upravljanje Fondom tako što će analizovan prinos benčmarka biti umanjen za preovlađujući procenat obračunate i naplaćene naknade za upravljanje Fondom. Investicioni ciljevi stavljaju akcenat na dugoročni investicioni horizont i u tom kontekstu će se posmatrati i eventualna odstupanja prinosa od istaknutih ciljeva u kraćim vremenskim periodima.

Rizik predstavlja neizvesnost u pogledu buduće vrednosti investiranih sredstava. Prema konzistentno modernoj portfolio teoriji, investicioni rizici se ne mogu eliminisati, već njima treba upravljati tako da budu izbalansirani sa očekivanim prinosima. Imovina Fonda će biti diversifikovana tako da se svede na minimum rizik značajnih gubitaka u okviru pojedinačnih klasa aktive, pojedinačnih tipova investicija, pojedinačnih ročnosti. S tim u vezi, jedan od ciljeva sa stanovišta rizika jeste da verovatnoća dnevnog pada investicione jedinice Fonda od preko 10 dinara bude ispod 1%.

Posebna pažnja će biti usmerena ka klasama aktive koje su u prethodnom periodu imale višu volatilnost prinosa od prinosa portfolija u celini. Ovo se odnosi ne akcije, obveznice stare devizne štednje i evrodenuominovanu aktivu čije su standardne devijacije prinosa dominantno uticale na standardnu devijaciju prinosa celokupnog portfolija. Izloženost riziku je najvećim delom determinisana strateškom alokacijom sredstava Fonda.

Klasa aktive	Tržišni rizik ¹	Kreditni rizik ²	Rizik likvidnosti ³
Evroindeksirane državne obveznice	umeren ⁴	nizak	umeren
Evroindeksirani zapisi Trezora	umeren	nizak	umeren
Državne RSD hartije ročnosti do 18 M	umeren	nizak	umeren
Državne RSD hartije ročnosti preko 18 M	umeren	nizak	umeren
Akcije Beogradske berze	visok	/	visok
Novčana sredstva i oročeni depoziti	nizak	umeren	nizak
Delta Generali Basic	umeren	nizak	nizak

¹ Tržišni rizik se meri kroz volatilnost prinosa pojedinačnih klasa aktive, kao i portfolija u celini. Visok rizik predstavlja standardnu devijaciju prinosa višu od portfolija u celini; umeren rizik predstavlja standardnu devijaciju prinosa u rangu portfolija u celini; nizak rizik predstavlja standardnu devijaciju prinosa nižu od standardne devijacije portfolija u celini.

² Kreditni rizik se meri u skladu sa kategorizacijom koja se vrši na nivou Generali PPF grupe.

³ Rizik likvidnosti se meri kao vrednost likvidnosti pod rizikom za hartije koje su uključene na organizovano tržište.

⁴ Visok za listirane hartije.

Investicioni odbor je usvojio sledeću stratešku alokaciju imovine Fonda, uključujući pondere za svaku klasu aktive, benčmark za svaku klasu aktive, kao i benčmark za portfolio u celini:

	Strateška alokacija	Dozvoljeni opseg	
		Minimum	Maksimum
Evroindeksirane državne obveznice	20%	15%	35%
Evroindeksirani zapisi Trezora	5%		
Državne RSD hartije ročnosti do 18 M	25%	30%	70%
Državne RSD hartije ročnosti preko 18 M	25%		
Akcije Beogradske berze	7,5%	0%	15%
Novčana sredstva i oročeni depoziti	10%	0%	20%
Ostalo u skladu sa regulatornim okvirom ⁵	7,5%	0%	15%

Klasa aktive	Benčmark	Učešće
Evroindeksirane državne obveznice	Prost cenovni indeks emitovanih EUR obveznica	20%
Evroindeksirani zapisi Trezora	Prost cenovni indeks emitovanih EUR zapisa Trezora	5%
Državne RSD hartije ročnosti do 18 M	Referentna kamatna stopa NBS + 0,5%	27,5%
Državne RSD hartije ročnosti preko 18 M	Referentna kamatna stopa NBS + 1,25%	25%
Akcije Beogradske berze	Indeks Belex 15	7,5%
Novčana sredstva i oročeni depoziti	Referentna kamatna stopa NBS	15%
Ostalo u skladu sa regulatornim okvirom ⁶	/	0%

⁵ Nekretnine, investicione jedinice otvorenih investicionih fondova, investicije u inostranstvu, municipalne obveznice, korporativne obveznice i slično, u skladu sa Zakonom i Odlukama NBS.

⁶ Ibid.

Usled promena na tržištu, priliva odnosno odliva iz Fonda, kao i usled kretanja prinosa pojedinačnih klasa aktive može doći do promene učešća pojedinačnih klasa aktive u odnosu na definisanu stratešku alokaciju sredstava.

Društvo će najmanje jednom mesečno proveravati odstupanje trenutne strukture u odnosu na stratešku alokaciju. U slučaju odstupanja od limita strateške alokacije Društvo će u najkraćem roku pristupiti rebalansiranju portfolija. Rebalansiranje portfolija vrši se na kvartalnom nivou usklađivanjem sa targetima iz strateške alokacije.

Pravila upravljanja rizicima

Rizici predstavljaju verovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj Društva i Fonda.

1. **Tržišni rizik** predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na vrednost imovine Fonda uzrokovanih promenama na tržištu. Tu spadaju: rizik promene kamatnih stopa, rizik promene cena hartija od vrednosti, rizik promene cena nepokretnosti i valutni rizik.

Društvo se od tržišnog rizika štiti diversifikacijom. Naime, samo se deo imovine može uložiti u pojedine hartije od vrednosti, a one se razlikuju po vrsti i izdavaocima. Međutim, kako su oscilacije na tržištu kapitala neminovne, prisutan je i rizik fluktuacije cena. Adekvatnom diversifikacijom on se može svesti na minimum, ali kako će cenovne fluktuacije uvek postojati, mora postojati i tržišni rizik.

2. **Operativni rizik** predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj Društva i Fonda usled propusta u radu zaposlenih, neadekvatnog upravljanja informatičkim sistemom ili nepredvidivih spoljnih događaja.

Društvo se od operativnog rizika štiti adekvatnim sistemom unutrašnje kontrole, a postoji i rezervisanje za operativne rizike kojima Društvo nadoknađuje eventualne nastale troškove. Troškovi nastali po osnovu operativnog rizika nikada ne padaju na teret članova Fonda.

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

Imajući u vidu strukturu ulaganja imovine Fonda i činjenicu da uplaćeni doprinosi po pravilu značajno prevazilaze mesečne obaveze po osnovu isplate (jednokratna povlačenja i programirane isplate), rizik likvidnosti je zanemarljiv.

4. **Rizik usklađenosti poslovanja s propisima** – na eksternom nivou direktnu kontrolu usklađenosti poslovanja sa propisima vrši kustodi banka, UniCredit Bank Srbija. Pored nje, posrednu i neposrednu kontrolu vrši Narodna banka Srbije. Na internom nivou kontrolu vrše interni revizor, Služba za internu kontrolu i Sektor za upravljanje rizicima.

Interna kontrola i Sektor za upravljanje rizicima utvrđuju rizike i testiraju sistem internih kontrola kako bi poslovanje bilo u potpunosti u skladu sa propisima.

II Dokumentacija potrebna za zaključenje ugovora o članstvu

Za zaključenje ugovora o članstvu potrebna je samo fotokopija lične karte (original se prilaže na uvid).

III Minimalni iznos penzijskih doprinosa u dinarima

Član Fonda sam odlučuje o iznosu i dinamici uplata, s tim što postoji donja granica (minimum) za doprinose.

Minimalni mesečni iznos penzijskog doprinosa je 1.000,00 dinara.

IV Poreski tretman

Dobrovoljni penzijski fond nije pravno lice, pa kao takav nije obveznik ni poreza na dobit ni poreza na dodatu vrednost.

V Poreski tretman uplata

Penzijski doprinos koji poslodavac/organizator penzijskog plana uplaćuje iz svojih sredstava u dobrovoljni penzijski fond oslobođen je poreza na dohodak građana i doprinosa za obavezno socijalno osiguranje za iznose do 4.343,00 dinara po zaposlenom mesečno.

Penzijski doprinos koji poslodavac obustavlja i plaća iz zarade zaposlenog (člana fonda) putem administrativne zabrane oslobođen je poreza na dohodak građana (u iznosu od 12%) za iznose do 4.343,00 dinara mesečno.

Napomena: Svaki član fonda može iskoristiti olakšice po oba navedena osnova – do 4.343,00 dinara koje uplaćuje poslodavac iz sopstvenih sredstava i do 4.343,00 dinara koje poslodavac obustavlja i plaća iz zarade zaposlenog (člana fonda) putem administrativne zabrane.

Kapitalnim dobitkom smatra se deo razlike između akumuliranih sredstava povučenih jednokratnom/programiranom isplatom iz fonda i visine uplaćenog penzijskog doprinosa. Stopa poreza na kapitalnu dobit iznosi 10%.

Prenos računa iz postojećeg u drugi dobrovoljni penzijski fond, koji se izvrši po nalogu i za račun člana fonda, ne smatra se kapitalnim dobitkom. Povlačenje akumuliranih sredstava po osnovu udela člana u neto imovini fonda, koja se po nalogu i za račun člana fonda ulažu u kupovinu anuiteta u društvu za osiguranje, oslobađa se poreza na kapitalni dobitak.

VI Neto vrednost imovine fonda i investiciona jedinica

Imovina fonda predstavlja zbir vrednosti različitih investicionih instrumenata u koje je imovina uložena (obveznice, akcije, depoziti kod banaka, zapisi Trezora, nekretnine, itd.). Neto vrednost imovine jednaka je razlici između vrednosti imovine fonda i obaveza fonda na isti dan, odnosno proizvodu broja investicionih jedinica fonda i vrednosti investicione jedinice. Društvo za upravljanje Dobrovoljnim penzijskim fondom Delta Generali dnevno obračunava vrednost neto imovine. Imovina Fonda se paralelno, na dnevnom nivou, obračunava i u broju investicionih jedinica i članovi kroz promenu vrednosti investicione jedinice mogu da posmatraju prinose koje ostvaruje Fond.

Vrednost imovine Fonda na dan 30.09.2011. iznosi 2.956.092.720,42 RSD.

Neto vrednost imovine Fonda na dan 30.09.2011. iznosi 2.950.051.788,69 RSD.

VII Struktura imovine Fonda na dan 30.09.2011.

Struktura imovine na dan 30.09.2011.	Investiciona ograničenja
Akcije pravnih lica sa sedištem u Republici Srbiji – 10,23%	Do 40% imovine Fonda
Obveznice Republike Srbije – 24,06%*	Do 100% imovine Fonda
Novčani depozit kod banke	
NLB banka ad Beograd – 2,05%	Do 35% imovine Fonda
Univerzal banka ad Beograd – 2,12%	(do 5% u jednoj banci)
Sredstva na tekućem računu kod UniCredit banke Srbija ad, Beograd – 9,20%	Do 100% imovine Fonda
Zapisi Trezora - 57,68%	Do 100% imovine Fonda
Ostala potraživanja – 0,05%	

*Naziv i sedište organizovanog tržišta na kom se trguje navedenim hartijama od vrednosti: Beogradska berza a.d. Beograd

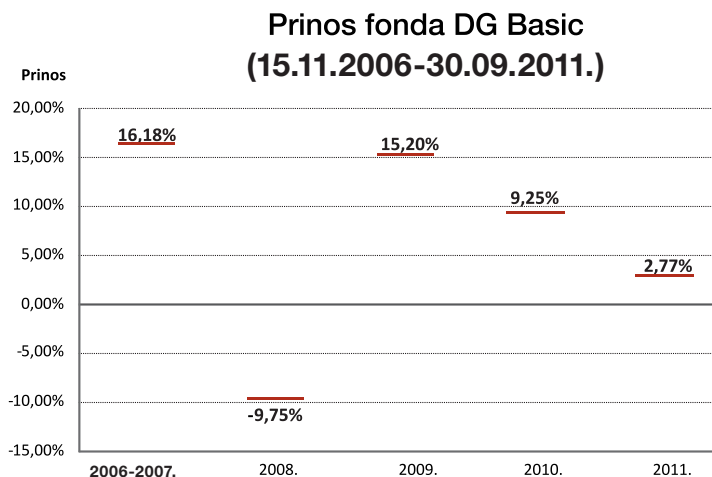
VIII Prinos Fonda

Prinos od početka poslovanja (15.11.2006.) do 30.09.2011. iznosi 6,77%.

Prinos za poslednjih dvanaest meseci po kvartalima iznosi:

I kvartal (01.01.2010–31.12.2010.): 9,25%

II kvartal (01.04.2010–31.03.2011.): 8,15%
III kvartal (01.07.2010–30.06.2011.): 6,63%
IV kvartal (01.10.2010–30.09.2011.): 4,19%



Napomena: Prethodno ostvareni prinosi ne mogu biti garancija budućih rezultata. Budući prinosi mogu biti viši ili niži od prethodnih. Prinosi, nezavisno od posmatranja rizičnosti ulaganja Fonda, ne pružaju potpunu informaciju o uspešnosti poslovanja.

IX Naknade i troškovi

Članovima Fonda Društvo naplaćuje sledeće naknade za usluge, u skladu sa Pravilnikom o tarifi:

1. Naknada pri uplati penzijskih doprinosa: 3% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa.

Izuzetno, naknada za jednokratne i periodične uplate penzijskih doprinosa za fizička lica iznosi:

- od 100.001,00 RSD do 500.000,00 RSD obračunava se po stopi od 2,75% od vrednosti izvršene uplate,
- od 500.001,00 RSD do 1.000.000,00 RSD obračunava se po stopi od 2,5% od vrednosti izvršene uplate,
- od 1.000.001,00 RSD i više obračunava se po stopi od 2,25% od vrednosti izvršene uplate.

Izuzetno, naknada za organizatore penzijskog plana kod uplate penzijskih doprinosa iznosi:

- od 1.000.001,00 RSD do 2.000.000,00 RSD obračunava se po stopi od 2,8% od vrednosti izvršene uplate,
- od 2.000.001,00 RSD do 5.000.000,00 RSD obračunava se po stopi od 2,5% od vrednosti izvršene uplate,
- od 5.000.001,00 RSD do 8.000.000,00 RSD obračunava se po stopi od 2,3% od vrednosti izvršene uplate,
- od 8.000.001,00 RSD i više obračunava se po stopi od 2% od vrednosti izvršene uplate.

2. Naknada za upravljanje Fondom obračunava se na obračunsku neto vrednost imovine Fonda, u procentu koji ne može biti viši od 2% godišnje, u skladu sa Pravilnikom o tarifi.

Za akumulirane sume do 600.000,00 RSD:

- 2% neto imovine Fonda na godišnjem nivou

Za akumulirane sume od 600.001,00 RSD do 1.200.000,00 RSD:

- 1,9% neto imovine Fonda na godišnjem nivou

Za akumulirane sume od 1.200.001,00 RSD do 3.000.000,00 RSD:

- 1,8% neto imovine Fonda na godišnjem nivou

Za akumulirane sume iznad 3.000.000,00 RSD:

- 1,7% neto imovine Fonda na godišnjem nivou.

Ova naknada je uračunata u vrednost investicione jedinice na dnevnom nivou, tako da se sredstva članova Fonda ne umanjuju naknadno sa njihovih računa.

3. Naknada za prenos računa

Vrednost stvarnih troškova prenosa.

4. Ostale naknade

Za pružanje drugih usluga koje član posebno traži od Društva:

- izdavanje izvoda sa individualnog računa po posebnom zahtevu,
- izdavanje duplikata ugovora o članstvu,
- izdavanje duplikata članske kartice Fonda kojim upravlja Društvo,
- dodela novog PIN koda za pristup individualnom računu preko web stranice Društva,
- ostali zahtevi.

Maksimalni iznos troškova koje Društvo može da naplati iznosi 1.000,00 dinara po zahtevu.

Troškovi u vezi sa kupovinom, prodajom i prenosom HOV iz kojih se sastoji Dobrovoljni penzijski fond (troškovi berze i centralnog registra) naplaćuju se iz imovine Fonda, dok troškove usluge kastodi banke i druge troškove snosi Društvo.

X Raskid ugovora o članstvu

Šta ako član Dobrovoljnog penzijskog fonda Delta Generali Basic prestane da uplaćuje doprinose?

Ako član Fonda prestane da uplaćuje doprinose, njegovo članstvo ne prestaje i on će i u tom slučaju, nakon ispunjenja starosnog uslova, moći da raspolaze svojim akumuliranim sredstvima.

Član Fonda koji prestane da uplaćuje doprinose ne može biti utužen po tom osnovu.

Šta ako član Dobrovoljnog penzijskog fonda Delta Generali Basic ostane bez posla?

Lice koje je ostalo bez posla zadržava status člana Fonda u koji je bivši poslodavac uplaćivao doprinose. Drugim rečima, članstvo neće prestati, uplate neće biti izgubljene, individualni račun tog člana neće biti zatvoren, a Društvo za upravljanje će nastaviti da ulaže novac.

Prenos računa

Član Fonda može akumulirana sredstva ili deo akumuliranih sredstava na svom individualnom računu da prenese iz jednog fonda u drugi – zahtevom za prenos. Zahtev se podnosi Društvu iz kog član želi da prenese sredstva, na obrascu propisanom odlukom Narodne banke Srbije, na način propisan Zakonom.

Prilikom prenosa sredstava sa individualnog računa, član fonda raskida ugovor o članstvu u postojećem dobrovoljnom penzijskom fondu i zaključuje ugovor o članstvu u drugom dobrovoljnom penzijskom fondu, osim u slučaju prenosa dela sredstava.

Društvo je dužno da u roku od 8 dana od dana zaključenja ugovora o prenosu sredstava (koji mora da zaključi sa drugim Društvom u roku od 15 dana od prijema urednog zahteva) kastodi banci dostavi nalog za prenos sredstava sa individualnog računa.

Kada se sredstva prenose u drugi fond kojim upravlja isto Društvo, sredstva se moraju preneti u roku od 15 dana od dana kada je primljen uredan zahtev.

Transfer sredstava ne smatra se uplatom doprinosa i Društvo ne naplaćuje ulaznu naknadu.

Smrt člana fonda

U slučaju smrti člana fonda, sredstva na njegovom računu prenose se prethodno određenom licu, a ukoliko takvo lice nije određeno, nije poznato ili ga nema, postupa se u skladu sa zakonom koji reguliše nasleđivanje.

XI Uplata penzijskog doprinosa

Ko vrši uplate?

U Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali Basic penzijski doprinos uplaćuje:

- fizičko lice (može biti i nezaposleno lice) ili drugo fizičko odnosno pravno lice za račun fizičkog lica;
- organizator penzijskog plana, u svoje ime i za račun zaposlenog, tj. člana sindikata, u skladu sa penzijskim planom;
- poslodavac, u ime i za račun zaposlenog, u skladu sa ugovorom o članstvu između člana Dobrovoljnog penzijskog fonda i Društva za upravljanje.

Član Fonda može odabrati da penzijski doprinos plaća:

1. trajnim nalogom,
2. obustavom od plate,
3. internet i telefonskim bankarstvom,
4. uplatom u poslovnici banke ili pošte.

Društvo prilikom uplate, isplate i prenosa sredstava iz Fonda primenjuje postupke sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Koliko često članovi Dobrovoljnog penzijskog fonda Delta Generali Basic uplaćuju penzijske doprinose?

Ugovorom o članstvu precizira se učestalost uplaćivanja penzijskih doprinosa. Obično se radi o mesečnom intervalu, ali član ima pravo da samostalno određuje i iznos i dinamiku uplata.

Uplaćeni penzijski doprinosi i sredstva preneti iz drugog fonda prispela na račun Fonda u kastodi banci do 24.00 h svakog dana konvertuju se u investicione jedinice po vrednosti investicione jedinice na dan uplate doprinosa.

XII Objavljivanje podataka o vrednosti investicione jedinice

Gde se može proveriti vrednost investicione jedinice?

Da bi se postigli najviši standardi dostupnosti i javnosti informacija, Društvo svakodnevno objavljuje vrednost investicione jedinice u dnevnim novinama Politika i na svojoj veb stranici:

www.penzijskifond.rs

www.deltagenerali.rs

XIII Povlačenje akumuliranih sredstava

Pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član Fonda stiče sa navršениh 58 godina života.

Napomena: Lica koja imaju zaključene ugovore o članstvu, odnosno lica za koja su zaključeni ugovori o penzijskom planu do dana stupanja na snagu Zakona o izmenama i dopunama zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima („Službeni Glasnik RS“ broj 31/2011) stiču pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršene 53 godine života i mogu povući jednokratnom isplatom do 100% akumuliranih sredstava.

Izuzetno, pravo na povlačenje akumuliranih sredstava može se ostvariti i pre navršениh 58 godina života u slučaju trajne nesposobnosti za rad prema nalazu organa veštačenja Republičkog fonda za penzijsko i invalidsko osiguranje.

Povlačenje akumuliranih sredstava i raspolaganje akumuliranim sredstvima član Fonda mora započeti najkasnije sa navršениh 70 godina života.

Akumulirana sredstva mogu se povući:

- opcijom jednokratne isplate – maksimalno 30% akumuliranih sredstava,
- opcijom programirane isplate,

- opcijom kupovine anuiteta,
- kombinacijom prethodno navedenih načina.

Štednjom u Fondu može se obezbediti pristojna dopuna državne penzije, koja će, imajući u vidu demografske i ekonomske pokazatelje u Srbiji, u budućnosti biti još skromnija, i mi savetujemo da se sa korišćenjem sredstava ušteđenih u Dobrovoljnom penzijskom fondu Delta Generali Basic počne paralelno sa državnom penzijom, a ne neposredno po ispunjenju zakonskog minimuma.

Jednokratna isplata

Društvo je dužno da postupi po zahtevu i dostavi nalog kastodi banci da izvrši jednokratnu isplatu akumuliranog iznosa na individualnom računu člana Fonda u roku od 30 dana od kompletiranja zahteva.

Uz zahtev za isplatu član je dužan da dostavi i:

- izvod iz matične knjige rođenih,
- fotokopiju lične karte (original se prilaže na uvid),
- izjavu sa podacima o računu na koji će se izvršiti isplata (kopija kartice tekućeg računa).

Iznos koji se isplaćuje jednak je ukupnom broju investicionih jedinica na računu člana pomnoženom sa vrednošću investicione jedinice obračunate na radni dan koji prethodi isplati.

Programirane isplate

Član Fonda sam određuje visinu i dinamiku programiranih isplata, koje se mogu menjati na njegov lični zahtev.

Isplate se vrše na osnovu zaključenog standardizovanog ugovora o programiranim isplatama između člana Fonda i Društva.

Visina programirane isplate određuje se u broju investicionih jedinica ili u dinarima, u zavisnosti od toga šta član Fonda odabere.

Najkraći period za programirane isplate je jedna godina.

Kupovina anuiteta

Član može svoju akumuliranu sumu preneti u osiguravajuće društvo, koje se obavezuje da će mu u ugovorenom periodu (najčešće doživotno) isplaćivati ugovoreni iznos anuiteta.

PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE FONDOM

Upravni odbor ima četiri člana, od kojih je jedan direktor Društva.

1. Nataša Marjanović, CFA – predsednik Upravnog odbora i direktor Društva
2. Dragan Filipović, član
3. Branko Pavlović, član
4. Mladen Ostojić, član

Upravni odbor je nadležan za odlučivanje o pitanjima koja se odnose na:

- odobravanje plana investiranja sredstava Fonda i razmatranje izveštaja o investiranju sredstava,
- kontrolu tačnosti finansijskih izveštaja i informacija,
- upravljanje razvojem i strategijom Društva,
- druga pitanja u skladu sa zakonom i aktima Društva.

Investicioni odbor ima pet članova, od kojih je jedan direktor Društva.

- Nataša Marjanović, CFA – predsednik investicionog odbora
- Andrea Simoncelli, član

- Dragan Filipović, član
- Branko Pavlović, član
- Mladen Ostojčić, član

Portfolio menadžeri:

- Nataša Marjanović, CFA
- Aleksandar Štajner

Direktor Društva sprovodi odluke Upravnog odbora društva i nadležan je za sva pitanja koja se odnose na vođenje poslova i tekuće poslove Društva, osim pitanja koja su u nadležnosti Upravnog odbora i Skupštine akcionara.

Direktor Društva zastupa Društvo i Dobrovoljni penzijski fond kojim Društvo upravlja, zajedno sa još jednim članom Upravnog odbora (zajedničko zastupanje).

Osnivač Društva sa ukupnim učešćem u osnovnom kapitalu Društva u visini od 100%: Akcionarsko društvo za osiguranje Delta Generali Osiguranje Beograd, Milentija Popovića 7b

Poslovno ime i sedište brokersko-dilerskog društva sa kojim Društvo za upravljanje ima ugovor: BDD Delta Broker, Milentija Popovića 7b

Poslovno ime i sedište brokersko-dilerskog društva sa kojim Društvo za upravljanje ima ugovor: BDD Convest ad Novi Sad, Zlatne grede 7

Poslovno ime i sedište brokersko-dilerskog društva sa kojim Društvo za upravljanje ima ugovor: Sinteza Invest Group a.d. Beograd, Jurija Gagarina 32/2

Visina osnovnog kapitala Društva: 135.000.000,00 RSD

Visina kapitala Društva: 166.209.000,00 RSD

Registarski broj: 151391

Spisak i vrsta svih dobrovoljnih penzijskih fondova kojima Društvo upravlja:

1. Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali Basic – fond prihoda, sa konzervativnom politikom ulaganja i relativno malom volatilnošću prinosa, čiji je investicioni cilj očuvanje kupovnih moći budućih isplata iz Fonda.
2. Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali Index – konzervativni dobrovoljni penzijski fond, čiji je investicioni cilj očuvanje vrednosti u evro valuti (koja predstavlja očuvanje vrednosti u evro protivvrednosti korigovane za inflaciju u evro zoni).

Naziv fonda:

Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali Basic

Eksterni revizor:

ERNST&YOUNG BEOGRAD D.O.O.

Bulevar Mihajla Pupina 115d

11070 Beograd

Uvid u opšte akte i finansijske izveštaje Društva može se ostvariti svakog radnog dana od 8.30 do 16.30 časova u sedištu Društva. Finansijski izveštaji su dostupni na internet stranici Društva, kao i na sajtu NBS www.nbs.rs

Kastodi banka:

UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd

Rajićeva 27-29, 11000 Beograd

Šta je kastodi banka?

Kastodi banka je banka koja vodi račun dobrovoljnog penzijskog fonda i obavlja druge kastodi usluge za račun fonda, a u pogledu sredstava fonda postupa samo po nalogima društva za upravljanje, u skladu sa zakonom i prospektom fonda. Imovina penzijskih fondova nije i ne može biti imovina kastodi banke, niti može biti deo stečajne mase banke ukoliko ona propadne. U tom slučaju se celokupna imovina fonda prebacuje u drugu kastodi banku.

Kastodi banka otvara i vodi novčane i vlasničke račune hartija od vrednosti fonda, prikuplja penzijske doprinose, vrši isplate akumuliranih sredstava za svakog člana fonda, kontroliše, potvrđuje i svakodnevno izveštava Narodnu banku Srbije o neto vrednosti imovine fonda i vrednosti investicione jedinice i obavlja druge poslove za koje je ovlašćena na osnovu ugovora sa društvom, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište hartija od vrednosti.

Prodajna mesta i posrednici Društva

Ni posrednici ni angažovana lica ne mogu primati novčane uplate radi kupovine investicionih jedinica.

Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali Basic

Adresa:

Milentija Popovića 7b, 11070 Novi Beograd

Telefon: +381 (0)11 20 11 764

E-mail: penzijskifond@deltagenerali.rs

Prodajno mesto Novi Sad

Menadžer prodaje: Marica Jelača

Telefon: 021/472 5156

Prodajno mesto Niš

Agent prodaje: Dragan Perčić

Telefon: 018/535 605

Prodajno mesto: filijale Volksbank a.d., sa kojom Društvo ima ugovor o saradnji

Prodajno mesto: filijale NLB banke a.d., sa kojom Društvo ima ugovor o saradnji

Posrednik je fizičko lice koje poseduje dozvolu NBS za obavljanje sledećih poslova

- pružanje informacija zainteresovanim licima o članstvu u dobrovoljnom penzijskom fondu;
- informisanje zainteresovanih lica o poslovanju dobrovoljnog penzijskog fonda;
- davanje prospekata dobrovoljnog penzijskog fonda zainteresovanim licima.

Uplate članstva u fondu vrše se isključivo na račun fonda.

Ukoliko imate neki prigovor na poslovanje Društva za upravljanje Dobrovoljnim penzijskim fondom Delta Generali, možete nam se obratiti e-poštom na:

penzijskifond@deltagenerali.rs ili na adresu:

Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom Delta Generali

Milentija Popovića 7b

11070 Novi Beograd



Prospekt Dobrovoljnog penzijskog fonda
Delta Generali Basic



DELTA GENERALI
Basic

Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali Basic
Milentija Popovića 7b | 11070 Novi Beograd

Kontakt centar: 011 222 05 05 | www.penzijiskifond.rs