



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 32 82 095
Internet adresa www.triglavpenzija.rs

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 08.06.2010.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.

OPŠTI PODACI FONDA

Fond je osnovan 06.06.2007. godine na osnovu rešenja Narodne banke Srbije o izdavanju dozvole za upravljanje Fondom G br. 7399 od 06.06.2007.

Fond je započeo poslovanje dana 11.09.2007. godine, kada je objavljena prva vrednost investicione jedinice.

UKUPNA VREDNOST IMOVINE FONDA

Ukupna vrednost imovine Fonda na dan 31.12.2009.godine iznosi 44.882.421,40 dinara.

NETO VREDNOST IMOVINE FONDA

Neto vrednost imovine Fonda na dan 31.12.2009.godine iznosi 44.720.651,70 dinara.

NAKNADE I TROŠKOVI

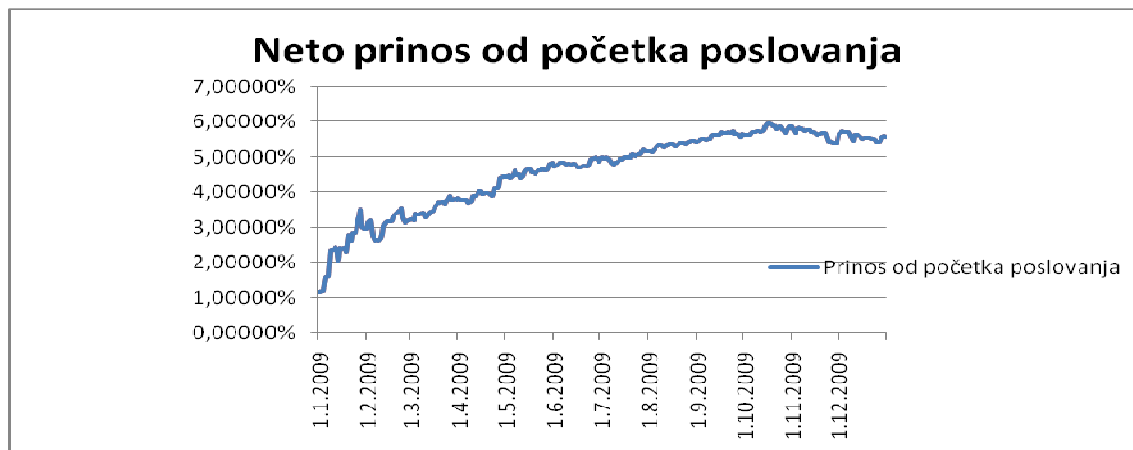
Društvu za upravljanje Fondom plaćaju se sledeće naknade:

1. 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%.
2. 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.
3. Naknade za prenos računa člana Fonda u drugi dobrovoljni penzijski fond – obračunava se kao umanjeње tih sredstava za iznos stvarnih troškova u skladu sa Pravilnikom o tarifi Društva.

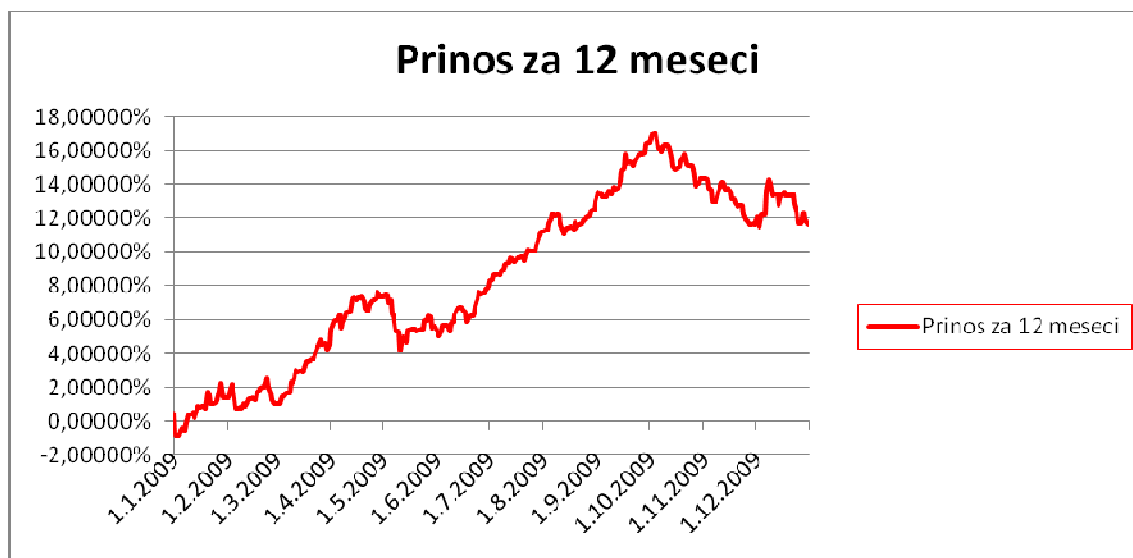
Naknada za prenos računa člana Fonda u drugi fond kojim upravlja Društvo se ne naplaćuje.

4. Naknada za pružanje drugih usluga, naplaćuje se prema stvarnim troškovima, a najviše 500,00 dinara po pojedinačnom zahtevu. 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;
 - ostali zahtevi člana;
5. Troškovi vezani za jednokratnu ili programiranu isplatu se ne naplaćuju.

NETO PRINOS FONDA



Neto prinos od početka poslovanja fonda 11.09.2007. – 31.12.2009. iznosi 5,57956 %



Godišnji prinos fonda za period	01.04.2008. – 31.03.2009.	iznosi	4,55614 %
Godišnji prinos fonda za period	01.07.2008. – 30.06.2009.	iznosi	7,97004 %
Godišnji prinos fonda za period	01.10.2008. – 30.09.2009.	iznosi	16,48074 %
Godišnji prinos fonda za period	01.01.2009. – 31.12.2009.	iznosi	11,66977 %

NAPOMENA : Iznosi neto prinosa fonda nisu zagarantovani, mogu biti viši i niži

MINIMALNI IZNOS PENZIJSKOG DOPRINOSA

Minimalni iznos penzijskog doprinosa za 2010.godinu je 1.200,00 dinara.

STRUKTURA IMOVINE FONDA NA DAN 31.12.2009.GODINE

Akcije kojima se trguje na Beogradskoj berzi	
■ Akcije – listing A	Do 40%
Energoprojekt holding a.d. Beograd	2,49 %
Tigar a.d. Pirot	1,06 %
■ Ostale akcije	Do 10%
AIK banka a.d. Niš	1,93 %
■ Zapisi	Do 100%
RSDZ09193	3,18%
RSDZ09182	7,06%
RSDZ09186	37,35%
RSDZ09191	3,44%
RSDZ09195	9,38%
RSDZ09234	6,05%
U k u p n o	66,44%
Obveznice kojima se trguje na Beogradskoj berzi	
■ Obveznice Republike Srbije	Do 100%
Seriya A2010	3,31 %
Seriya A2011	2,36 %
Seriya A2012	2,29 %
Seriya A2013	2,75 %
Seriya A2014	2,64 %
Seriya A2015	4,16 %
U k u p n o	17,51 %
■ Novčana sredstva Fonda	
Sredstva na računu Fonda kod UniCredit – kastodi banke	5,72 %
■ Sredstva oročena kod banaka	Do 5%
UniCredit bank Srbija a.d. Beograd	1,96 %
NLB banka a.d. Beograd	2,09 %

PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE FONDOM

Poslovno ime društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom

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

PIB : 105034088

MB : 20300485

Sedište društva

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

Internet adresa društva

www.triglavpenzija.rs

Brojevi telefona i faksa

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

faks + 381 11/ 32 82 095

Broj i datum rešenja NBS o davanju dozvole za upravljanje fondom

G.BR.7398 od 06.06.2007.godine.

REGISTRACIONI BROJ DRUŠTVA KOD AGENCIJE ZA PRIVREDNE REGISTRE

BD 58566/2007 od 18.06.2007.godine

Datum početka poslovanja fonda 11.09.2007.

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 na dan 31.12.2009. je 199.500.000,00 RSD

Ukupni kapital

Visina ukupnog kapitala na dan 31.12.2009. je 132.922.104,62 RSD

Uprava društva

Upravni odbor Društva ima četiri člana:

- Miroslav Matijašević - predsednik;
- Mr. Miloš Čas - član;
- Milan Skok - član;
- 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;
- kontrolu sigurnosti i zakonitosti investicionih ulaganja i poštovanje investicione politike Društva, kao i za njenu izmenu;
- kontrola tačnosti finansijskih izveštaja i informacija;
- upravljanje razvojem Društva, 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;
- izdavanje akcija u okviru limita predviđenog Zakonom o privrednim društvima i Ugovorom o osnivanju i Statutom Društva;
- izvršenje odluke o sticanju sopstvenih akcija, povlačenju i poništavanju akcija;
- izdavanje zamenjivih 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;
- postavljenju i razrešenju generalnog direktora, određuje uslove ugovora koje Društvo zaključuje sa njim i utvrđivanjem zarade i naknade;
- utvrđivanje iznosa i dana dividende, dana plaćanja i postupka plaćanja dividende;
- drugim pitanjima, shodno Zakonu, Ugovoru o osnivanju i Statutu.

Nadležnost generalnog direktora

- predstavlja i zastupa Društvo u skladu sa ovlašćenjima propisanim osnivačkim aktom;
- stara se o zakonitosti rada Društva i odgovara za zakonitost rada Društva;
- organizuje i vodi poslovanje Društva u skladu sa pravilima o upravljanju rizikom saglasno zakonu;
- organizuje vođenje poslovnih knjiga i poslovne dokumentacije, sastavljanje računovodstvenih isprava i finansijskih i drugih izveštaja, kao i njihovog dostavljanja nadležnim organima u skladu sa zakonom;
- obezbeđuje obavljanje interne revizije u skladu sa zakonom i aktima Društva;
- izvršava odluke Skupštine, Upravnog odbora i naloge internog revizora, odnosno stara se o njihovom sprovođenju;
- predlaže Upravnom odboru okvire poslovne politike, kao i program sprovođenja usvojene poslovne politike;

Poslovno ime i sedište kastodi banke

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

Brokersko – dilersko društvo

UniCredit bank Srbija a.d. Rajičeva br. 27 – 29, 11 000 Beograd, obavlja poslove posredovanja u trgovini hartijama od vrednosti za dobrovoljni penzijski fond.

Komercijalna banka a.d. Beograd, Svetog Save br. 14 – korporativno brokersko-dilersko društvo.

Revizorska kuća

Preduzeće za konsalting i reviziju KPMG, Beograd, Kraljice Natalije br. 11.

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 u ul. Kralja Petra br. 45 ili na internet stranici www.triglavpenzija.rs

Posrednici

Društvo za upravljanje je angažovalo fizička lica koja poseduju dozvolu za obavljanje poslova usluge pružanja informacija o članstvu u dobrovoljnom penzijskom fondu, druge radnje kojima se zainteresovana lica informišu o poslovanju dobrovoljnog penzijskog fonda, kao i podelu prospekata. Angažovana lica ne mogu primati novčane uplate radi kupovine investicionih jedinica.

Društvo za upravljanje nije zaključilo ugovore sa pravnim licima o pružanju informacija o članstvu u dobrovoljnom penzijskom fondu.

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 2010.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.rs

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 3.894,00** 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 3.894,00** 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 3.894,00** 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 3.894,00** 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 10%.

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.

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 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 navedenih načina raspolaganja.

Izuzetno pravo na raspolaganje akumuliranim sredstvima može se ostvariti i pre navršanih 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.

Po prijemu zahteva za isplatu akumuliranih sredstava i potrebne dokumentacije kojom član fonda dokazuje osnovanost zahteva, Društvo sprovodi proceduru propisanu *Administrativnim procedurama i Uputstvom za postupanje po zahtevima za povlačenje sredstava člana fonda*

del. br. 10-280 od 18.08.2008. godine. O pravu na raspolaganje i povlačenje sredstava odlučuje se rešenjem koje donosi generalni direktor. Članu fonda se upućuje obaveštenje uz koje se dostavlja rešenje o zahtevu i obračun iznosa za isplatu, nakon čega se vrši isplata sredstava na način kako je to član fonda tražio zahtevom. Rok za rešavanje zahteva člana fonda je 30 dana od dana kompletiranja dokumentacije.

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. Datum programirane isplate ne može biti kraći od 30 dana od dana potpunog kompletiranja zahteva za programiranu isplatu.

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

Investicioni odbor ima za ulogu oblikovanje strategije i taktike upravljanja imovinom fonda kojim upravlja Društvo.

Investicioni odbor generalnom direktoru, pomaže pri ispunjavanju odluka Upravnog odbora Društva i odgovornosti u vezi sa identifikacijom, merenjem i upravljanjem rizicima, koji utiču na sredstva i obaveze Društva i fonda. Formiranje i organizacija rada investicionog odbora ne umanjuje odgovornost portfolio menadžera Društva za plasiranje sredstava fonda u skladu sa zakonskim i podzakonskim aktima, a u skladu sa Ugovorom o radu. Investicioni odbor je sastavljen od tri člana i to zaposleni u Sektoru za portfolio menadžment i Sektoru za finansije i računovodstvu Društva, kao i stručna lica koja nisu zaposlena u Društvu. Stručna lica koja nisu zaposlena u Društvu, moraju biti bez konflikta interesa vezanog za upravljanje imovinom fonda, odnosno Društva. Investicioni odbor se sastaje po potrebi, saglasno odluci o formiranju investicionog odbora, a najmanje jednom kvartalno.

Investicioni odbor na redovnim sastancima donosi odluke kojima se definiše okvir taktičke alokacije sredstava fonda u okviru koga pojedinačne odluke o investiranju donosi portfolio menadžer, a u skladu sa definisanom investicionom politikom koja se utvrđuje Pravilima poslovanja Društva, vodeći pri tom računa o poštovanju Zakona i odluka Narodna banka Srbije (Dalje NBS). Sprovedenjem odluka investicionog odbora stara se portfolio menadžer.

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;
- 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.

Skraćeni prospekt je izdat na osnovu Rešenja o odobrenju NBS, G. br. 10293 od 08.06.2010. godine.