

Prospekt je izdat 20.05.2010. godine i sadrži osnovne informacije o dobrovoljnom penzijskom fondu "DDOR Penzija plus" (dalje: Fond) i Društvu za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom "DDOR Penzija plus" a.d. Novi Sad (dalje: Društvo).

Dobrovoljni penzijski fond je institucija kolektivnog investiranja u okviru koje se prikuplja i ulaže penzijski doprinos u različite vrste imovine sa ciljem ostvarivanja prihoda i smanjenja rizika ulaganja. Organizovanje fonda i upravljanje fondom je isključiva delatnost društva za upravljanje. Sredstva fonda su u svojini članova Fonda i u potpunosti su odvojena od sredstava društva za upravljanje.

Sadržaj prospekta

<u>Osnovni podaci o Fondu</u>	3
<u>Investiciona politika</u>	4
<u>Pravila upravljanja rizicima</u>	6
<u>Naknade</u>	7
<u>Uplate penzijskih doprinosa</u>	7
<u>Povlačenje akumuliranih sredstava</u>	8
<u>Poreski tretman</u>	9
<u>Posrednici</u>	9
<u>Kastodi banka</u>	9
<u>Osnovni podaci o Društvu za upravljanje</u>	10

Osnovni pojmovi

Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom – privredno društvo koje organizuje i upravlja dobrovoljnim penzijskim fondovima, u skladu sa Zakonom

Dobrovoljni penzijski fond – institucija kolektivnog investiranja u okviru koje se prikuplja i ulaže penzijski doprinos u različite vrste imovine sa ciljem ostvarenja prihoda i smanjenja rizika ulaganja;

Kastodi banka – banka koja vodi račun fonda i obavlja druge kastodi usluge za račun dobrovoljnog penzijskog fonda, a u pogledu sredstava dobrovoljnog penzijskog fonda postupa samo po nalogima društva za upravljanje koji su u skladu sa zakonom i prospektom fonda;

Član dobrovoljnog penzijskog fonda – domaće i strano fizičko lice koje, neposredno ili preko organizatora penzijskog plana, pristupa dobrovoljnom penzijskom fondu;

Obveznik uplate – domaće i strano pravno i fizičko lice koje za račun člana dobrovoljnog penzijskog fonda vrši plaćanje penzijskog doprinosa, a koje može biti poslodavac, treće lice ili član fonda, u skladu sa Zakonom;

Penzijski doprinos – novčana sredstva koja u dobrovoljni penzijski fond uplaćuje obveznik uplate;

Penzijski plan – ugovor u korist trećih lica, koji je sastavni deo dobrovoljnog penzijskog fonda, zaključen između poslodavca, udruženja poslodavaca, profesionalnog udruženja ili sindikata (u daljem tekstu: organizator) i društva za upravljanje, a na osnovu koga se organizator obavezuje da uplaćuje penzijski doprinos u korist svojih zaposlenih, odnosno članova, a društvo za upravljanje ulaže prikupljena sredstva;

Programirana isplata – isplata akumuliranih novčanih sredstava sa računa člana dobrovoljnog penzijskog fonda u skladu sa posebnim ugovorom;

Investiciona jedinica – srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini dobrovoljnog penzijskog fonda;

Hartije od vrednosti-su prenosivi elektronski dokumenti kojima se trguje na finansijskom tržištu iz kojih za zakonite imaoce proizilaze prava i obaveze u skladu sa zakonom i odlukom izdavaoca o izdavanju hartija od vrednosti

Obveznice-su dužničke hartije od vrednosti koje imaoce daju pravo na isplatu glavnice, kamate kao i druga prava.

Akcije-vlasničke hartije od vrednosti koje glase na deo osnovnog kapitala akcionarskog društva

Portfolio-predstavlja kombinaciju različitih hartija od vrednosti

Diverzifikacija portfolia- predstavlja investiranje u veći broj hartija od vrednosti koje se razlikuju prema vrsti, izdavaocima, kao i prema drugim obeležjima.

Osnovni podaci o fondu

Naziv: Dobrovoljni penzijski fond "DDOR Penzija plus" Novi Sad

Datum početka poslovanja Fonda: (datum objavljivanja prve investicione jedinice): 02.02.2007.

Broj u Registru dobrovoljnih penzijskih fondova Narodne Banke Srbije: 1000362.

Rešenje o dozvoli za organizovanje Dobrovoljnog penzijskog fonda "DDOR Penzija plus" i upravljanje tim fondom G.br.10441 od 28.11.2006.godine.

Ukupna i neto vrednost imovine Fonda:

Neto vrednost imovine na dan 31.12.2009.godine: 1.097.576.355,50 RSD

Ukupna vrednost imovine na 31.12.2009. godine: 1.101.174.671,15 RSD

Neto vrednost imovine na dan 28.02.2010. godine 1.159.083.726,91 RSD.

Ukupna vrednost imovine na 28.02.2010. godine 1.161.222.247,27 RSD

Vrste naknada:

Naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa: 2,7% od vrednosti uplate

Naknada za upravljanje Fondom: 2,00% godišnje od vrednosti neto imovine Fonda (naknada se obračunava dnevno, a naplaćuje mesečno)

Naknada za prenos u slučaju da član želi da izvrši prenos individualnog računa u drugi dobrovoljni penzijski fond, naplaćuje se u visini stvarnih troškova prenosa individualnog računa u drugi dobrovoljni penzijski fond.

Prinos Fonda:

Od početka poslovanja (od 02.02.2007. do 31.12.2009) iznosi +4,74%

Za poslednjih 12 meseci (od 01.01. 2009 do 31.12. 2009) iznosi +17,77%

Neto prinosi Fonda od početka poslovanja

Q1/09	Q2/09	Q3/09	Q4/09
02.02.2007- 31.03.2009.	02.02.2007- 30.06.2009.	02.02.2007- 30.09.2009.	02.02.2007- 31.12.2009.
1,35%	2,54%	3,82%	4,74%

Neto prinosi Fonda za poslednjih dvanaest meseci

Q1/09	Q2/09	Q3/09	Q4/09
01.04.2008- 31.03.2009.	01.07.2008- 30.06.2009.	01.10.2008- 30.09.2009.	01.01.2009- 31.12.2009.
2,43%	6,93%	22,14%	17,77%

Prethodno ostvareni prinosi ne predstavljaju garanciju budućih rezultata. Budući prinosi mogu biti viši i niži od ranijih
Društvo objavljuje ostvarene prinose Fonda u dnevnom listu Dnevnik I Politika I na svojoj internet stranici

Minimalni mesečni iznos penzijskog doprinosa je 1.000,00 RSD

Struktura imovine Fonda na dan 31.12.2009. godine

Struktura ulaganja	Procenat ulaganja	Dozvoljeni procenat ulaganja
Akcije koje se nalaze na listingu A Beogradske berze	3,55%	40%
Akcije koje nisu na listingu A Beogradske berze	2,01%	10%
Obveznice Republike Srbije	64,31%	100%
Trezorski zapisi Republike Srbije	22,36%	100%
Novčani depoziti kod banaka	4,21%	5%
Sredstva na računu kod Societe Generale Banka Srbija	3,56%	100%

Investiciona politika fonda

Društvo nastoji da upravljanjem sredstvima Fonda svojim članovima obezbedi dugoročnu sigurnost i optimalni rast u odnosu na preuzeti rizik. Politika investiranja sredstava Fonda je izrazito konzervativna i kod ulaganja se prvenstveno vodi računa o sigurnosti imovine Fonda, a zatim o profitabilnosti ulaganja

Investiciona načela

Imovina Fonda ulaže se u skladu sa sledećim načelima:

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

Imovina Fonda ulaže se u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i Odlukom o maksimalnim visinama ulaganja imovine dobrovoljnog penzijskog fonda kao i uslovima i načinu ulaganja te imovine u inostranstvu. U okviru dozvoljenih oblika ulaganja imovina dobrovoljnog penzijskog fonda „DDOR Penzija plus“ ulagaće se u :

- dužničke hartije od vrednosti koje izdaje Narodna banka Srbije i Republika Srbija kao i hartije od vrednosti koje izdaju pravna lica uz garanciju Republike Srbije – do 100% imovine Fonda
- u akcije pravnih lica sa sedištem u Republici Srbiji koje se nalaze na listingu A Beogradske berze - do 10 % imovine Fonda
- u akcije pravnih lica sa sedištem u Republici Srbiji koje nisu na listingu A Beogradske berze - do 5% imovine Fonda uz ispunjenje sledećih uslova:
 - da se ovim akcijama trguje metodom kontinuiranog trgovanja na Beogradskoj berzi
 - da je reviziju finansijskih izveštaja akcionarskih društava koja su izdavaoci ovih akcija za poslednju godinu izvršio ovlašćeni revizor i da je na njihovu objektivnost dao pozitivno mišljenje u skladu sa zakonom kojim se uređuju računovodstvo i revizija.
- u inostranstvu - do 10% imovine Fonda i to u: dužničke hartije od vrednosti koje izdaju strane države i međunarodne finansijske institucije, dužničke hartije od vrednosti pravnih lica sa sedištem u državama članicama Evropske unije ili Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (dalje: OECD), depozitne potvrde koje izdaju banke sa sedištem u državama članicama Evropske unije, odnosno OECD-a, akcije pravnih lica sa sedištem u državama članicama Evropske unije, odnosno OECD-a.
- u nepokretnosti - do 5% imovine Fonda. Pod nepokretnostima se podrazumevaju zemljište, zgrade i posebni delovi zgrada koji su upisani u javnim knjigama o evidenciji nepokretnosti i pravima na njima, čiji prenos nije ograničen i na kojima nije zasnovano pravo zaloge, plodouživanja, pravo upotrebe, pravo stanovanja ili pravo stvarnog tereta. Vrednost nepokretnosti u koje se ulaže imovina Fonda obavezno procenjuje ovlašćeni procenjivač, i nepokretnosti moraju biti osigurane od svih rizika.
- u novčane depozite kod banaka – do 5% imovine Fonda.

U slučaju promene zakona, podzakonskih akata i značajnijih promena na finansijskom tržištu na koje Društvo za upravljanje nije moglo uticati, ulaganja imovine dobrovoljnog penzijskog fonda mogu odstupati od gore navedenih limita, ukoliko te promene ne izlažu značajno većem riziku imovinu članova Fonda.

Struktura imovine Fonda na dan 31.12.2009.godine :

<u>Dužničke hartije od vrednosti koje izdaje Republika Srbija</u>	
Obveznice Republike Srbije Serija A2010-Beogradska berza	9,20%
Obveznice Republike Srbije Serija A2011-Beogradska berza	9,87%
Obveznice Republike Srbije Serija A2012-Beogradska berza	10,08%

Obveznice Republike Srbije Serija A2013-Beogradska berza	9,49%
Obveznice Republike Srbije Serija A2014-Beogradska berza	9,71%
Obveznice Republike Srbije Serija A2015-Beogradska berza	8,85%
Obveznice Republike Srbije Serija A2016-Beogradska berza	7,11%
<u>Akcije pravnih lica sa sedištem u Republici Srbiji koje su na listingu A Beogradske Berze:</u>	
Energoprojekt holding a.d. Beograd-Beogradska berza	0,61%
Soja protein a.d. Bečej - Beogradska berza	1,34%
Tigar a.d. Pirot – Beogradska berza	1,60%
<u>Akcije pravnih lica sa sedištem u Republici Srbiji koje nisu na listingu A Beogradske Berze:</u>	
AIK Banka a.d. Niš – Beogradska berza	0,39%
Bambi a.d. Požarevac – Beogradska berza	0,45%
Jubmes banka a.d. Beograd – Beogradska berza	0,30%
Komercijalna banka a.d. Beograd – Beogradska berza	0,13%
Metalac a.d. Gornji Milanovac – Beogradska berza	0,31%
Privredna banka a.d. Beograd – Beogradska berza	0,07%
Tehnogas a.d. Beograd – Beogradska berza	0,20%
Univerzal banka a.d. Beograd – Beogradska berza	0,16%
<u>Trezorski zapisi Republike Srbije</u>	22,36%
<u>Novčani depozit kod banaka:</u>	
Vojvođanska banka a.d.Novi Sad	1,83%
Metals banka a.d. Novi Sad	2,38%
<u>Sredstva na računu kod kastodi banke</u>	
Societe Generale Banka Srbija	3.56%

Donošenje investicionih odluka

Na osnovu kvalitativnih i kvantitativnih analiza tržišta kapitala, portfolio menadžer iznosi predlog odluke o ulaganju Investicionom Odboru koga čine: Direktor društva za upravljanje, portfolio menadžer i jedan član Uprave. Sastanak Investicionog Odbora održava se jednom mesečno, na kome se donose investicione odluke u skladu sa zakonom, podzakonskim aktima i investicionom politikom. Investicioni odbor Društva odobrava investicione transakcije na osnovu predloga odluke o ulaganju portfolio menadžera koji sadrži naziv hartije od vrednosti ili druge imovine u koju se investira, količinu, raspon cene, rok realizacije i detaljnije obrazloženje. Nakon razmotrenih sugestija Investicionog Odbora, portfolio menadžer donosi konačnu i konkretnu odluku o ulaganju. Portfolio menadžer je odgovoran Investicionom odboru za donošenje konkretnih investicionih odluka kao i za dostavljanje predloga i donošenje konkretnih odluka o umanjenju pojedinih rizika vezanih za ulaganje imovine Fonda.

Direktor sektora za rizike izrađuje izveštaje o rizicima odnosno vrši identifikaciju, merenje i kontrolu svih rizika poslovanja i daje predloge portfolio menadžeru za umanjenje pojedinih rizika vezanih za ulaganje imovine Fonda. Direktor sektora za rizike vrši i kontrolu usklađenosti ulaganja imovine Fonda sa propisima. Za poslove iz svog delokruga Direktor sektora za rizike je odgovoran Direktor Društva za upravljanje. Predlog o umanjenju pojedinih rizika vezanih za ulaganje imovine Fonda, Direktor sektora za rizike dostavlja portfolio menadžeru koji taj predlog iznosi na sastanku Investicionog Odbora. Investicioni odbor odobrava predlog o umanjenju pojedinih rizika vezanih za ulaganje imovine Fonda, o čemu portfolio menadžer donosi konačnu odluku.

Izmena investicione politike

Izмене Investicione politike može predložiti svaki član Investicionog Odbora. Predlog Odluke o izmeni investicione politike utvrđuje Investicioni odbor Društva, a usvaja je Upravni odbor. Investiciona politika se menja usled značajnih promena uslova na finansijskom tržištu i u slučaju značajne promene relevantne zakonske i podzakonske regulative, a sve u skladu sa načelom zaštite interesa članova fonda.

Izмене i dopune Investicione politike, društvo za upravljanje dostavlja svim članovima Fonda, odnosno obveznicima uplate na koje se te izmene odnose, najmanje 30 dana pre početka njihove primene.

Pravila upravljanja rizicima

Rizici predstavljaju verovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj Društva ili Fonda. Društvo za upravljanje svojim internim aktima utvrđuje sistem upravljanja svim rizicima koji se javljaju u poslovanju, a naročito: tržišnog rizika, operativnog rizika, rizika likvidnosti I rizika usklađenosti poslovanja s propisima.

Tržišni rizik

Tržišni rizik predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na vrednost imovine Fonda usled promena na tržištu i posebno obuhvata sledeće rizike:

Valutni rizik predstavlja mogućnost gubitaka vrednosti imovine Fonda koji nastaje usled promene vrednosti jedne valute u odnosu na drugu valutu. Sredstva Fonda se investiraju vodeći računa o valutnoj diverzifikaciji u cilju zaštite imovine Fonda od promena na deviznom tržištu.

Rizik promene cena hartija od vrednosti je mogućnost promene cena hartija od vrednosti koje se nalaze u portfoliju Fonda. Diverzifikacijom portfolija, odnosno ulaganjem imovine u različite instrumente, smanjuje se rizik promene cena pojedinih hartija od vrednosti.

Rizik promena cena nepokretnosti predstavlja rizik od pada vrednosti nekretnina koje ulaze u imovinu Fonda. Ulaganje u nepokretnosti sprovodi se na osnovu analize celokupnog stanja na tržištu nepokretnosti i predviđanju daljeg dugoročnog kretanja i tendencija na tom tržištu.

Rizik promene kamatnih stopa predstavlja mogućnost promene vrednosti imovine Fonda u slučaju promene kamatnih stopa na finansijskom tržištu. Plasmani Fonda se kontinuirano prilagođavaju promenama tržišnih kamatnih stopa I promenama prinosa hartija od vrednosti.

Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj Društva za upravljanje odnosno Fonda, i to zbog propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom, kao i zbog nepredvidivih eksternih događaja. Operativnim rizikom upravlja se internim kontrolama svih tokova poslovanja, stalnim ažuriranjem procedura I procesa poslovanja, adekvatnim IT sistemom...

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na sposobnost Društva za upravljanje odnosno Fonda da ispunjava svoje dospеле obaveze. Rizikom likvidnosti imovine Fonda upravlja se kroz usklađivanje novčanih priliva i obaveza Fonda odnosno blagovremenim izmirenjem obaveza Fonda (prenosom sredstava sa individualnog računa člana u drugi fond i isplatom akumuliranih penzija). Rizikom likvidnosti pojedinih delova imovine Fonda upravlja se kroz ulaganje imovine Fonda u one instrumente koje je moguće brzo i bez većih gubitaka konverovati u likvidna sredstva.

Rizik usklađenosti poslovanja sa propisima

Rizik usklađenosti poslovanja sa propisima predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na položaj Društva za upravljanje odnosno Fonda zbog nepridržavanja propisa, a naročito propisa kojima je uređena visina kapitala društva odnosno propisa definisanih Zakonom o sprečavanju pranja novca I finansiranju terorizma. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja sa propisima obezbeđuje se kroz detaljnu analizu I preduzimanje konkretnih mera u cilju usklađenosti poslovanja sa zakonskim I podzakonskim aktima.

Naknade

Naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa naplaćuje se u iznosu 2,7% od vrednosti uplate.

Izuzetno, naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa za fizička lica iznosi:

Iznos uplate	Naknada
od 500.001,00 dinara do 1.000.000,00 dinara	2,50% od vrednosti izvršene uplate
od 1.000.001,00 dinara, i više	2,25% od vrednosti izvršene uplate.

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

Iznos uplate	Naknada
od 2.000.001,00 dinara do 5.000.000,00 dinara	2,50% od vrednosti izvršene uplate
od 5.000.001,00 dinara do 8.000.000,00 dinara	2,30% od vrednosti izvršene uplat
od 8.000.001,00 dinara, i više	2,00% od vrednosti izvršene uplate.

Naknadu za upravljanje Fondom: osnovicu za izračunavanje ove naknade predstavlja neto vrednost imovine Dobrovoljnog penzijskog fonda kojim upravlja Društvo. Iznos naknade koje Društvo naplaćuje iznosi 2,00% godišnje od vrednosti neto imovine Fonda. Ova naknada obračunava se svakodnevno, a naplaćuje mesečno kao zbir svih dnevnih vrednosti naknada za posmatrani mesec.

Naknadu za prenos: u slučaju da član želi da izvrši prenos individualnog računa u drugi fond naplaćuje se u visini stvarnih troškova prenosa individualnog računa u drugi dobrovoljni penzijski fond, umanjnjem akumuliranog iznosa na individualnom računu člana.

Naknade za pružanje drugih usluga: ukoliko član traži od Društva usluge koje nisu definisane Zakonom, Ugovorom o članstvu, odnosno Ugovorom o penzijskom planu, Društvo može naplatiti članu Fonda troškove nastale u vezi sa dodatnim zahtevima koji se odnose na izveštavanje o stanju na njegovom ličnom računu u visini stvarnih troškova, a najviše do iznosa dinarske protivvrednosti od 2 (dva) evra po svakom zahtevu.

Uplate penzijskih doprinosa

Član Fonda, kojim upravlja Društvo, postaje se zaključivanjem Ugovora o članstvu u Dobrovoljnom penzijskom fondu, odnosno zaključivanjem Ugovora o penzijskom planu, kojim se Društvo obavezuje da za račun člana Fonda ulaže novčana sredstva prikupljena po osnovu penzijskog doprinosa u Fond i da omogući povlačenje akumuliranih sredstava u skladu sa Zakonom.

Član Fonda, odnosno obveznik uplate, obavezan je da plaća penzijski doprinos i naknade Društvu, kao i da snosi druge troškove definisane Pravilnikom o tarifi. Dinamiku i visinu uplate doprinosa određuje član Fonda, iznad definisanog minimuma (1000,00 dinara). Dobrovoljnost uplata u Fond omogućuje građanima da uplate penzijskih doprinosa vrše kada žele, prema svojim mogućnostima. Ukoliko ne postoji kontinuitet uplata ili se prestane sa uplatama, član Fonda ne gubi svoja prava po osnovu članstva u Fondu.

Način uplate penzijskih doprinosa:

- trajnim nalogom;
- obustavom od plate;
- internet i telefonskim bankarstvom;
- uplatom u poslovnici banke ili pošte;
- obustavom od penzije.

Uplaćeni penzijski doprinosi konveruju se u investicione jedinice istog dana kada su uplaćeni, evidentiranjem jedinica na individualnom računu člana Fonda. Neto iznos uplaćenog doprinosa (uplaćen doprinos umanjjen za naknadu Društva) deli se sa vrednošću investicione jedinice na dan priliva sredstava.

Uplata penzijskih doprinosa vrši se na novčani račun Fonda:

275-220032501-52 koji se vodi kod SOCIETE GENERALE BANK Srbija

Povlačenje akumuliranih sredstava

Osnovi za raskid Ugovora o članstvu:

Pravo na akumulirana sredstva- Pravo člana Fonda, odnosno penzijskog plana na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima stiče se sa navršene 53 godine života. Izuzetno, pravo na akumulirana sredstva može se ostvariti i pre navršene 53 godine života u skladu sa Zakonom. Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član Fonda mora započeti najkasnije sa navršenih 70 godina života.

U slučaju smrti člana Fonda - sredstva na njegovom računu prenose se licu koje je prethodno odredio, a ukoliko nije odredio takvo lice, postupa se u skladu sa zakonom koji reguliše nasleđivanje.

Prenos računa u drugi fond - član Fonda može da zahteva da Društvo prenese račun u drugi dobrovoljni penzijski fond. Prilikom prenosa računa, član Fonda raskida Ugovor o članstvu u Fondu i zaključuje Ugovor o članstvu u drugom dobrovoljnom penzijskom fondu. Društvo za upravljanje u čiji fond član prenosi sredstva je dužno da obezbedi članu Zahtev za prenos sredstava i u roku od 5 radnih danaprosledi potpisan zahtev Društvu kod koga je račun člana. Društvo iz koga se sredstva prenose dužno je da po prijemu potpisanog zahteva i ugovora o prenosu, prenese sredstva na novi račun člana u roku od 15 dana.

Rokovi isplate sredstava

Akumulirana sredstva izračunavaju se kao proizvod broja investicionih jedinica i vrednosti investicione jedinice na dan obračuna. Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom dužno je da u roku od 15 dana od dana prijema kompletnog zahteva izvrši isplatu akumuliranih sredstava.

Način povlačenja akumuliranih sredstava :

jednokratne isplate – kojom se vrši jednokratna isplata svih akumuliranih sredstava na individualnom računu;

programirane isplate – kojom se po osnovu sklopljenog Ugovora o programiranim isplatama sa Društvom, ukupno akumulirana sredstva na individualnom računu člana pretvaraju u programirane isplate;

kupovine anuiteta – kojom se ukupno akumulirana sredstva na individualnom računu člana prenose u Društvo za osiguranje radi kupovine anuiteta;

kombinovanjem navedenih načina – kojom se ukupno akumulirana sredstva na individualnom računu člana isplaćuju kombinacijom prethodne tri opcije.

Programirane isplate

U slučaju da član Fonda izabere programirane isplate, isplate se vrše na osnovu zaključenog standardizovanog Ugovora o programiranim isplatama, između člana Fonda i Društva. Ovim Ugovorom reguliše se obaveza Društva da vrši programirane isplate sredstava akumuliranih na računu člana Fonda.

Visina programirane isplate određuje se u broju investicionih jedinica ili u dinarima, u zavisnosti šta član Fonda odabere. Član Fonda sam određuje visinu i učestalost programiranih isplata, i one se mogu menjati na zahtev člana Fonda. Radi ostvarivanja prava na programiranu isplatu član je dužan da podnese zahtev Društvu.

Član je dužan da po dobijanju Ugovora o programiranoj isplati definiše datum početka programirane isplate, koji ne može biti kraći od 30 dana od dana kompletiranja zahteva, odnosno od dana kad je izvršena poslednja dopuna zahteva. Društvo je dužno da postupi po Ugovoru o programiranim isplatama i dostavi nalog kastodi banci da izvrši prvu ugovorenu programiranu isplatu, kao i ostale podatke važne za postupanje po nalogu. Programirane isplate mogu se ugovarati najkraće za period od 2 godine.

Poreski tretman

Poreski tretman uplata

Uplata penzijskog doprinosa od strane poslodavca, odnosno organizatora penzijskog plana u dobrovoljne penzijske fondove oslobođena je plaćanja poreza na dohodak građana i doprinosa za obavezno socijalno osiguranje do 3.894,00 dinara po zaposlenom mesečno.

Uplata penzijskog doprinosa u dobrovoljne penzijske fondove koje poslodavac obustavlja i plaća iz zarade zaposlenog - člana dobrovoljnog penzijskog fonda (administrativna zabrana) oslobođena je plaćanja poreza na dohodak građana za iznose do 3.894,00 dinara mesečno.

Maksimalni neoporezivi iznos doprinosa jednom godišnje se usklađuje sa rastom cena na malo

Poreski tretman pri povlačenju sredstava

Kapitalnim dobitkom smatra se razlika između akumuliranih sredstava povučenih jednokratnom isplatom, programiranom isplatom iz Fonda i visine uplaćenog penzijskog doprinosa uvećanog indeksom rasta cena na malo prema podacima republičkog zavoda za statistiku. Stopa poreza na kapitalni dobitak na dan 31.12.2009.godine iznosila je 20%, a izmenama Zakona o porezu na dohodak građana od 26.03.2010.godine smanjena je na 10%.

Prenos računa iz postojećeg u drugi dobrovoljni penzijski fond ne smatra se kapitalnim dobitkom.

Povlačenje akumuliranih sredstava po osnovu udela člana Fonda radi ulaganja u kupovinu anuiteta u društvu za osiguranje oslobađa se poreza na kapitalni dobitak.

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

Posrednici

Posrednici Društva za upravljanje

Društvo za upravljanje može neposredno ili putem posrednika obavljati usluge pružanja informacija o članstvu u dobrovoljnom penzijskom fondu, poslovanju dobrovoljnog penzijskog fonda, kao i podelu prospekata. Vrste finansijskih institucija koje mogu biti posrednici određuje Narodna banka Srbije. Društvo za upravljanje i posrednici mogu, posebnim ugovorom, angažovati fizička lica koja moraju posedovati dozvolu za obavljanje poslova informisanja o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima koju izdaje Narodna banka Srbije. Lica iz ovog stava ne mogu primati novčane uplate radi kupovine investicionih jedinica.

Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom DDOR Penzija plus na dan 31.12.2009. ima 67 posrednika/ fizičkih lica širom Republike Srbije. Za postupke i štetu koju prilikom pružanja tih usluga pričinje posrednici i fizička lica, pored njih, odgovara i društvo za upravljanje.

Brokersko dilerska društva sa kojim Društvo za upravljanje ima zaključen ugovor:

Societe Generale Banka Srbija a.d., Beograd, Fima International a.d. Beograd, Vojvođanska banka a.d. Novi Sad, KBC Securities a.d. Beograd, BDD Tandem Financial a.d. Novi Sad, Beopublikum a.d. Beograd, SAB Monet a.d. Beograd, Metals banka a.d. Novi Sad, Mediolanum Invest a.d. Beograd.

Kastodi banka

Poslovno ime i sedište kastodi banke:

SOCIETE GENERALE BANKA SRBIJA a.d., Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 50 A/B.

Kastodi banka obavlja sledeće kastodi usluge:

- otvara i vodi račune hartija od vrednosti koje čine imovinu Dobrovoljnog penzijskog Fonda kod Centralnog registra hartija od vrednosti u svoje ime, a za račun članova Dobrovoljnog penzijskog Fonda (zbirni kastodi račun);
- otvara novčani račun Dobrovoljnog penzijskog Fonda, prikuplja penzijske doprinose, vrši prenos novčanih sredstava koja čine imovinu Fonda u novčane depozite i vrši isplate akumuliranih sredstava za svakog člana Dobrovoljnog penzijskog Fonda;
- obaveštava Društvo o neophodnim korporativnim aktivnostima u vezi sa imovinom Fonda;
- izvršava naloge Društva za prodaju i kupovinu imovine ukoliko nisu u suprotnosti sa Zakonom i prospektom Fonda;
- vodi registar nepoketnosti u koje je uložena imovina;

- kontroliše, potvrđuje i svakodnevno izveštava Narodnu banku Srbije o neto vrednosti imovine Fonda i vrednosti investicione jedinice, obračunatih od strane Društva;
- kontroliše prinos Fonda obračunatog od strane Društva;
- obaveštava NBS o uočenim nepravilnostima u poslovanju Društva odmah nakon što uoči takve nepravilnosti;
- obaveštava Društvo o izvršenim nalogima i drugim preduzetim aktivnostima u vezi sa imovinom Fonda;
- podnosi, u ime Fonda, Narodnoj banci Srbije i drugim nadležnim organima, podneske protiv Društva, za štetu nanetu Fondu;
- obavlja druge poslove, za koje je ovlašćena na osnovu Ugovora sa Društvom, koji su u skladu sa ovim Zakonom i zakonom kojim se uređuje tržište hartija od vrednosti.

Osnovni podaci o društvu za upravljanje

Poslovno ime: Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom

“DDOR Penzija plus”, Akcionarsko društvo Novi Sad,

Sedište: Bulevar Mihajla Pupina 12, IV sprat, Novi Sad

Broj telefona: 021/4886001, 021/4886123, 021/4886159 Broj faksa: 021/4886126

Internet adresa: www.ddor-penzijaplus.net

Matični broj: 20232781

Broj registracije u Agenciji za privredne registre: BD 220269 od 21.12.2006.godine

Broj i datum rešenja NBS o davanju dozvole za rad Društvu za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom “DDOR Penzija plus” ad Novi Sad G. br. 10442 od 28.11. 2006.

Osnivač Društva za upravljanje je Akcionarsko društvo za osiguranje i reosiguranje DDOR Novi Sad, član grupe FONDIARIA SAI, ul. Bulevar Mihajla Pupina br. 8 (u daljem tekstu: Osnivač). Matični broj Osnivača je 08194815.

Visina osnovnog kapitala Društva iznosi 102.606.250,00 RSD. Osnivač Društva za upravljanje je 27.01.2009.godine izvršio dokapitalizaciju Društva u iznosu od 10.000.000,00 RSD. Povećanje kapitala Društva za upravljanje upisano je u Agenciji za privredne registre-rešenje broj BD 3430/2009 od 04.02.2009.godine. Visina ukupnog kapitala društva za upravljanje na dan 31.12.2009.godine iznosi 112.380.813,16 RSD.

Poslovno ime i sedište preduzeća za eksternu reviziju: Deloitte d.o.o. 11000 Beograd, Makenzijeva 24

Direktor Društva za upravljanje je Biljana Dorić.

Direktor zastupa Društvo za upravljanje i obavlja poslove iz delatnosti Društva utvrđene zakonom, osnivačkim aktom i drugim aktima Društva za upravljanje.

Upravni odbor Društva

Darko Botić, predsednik Upravnog odbora

Tatjana Rakočević, član

Dr. Dario Schiller, član

Ovlašćenja Upravnog Odbora :

Upravni Odbor vrši kontrolu tačnosti finansijskih izveštaja I informacija; upravlja strategijom razvoja Društva, utvrđuje ili odobrava poslovni plan Društva, saziva sednice Skupštine akcionara i priprema predlog dnevnog reda, utvrđuje predlog odluka Skupštine akcionara i kontroliše njihovo sprovođenje, donosi odluke o drugim pitanjima u skladu sa zakonom i osnivačkim aktom. O pitanjima iz ovog delokruga Upravni odbor odlučuje većinom od ukupnog broja članova. U slučaju jednake podele glasova, odlučujući je glas predsednika Upravnog odbora.

Uvid u opšte akte i finansijske izveštaje Društva za upravljanje Fondom može se izvršiti: radnim danom od 8,30 do 16,30 časova u sedištu Društva – Bulevar Mihajla Pupina br. 12, Novi Sad.

Podaci o vrednosti investicionih jedinica objavljuju se u dnevnim listovima:

Politika i Dnevnik

i na internet stranici: www.ddor-penzijaplus.net

www.nbs.rs/penzionifondovi/FONDex i vrednost investicionih jedinica