

Skraćeni prospekt

dobrovoljnog
penzijskog fonda



SOCIETE GENERALE ŠTEDNJA

 **SOCIETE GENERALE**
Penzije

Sigurnost
izbora.

INVESTICIONA POLITIKA I PRAVILA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Investiciona politika

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

Dobrovoljni penzijski fond „Société Générale Štednja“ namenjen je konzervativnijim ulagačima odnosno osobama koje žele preuzeti minimalni rizik investicija i spremne su prihvatiti i manji očekivani prinos. Po pravilu su to osobe kojima je sigurnost uloga na prvom mestu i koje žele da ovaj deo njihove imovine bude konzervativno uložen.

Prilikom ulaganja imovine Fonda, prioritet se daje maksimalnom obezbeđenju imovine Fonda, u odnosu na profitabilnost ulaganja. Imovina Fonda će se ulagati u instrumente minimalnog rizika, pre svega u dužničke hartije izdate od strane NBS i RS, ili sa njihovom garancijom, kao i u visokokvalitetne dužničke hartije od vrednosti koje izdaju strane države i međunarodne institucije. Imovina fonda „Société Générale Štednja“ se neće ulagati u akcije pravnih lica sa sedištem u RS, niti u akcije stranih pravnih lica.

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

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

Dužničke hartije od vrednosti izdavalaca sa visokim kreditnim rejtingom:

- dužničke hartije koje izdaje NBS, RS - 100%
- dužničke hartije koje izdaju jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave u RS - 20%
- dužničke hartije drugih pravnih lica sa sedištem u RS, u skladu sa zakonom - 20%
- hipotekarne obveznice izdate na teritoriji RS, u skladu sa zakonom - 30%
- dužničke hartije od vrednosti koje izdaju međunarodne finansijske institucije, strane države, kao i hartije od vrednosti koje izdaju strana pravna lica sa sedištem u državama članicama EU odnosno OECD-a, u skladu sa zakonom - 10%

Nepokretnosti:

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

Depozitne potvrde:

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

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

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

Pravila upravljanja rizicima

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

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

MINIMALNI IZNOS PENZIJSKIH DOPRINOSA U DINARIMA

Minimalni iznos penzijskog doprinosa je 1.000,00 dinara mesečno.

PORESKI TRETMAN

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

NETO VREDNOST IMOVINE FONDA

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

NAKNADE I TROŠKOVI KOJE DRUŠTVO NAPLAĆUJE

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

Naknada za jednokratne i periodicne uplate penzijskih doprinosa za fizicka lica iznosi:

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

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

Iznos uplate	Naknada
do 1.000.000,00 RSD	2,50%
1.000.001,00 - 2.000.000,00 RSD	2,40%
od 2.000.001,00 - 5.000.000,00 RSD	2,30%
od 5.000.001,00 - 8.000.000,00 RSD	2,20%
8.000.001,00 RSD i više	2,00%

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

UPLATA PENZIJSKOG DOPRINOSA

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

OBJAVLJIVANJE PODATAKA O VREDNOSTI INVESTICIONE JEDINICE

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

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

PRENOS SREDSTAVA

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

POVLAČENJE AKUMULIRANIH SREDSTAVA

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

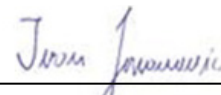
Akumulirana novčana sredstva mogu se povući jednokratnom isplatom, programiranom isplatom, kupovinom anuiteta ili kombinacijom gore navedenih načina. Član Fonda je slobodan u izboru načina povlačenja i raspolaganja akumuliranim sredstvima sa svog individualnog računa.

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

KASTODI BANKA

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

U Beogradu, 23.10. 2008. godine



Ivan Jovanović, Direktor Društva

SOCIETE GENERALE PENZIJE

Bulevar Mihajla Pupina 115/d , 11070 Beograd, Srbija

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

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