

■ ■ ■ DDOR-GARANT

Jeste li ikad pomislili: “Premlad/a sam da razmišljam o penziji”?
Imamo dobru vest! UVEK je pravo vreme da počnete da
investirate u privatnu penziju.



Upoznajte naš fond DDOR-Garant Ekvilibrio

SKRAĆENI PROSPEKT dobrovoljnog penzijskog fonda DDOR-GARANT EKVILIBRIO

2022.

OSNOVNI PODACI

Poslovno ime društva

DDOR-GARANT društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd

Poslovno ime fonda

DDOR-GARANT Ekvilibrio dobrovoljni penzijski fond

Kastodi banka

OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad, Trg slobode 5, 21000 Novi Sad

Neto vrednost imovine fonda na dan 31.12.2021.

6.170.050.043,65 dinara

Akcionari društva

PRVA GROUP PLC 60%
DDOR NOVI SAD ADO 32,46%
DDOR RE ADO 7,54%

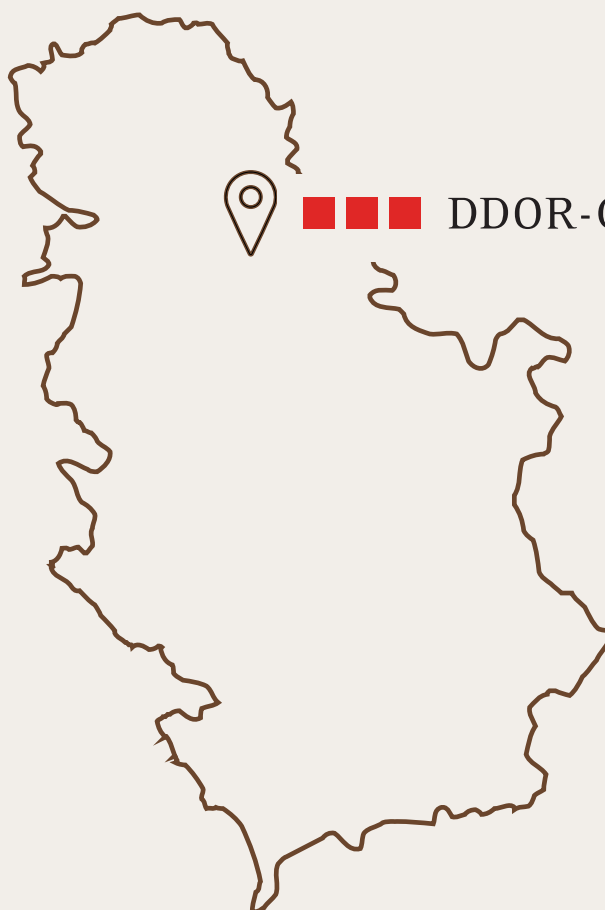
Datum rešenja NBS o davanju saglasnosti na skraćeni prospekt

Rešenje G. br. 5615 od 29.04.2022.

 PRVA GROUP



Prva Group PLC osnovana je 2000. godine i pruža usluge osiguranja i upravljanja penzijskim fondovima u centralnoj i istočnoj Evropi. DDOR osiguranje a.d.o. Novi Sad, sa poslovnom tradicijom dugom preko 65 godina, bavi se poslovima osiguranja na regionalnom tržištu. DDOR osiguranje i DDOR RE posluju u sastavu Unipol Gruppo sa sedištem u Italiji.



 DDOR-GARANT



Ekvilibrio je umereno konzervativan fond.

To znači da je **namenjen vama koji birate sigurnost ulaganja**. Prioritet se daje obezbeđenju sigurnosti imovine fonda, u odnosu na profitabilnost ulaganja.

Čak i sa umereno konzervativnom politikom, članovi fonda su u periodu od osnivanja fonda 2007. godine do danas ostvarili značajan prinos koji je rezultat, kako tekućih tržišnih kretanja tako i izabrane investicione politike.

Prinosi na dan 31.12.2021. godine:

- U poslednjih 12 meseci -0,04%
- U poslednjih pet godina prosečna godišnja stopa 3,40%
- Od uspostavljanja fonda 2007. godine prosečna godišnja stopa 6,91%

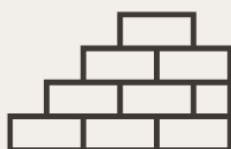
Prethodno ostvareni prinosi ne predstavljaju garanciju budućih rezultata. Budući prinosi mogu biti viši ili niži od ranijih.



CILJEVI INVESTIRANJA IMOVINE FONDA

Prilikom ulaganja imovine Fonda, Društvo se rukovodi ciljem **održavanja ravnoteže** između obezbeđenja sigurnosti imovine Fonda i ostvarenja viših prinosa na ulaganja.

Akcentat investicione politike Fonda je na ulaganju u najsigurnije državne hartije od vrednosti.



UKUPNI RIZIK PORTFOLIJA

Članovi Fonda mogu sa verovatnoćom od 99% biti sigurni da imovina fonda neće imati gubitak veći od 1,5% u periodu od godinu dana – odnosno, da je verovatnoća da će gubitak imovine Fonda biti veći od 1,5% svega 1%. Za merenje se koristi VaR metodologija (Value at Risk).

Ciljane vrste i udeli sredstava u portfoliju:

KLASA INVESTICIJA	UDEO U PORTFELJU - LIMITI ULAGANJA	CILJANI UDEO - TARGET
Državni dug	65% - 100%	95,00%
Akcije	0% - 10%	1,00%
Depoziti i novac na kastodi računu	0% - 35%	4,00%
Ostalo*	0% - 15%	0,00%
Ukupno		100%

*Ostalo: Korporativne obveznice, municipalne obveznice, nekretnine, investicione jedinice otvorenih investicionih fondova

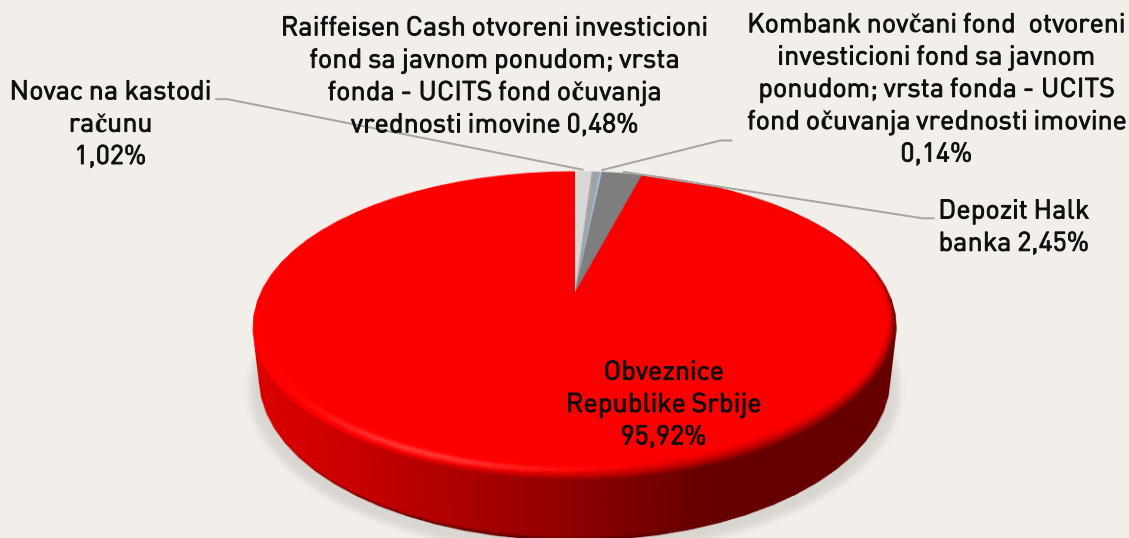




Struktura imovine Fonda na dan 31.12.2021. godine

STRUKTURA IMOVINE	TRŽIŠTE / Adresa	31.12.2021
Novac na kastodi računu	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad, Trg slobode 5, Novi Sad	63.183.320,71
Raiffeisen Cash otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom; vrsta fonda - UCITS fond očuvanja vrednosti imovine	Raiffeisen Invest a.d. Beograd, Đorđa Stanojevića 16, Beograd	29.478.446,17
Kombank novčani fond otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom; vrsta fonda - UCITS fond očuvanja vrednosti imovine	KomBank Invest a.d. Beograd, Kralja Petra 19, Beograd	8.405.443,87
Depozit Halk banka	Halkbank a.d. Beograd, Milutina Milankovića 9e, Novi Beograd	151.725.608,78
Obveznice Republike Srbije	Beogradska Berza a.d. Beograd, Omladinskih brigada 1, Novi Beograd i vanberzansko tržište u Republici Srbiji	5.946.139.436,01
Potraživanja		17.925,63
UKUPNA IMOVINA		6.198.950.181,18

STRUKTURA IMOVINE NA 31.12.2021



Sa ostvarenom stopom prinosa od osnivanja fonda od preko 6% prosečno godišnje, fond Ekvilibrio je svojim članovima obezbedio značajne akumulirane sume. Pored uplata članova, akumulirana suma uvećana je i po osnovu ostvarenih prinosa.

Kada uplaćujete u ovaj fond, znajte da je vaš novac uložen u:

- Najsigurnije hartije od vrednosti koje izdaje Republika Srbija
- Depozite renomiranih domaćih banaka





Društvu za upravljanje fondom plaćaju se sledeće naknade:

1. Naknada pri uplati penzijskih doprinosa

→ Do 2,7% od vrednosti penzijskih doprinosa uplaćenih u Fond.

Naknada za jednokratne i periodične uplate penzijskih doprinosa naplaćuje se po nižim stopama za svakog člana fonda - fizičko lice, u zavisnosti od visine uplaćenog penzijskog doprinosa:

IZNOS PENZIJSKOG DOPRINOSA (RSD)	NAKNADA
100.001 - 200.000	2%
200.001 - 300.000	1,50%
300.001 - 500.000	1%
500.001 - 1.000.000	0,50%
Više od 1.000.001	0%

2. Naknada za upravljanje fondom

→ U iznosu od 1,25% godišnje na obračunsku neto vrednost imovine Fonda

Naknada se obračunava dnevno, kao procenat podeljen sa 365,25 na obračunsku neto vrednost imovine Fonda. Vrednost investicione jedinice sadrži već uračunatu naknadu.

Ugovorom o penzijskom planu sa poslodavcem može se utvrditi naknada pri uplati penzijskih doprinosa koja je niža od 2,7%, kao i naknada za upravljanje fondom niža od 1,25%, a prilikom određivanja visine naknade sa organizatorom penzijskog plana Društvo uzima u obzir sledeće kriterijume:

- visinu doprinosa,
- broj članova penzijskog plana,
- druge kriterijume uzimajući u obzir odredbe ugovora o penzijskom planu.

3. Naknada za prenos računa člana Fonda

→ Naplaćuje se u visini stvarnih troškova prenosa sredstava, odnosno troškova platnog prometa banke.

Naknada za prenos sredstava između fondova kojim upravlja DDOR-Garant se ne naplaćuje.





Minimalni iznos penzijskih doprinosa za uplatu u Fond

➔ Minimalni iznos penzijskih doprinosa za uplatu u Fond je 200,00 dinara.

Od 1.5.2022. godine, minimalni iznos penzijskih doprinosa za uplatu u fond biće 500,00 dinara.

Član Fonda će sam odrediti visinu uplate iznad definisanog minimuma, shodno svojim mogućnostima. Uplata penzijskih doprinosa je dobrovoljna i ne obavezuje člana /obveznika uplate/ na određenu dinamiku uplata.

Prigovor

Član fonda može podneti prigovor na rad Društva lično ili preko svog punomoćnika, odnosno zastupnika i to u poslovnim prostorijama Društva ili poštom na adresu: Maršala Birjuzova 3-5, 11000 Beograd, odnosno elektronskim putem na adresu za prijem prigovora na e-mail: reklamacije@garant-penzije.eu.

Društvo je u obavezi da u roku od 30 (trideset) dana od dana prijema prigovora na njega odgovori. Ukoliko Društvo ne odgovori u navedenom roku ili član fonda nije zadovoljan odgovorom, može podneti pre pokretanja sudskog spora, prigovor Narodnoj banci Srbije, u pismenoj formi, poštom ili elektronskom poštom putem e-maila na adresu za prijem elektronske pošte Narodne banke Srbije označenu na njenoj internet stranici. Korisnik uz prigovor Narodnoj banci Srbije dostavlja prigovor koji je uputio Društvu, odgovor na taj prigovor (ako ga je Društvo dostavilo) i dokumentaciju na osnovu koje se navodi iz prigovora Narodnoj banci Srbije mogu oceniti. Korisnik može podneti prigovor Narodnoj banci Srbije u roku od šest meseci od dana prijema odgovora društva za upravljanje ili protoka roka za njegovo dostavljanje.



Pre donošenja odluke o ućlanjenju u fond, važno je da pročitate i Prospekt, jer se u njemu nalaze detaljne informacije u vezi sa fondom DDOR-Garant Ekvilibrio. Prospekt se nalazi na internet stranicama Društva na adresi www.ddorgarant.rs, a uvid u Prospekt je moguć i svakog radnog dana, u periodu od 8h do 16h, u prostorijama Društva.

Želite finansijsku hladovinu?

NEKA PRIVATNA
PENZIJA BUDE VAŠA
„HLADOVINA”.





Na vama je da izaberete najbolju strategiju
za uplatu privatnih penzija:
Uplaćujte svakog dana, meseca, svake godine. Ili kad se setite.
Vi ste na potezu...



Da li vučete mudre
poteze?

Maršala Birjuzova br. 3-5, 11000 Beograd
011/3036 142; info@garant-penzije.eu

