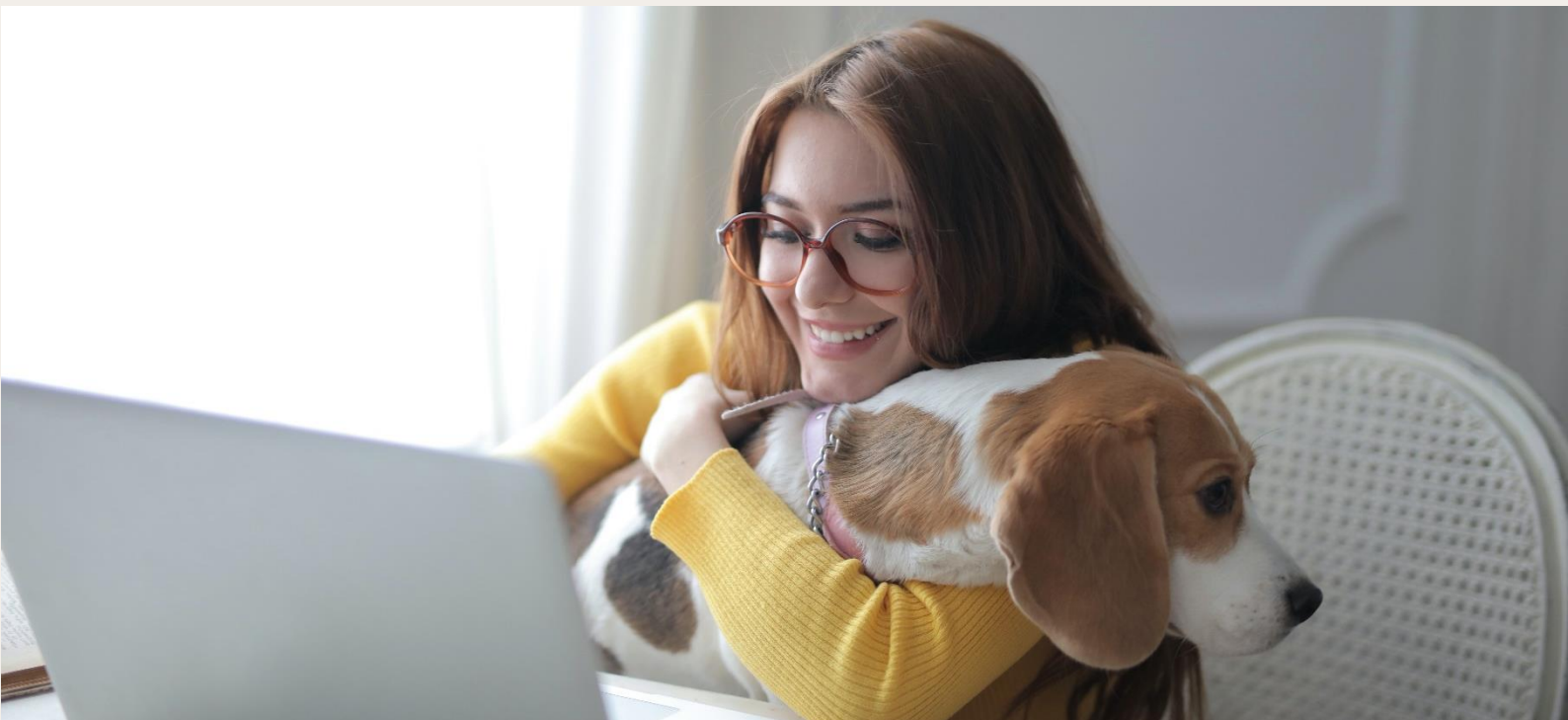


# ■ ■ ■ DDOR-GARANT

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 Štednja

## SKRAĆENI PROSPEKT dobrovoljnog penzijskog fonda DDOR-GARANT ŠTEDNJA

2022.

# OSNOVNI PODACI



## Poslovno ime društva

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

## Poslovno ime fonda

DDOR-GARANT Štednja 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.

1.787.959.001,97 dinara

## Akcionari društva

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

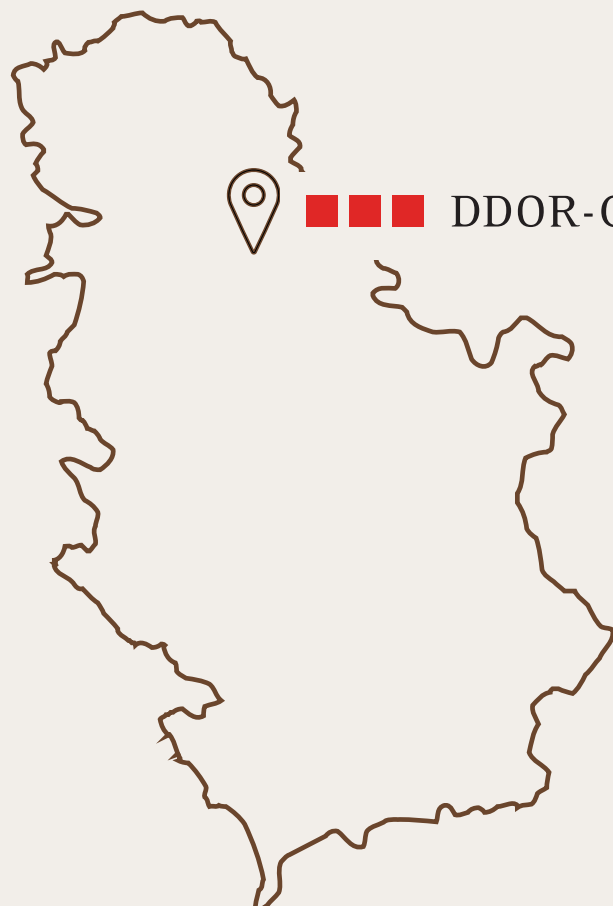
## Datum rešenja NBS o davanju saglasnosti na skraćeni prospekt

Rešenje G. br. 5617 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



Štednja je **izrazito konzervativan** fond. Prioritet upravljanja fondom je sigurnost ulaganja, bez izloženosti deviznom riziku.

To znači da je **namenjen vama koji ne želite da razmišljate o promenama deviznog kursa.**

Čak i sa izrazito konzervativnom politikom, članovi fonda su u periodu od osnivanja fonda 2008. godine do danas ostvarili visok prinos koji je rezultat, kako tekućih tržišnih kretanja tako i izabrane investicione politike.

**Prinosi na dan 31.12.2021. godine:**

- U poslednjih 12 meseci **-0,77%**
- U poslednjih pet godina **prosečna godišnja stopa 4,06%**
- Od uspostavljanja fonda 2008. godine **prosečna godišnja stopa 8,64%**

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



## CILJEVI INVESTIRANJA IMOVINE FONDA

Osnovni cilj upravljanja fondom je ostvarivanje stope prinosa više od stope indeksa Fondex, kojom Narodna banka Srbije izražava trend kretanja investicionih jedinica dobrovoljnih penzijskih fondova u Srbiji.

Akcentat investicione politike Fonda je na isključivo dinarskim ulaganjima.



## UKUPNI RIZIK PORTFOLIJA

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

Ciljane vrste i udeli sredstava u portfoliju:

| KLASA INVESTICIJA                     | UDEO U PORTFELJU -<br>LIMITI ULAGANJA | CILJANI UDEO -<br>TARGET |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| Instrumenti državnog<br>duga RS       | 70% - 100%                            | 94,00%                   |
| Depoziti i novac na<br>kastodi računu | 0% - 30%                              | 6,00%                    |
| Ostalo*                               | 0% - 15%                              | 0,00%                    |
| Ukupno                                |                                       | 100%                     |

\*Ostalo: korporativne obveznice, municipalne obveznice, investicione jedinice otvorenih investicionih fondova

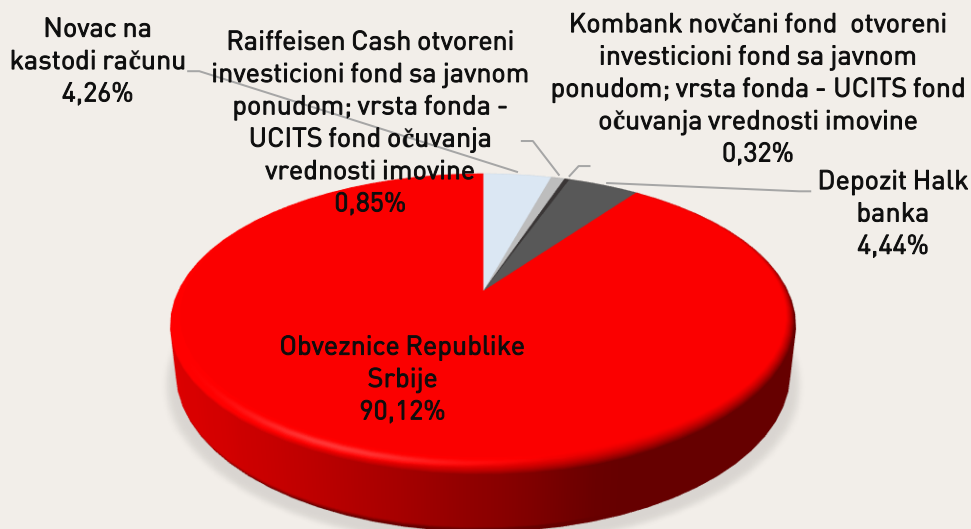




## Struktura imovine Fonda na dan 31.12.2021. godine

| STRUKTURA IMOVINE  | TRŽIŠTE / Adresa   | 31.12.2021              |
|--|--|-------------------------|
| Novac na kastodi računu  | OTP Banka Srbija a.d.Novi Sad, Trg slobode 5, Novi Sad   | 77.630.747,44           |
| Raiffeisen Cash otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom; vrsta fonda - UCITS fond očuvanja vrednosti imovine      | Raiffeisen Invest a.d. Beograd, Đorđa Stanojevića 16, Beograd  | 15.567.851,88           |
| 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  | 5.867.367,16            |
| Depozit Halk banka   | Halkbank a.d. Beograd, Milutina Milankovića 9e, Novi Beograd   | 81.029.095,44           |
| Obveznice Republike Srbije   | Beogradska Berza a.d. Beograd, Omladinskih brigada 1, Novi Beograd i vanberzansko tržište u Republici Srbiji | 1.642.877.292,80        |
| Potraživanja   |  | 10.778,33               |
| <b>UKUPNA IMOVINA</b>  |  | <b>1.822.983.133,05</b> |

### STRUKTURA IMOVINE NA 31.12.2021



Sa stvarnom stopom prinosa od osnivanja fonda od preko 8% prosečno godišnje, fond Štednja 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 **isključivo u dinarske hartije od vrednosti**, i to:

- Najsigurnije **državne dinarske hartije od vrednosti**
- Novčane depozite i investicione jedinice otvorenih investicionih fondova **u dinarima**





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 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 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 Štednja. Prospekt se nalazi na internet stranicama Društva na adresi [www.ddorgarant.rs](http://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](mailto:info@garant-penzije.eu)

