

Koliko godina imate?

Dvadeset pet, trideset, četrdeset? U stvari, nema veze.

Bilo da ste tek na početku poslovne karijere ili ste većiskusni profesionalci, ako do sada niste počeli da uplaćujete u dobrovoljni penzijski fond, počnite.

Hiljadu dinara mesečno, dve, pet, koliko god vam ne remeti budžet.

Novac koji tako odvajate je samo vaš i on se dalje investira kroz ulaganja penzijskog fonda.

Dobrovoljni penzijski fond može da **ulaže** sredstva članova u hartije od vrednosti, depozite u bankama i druge finansijske instrumente. Ulaganja se vrše prema investicionoj politici koju utvrđuje društvo koje upravlja fondom, definisanoj u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima.

Na taj način vaša sredstva se uvećavaju za dobit.

U fond možete da uplaćujete **redovno ili povremeno**.

I najmanji mesečni iznosi akumulirani godinama i uvećavani za prinos mogu da vam obezbede **značajne dodatne prihode** kada budete stariji.

Godinama uvećavan novac možete da počnete da koristite **već kada napunite 58 godina**.

Kako funkcioniše uplata u DPF?

Svakom **uplatom** vi kupujete investicione jedinice dobrovoljnog penzijskog fonda.

Dobrovoljni penzijski fond vaš novac ulaže u različite finansijske instrumente čime se ostvaruju prinosi.

Prinos se raspoređuje svim članovima podjednako, bez obzira da li oni vrše uplate redovno ili povremeno.

Vaš uplaćen novac zajedno sa ostvarenim prinosima predstavlja vaša **akumulirana sredstva**.

Kada napunite 58 godina života, možete početi sa **isplatom** sredstava i uživati u privatnoj penziji.

Na ovaj način se zatvara ciklus privatne penzije dok se vaša sredstva **i tokom isplate** akumuliraju na računu u fondu.



Šta je investiciona jedinica?

- Investiciona jedinica je **vaš udeo** u fondu.
- Vrednost investicione jedinice izračunava se **svakog dana**.
- Broj vaših kupljenih investicionih jedinica pomnožen sa njenom vrednošću, daje vašu **akumuliranu sumu** na računu.
- Početna vrednost investicione jedinice u svim fondovima iznosila je **1.000 RSD**.

U nastavku pogledajte praktičan primer jedne uplate u dobrovoljni penzijski fond.

Primer uplate uz promenu vrednosti investicione jedinice

Datum 6.11.2008.	
Vrednost investicione jedinice (RSD)	1.000
Uplaćeno (RSD)	10.000
Naknada pri uplati 2,7% (RSD)	270
Ukupan broj investicionih jedinica	9,73
Ukupno stanje na računu (RSD)	9.730

Datum 31.12.2024.	
Vrednost investicione jedinice (RSD)	3.134
Ukupan broj investicionih jedinica	9,73
Ukupno stanje na računu (RSD)	30.497

Dana 6.11.2008. godine, član je uplatio u fond iznos od 10.000 RSD, kada je početna vrednost investicione jedinice iznosila 1.000 RSD.

On je tada kupio 9,73 investicionih jedinica, odnosno stanje na njegovom računu u fondu iznosi **9.730 RSD**.

U međuvremenu nije izvršio nijednu novu uplatu, ali zbog porasta vrednosti investicione jedinice na 3.134 RSD dana 31.12.2024. godine njegovo stanje na računu iznosi **30.497 RSD**.

Važno je da **što duže i što više** kupujete investicione jedinice, jer će se vaše stanje na računu u fondu sve više akumulirati i to će vam obezbediti **dodatni prihod** kada budete stariji.

Što pre počnete sa uplatom, to bolje!

Dug vremenski period je jako dobar saveznik kada je u pitanju iznos novca koji želite da obezbedite **za sebe ili svoje bližnje**.

Savetujemo da počnete sa manjim iznosima koje ćete vremenom povećavati. Uplata u dobrovoljni penzijski fond može biti jedna od **najznačajnijih investicija u vašem životu**.

Pogledajte kalkulaciju koja jasno pokazuje zašto je važno da **što duže** uplaćujete.

Uporedni prikaz uplate

	Milica	Nikola
Godine na početku uplate	34	47
Godine na početku isplate	60	60
Mesečna uplata	3.000	6.000
Prosečna godišnja stopa prinosa	5%	5%
Ukupno uplaćeno	936.000	936.000
Zarada od prinosa	902.531	338.258
Ukupno akumulirano	1.838.531	1.274.258
Period isplate (u godinama)	10	10
Prosečni iznos mesečne isplate	19.401 RSD	13.446 RSD

*Kalkulacija je informativnog karaktera. Prethodno ostvareni prinosi ne predstavljaju garanciju budućih rezultata. Budući prinosi mogu biti viši ili niži od ranijih. U kalkulaciji su uračunate sve pripadajuće naknade.

Iako su Milica i Nikola u fond uplatili isti iznos od 936.000 RSD, Milica je zaradila preko **500.000 RSD** više jer je uplaćivala **duplo duže** od Nikole. Počnite što pre!

Koliko su moja sredstva sigurna?

Investiranje u dobrovoljnom penzijskom fondu **strogo je regulisano** zakonskom regulativom i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, koja je regulator i kontrolor poslovanja svih penzijskih fondova.

Transparentni podaci o tome gde će se investirati imovina fonda, koliki su rizici ulaganja kao i prethodno ostvarene rezultate koji predstavljaju pokazatelj uspešnosti, možete pronaći u **Prospektu** svakog fonda.

Sredstva u dobrovoljnim penzijskim fondovima pretežno se ulažu u hartije od vrednosti sa **visokim nivoom sigurnosti** što doprinosi da su **rizici investiranja niži**.

Imovina fonda, odnosno Vaš novac u fondu **potpuno je odvojen** od sredstava Društva.

U slučaju likvidacije i stečaja Društva, sredstva članova fonda **ne mogu** služiti za naplaćivanje potraživanja.

Takođe, sredstva se **ne mogu** koristiti ni za izmirivanje Vaših obaveza prema trećim licima.

Svi ovi segmenti ukazuju na **visoku sigurnost** koju Vam omogućava dobrovoljni penzijski fond.

Razumemo da vam je sigurnost novca važna

Upravo zbog toga naša investiciona politika kod oba fonda je konzervativna. To znači da vaš novac ulažemo u

- najsigurnije hartije od vrednosti i
- depozite renomiranih banaka

Ovakav konzervativni pristup pruža **veću sigurnost** sredstava uz ostvarivanje **prinosa** shodno preuzetom riziku.

Sredstva fonda DDOR-Garant **Ekvilibrio**

- ▶ plasirana su **70%** u RSD i **30%** u EUR hartije od vrednosti
- ▶ pogodan za vas koji želite da vam buduća penzija **delimično prati kurs evra**

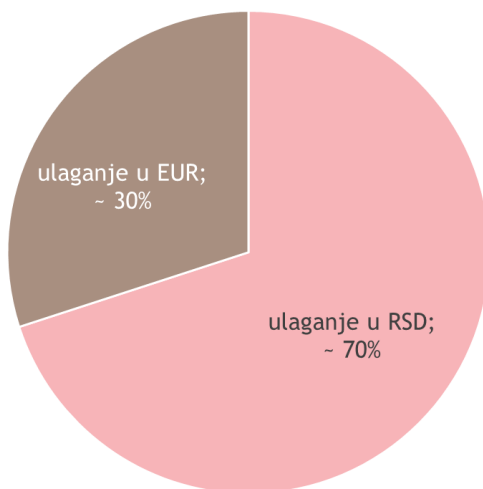
DDOR-Garant **Štednja**

- ▶ sredstva plasirana **100%** u dinarske instrumente
- ▶ namenjen **vama koji veće poverenje** imate u RSD

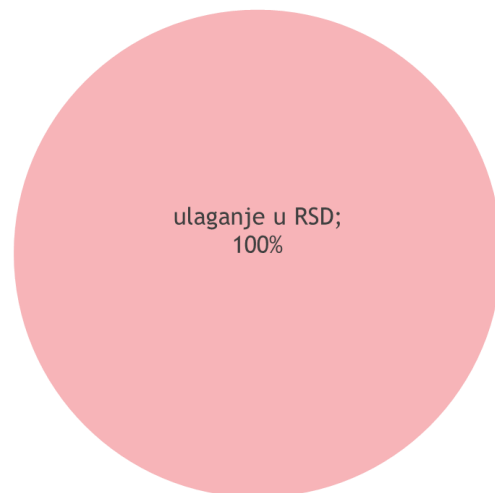
Zahvaljujući ovakvoj strukturi ulaganja, prinosi u oba fonda su

- ▶ **stabilni,**
- ▶ **bez velikih** oscilacija u dugom roku.

Struktura fonda DDOR-GARANT Ekvilibrio



Struktura fonda DDOR-GARANT Štednja



Ostvarene prinose fondova DDOR-Garant Ekvilibrio i DDOR-Garant Štednja možete da pogledate na [našem sajtu](#).

Ko smo mi?

Mi smo DDOR-Garant a.d. Beograd društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom. Postojimo od 2006. godine i uspešno brinemo o blizu 80.000 računa naših članova i preko 73 miliona evra imovine¹,

Naši akcionari su

- Prva Group PLC (60%), osnovana 2000. godine i pruža usluge osiguranja i upravljanja penzijskim fondovima u centralnoj i istočnoj Evropi.
- DDOR osiguranje a.d.o. Novi Sad (32,46%), članica Unipol Gruppo, sa poslovnom tradicijom dugom preko 65 godina i bavi se poslovima osiguranja na regionalnom tržištu.
- DDOR RE a.d.o. Novi Sad (7,54%), zatvoreno akcionarsko društvo, takođe posluje u sastavu Unipol Gruppo sa sedištem u Italiji.

Šta nas izdvaja?

- Imovina naših fondova **nije uložena** u akcije.
- Od osnivanja do danas uz saglasnost Narodne banke Srbije **preuzeli smo 5 fondova** na tržištu (Hypo penzije, DDOR Penzija plus, Triglav penzije i dva penzijska fonda Societe Generale penzija).
- Jedini na tržištu upravljamo fondom koji ulaže u **100% dinarske finansijske instrumente** (fond DDOR-Garant Štednja).
- Naš većinski akcionar Prva Group PLC Ljubljana iz Slovenije, pored osiguranja i drugih finansijskih proizvoda, bavi se privatnom penzijom **preko 20 godina**.

Važno je da znate

- ➔ Privatna penzija je **dobrovoljna**
- ➔ **Bez penala** možete menjati iznos i dinamiku uplate
- ➔ Ostvarujete **poresku olakšicu od 10%** uplatom preko administrativne zabrane
- ➔ Privatna penzija je **nasledna**
- ➔ Prilikom isplate **ne plaćate** porez na kapitalnu dobit
- ➔ Ulazna naknada iznosi maksimalno **2,7%** prilikom svake uplate
- ➔ Naknada za upravljanje fondom iznosi **1,25%**, na godišnjem nivou, obračunava se svakodnevno i uračunata je u vrednost investicione jedinice, odnosno objavljeni prinos fonda
- ➔ Naknada za prenos sredstava **između fondova kojim upravlja DDOR-Garant** se ne naplaćuje
- ➔ Naknada za prenos sredstava **u drugi fond kojim upravlja drugo Društvo**, naplaćuje se u visini stvarnih troškova prenosa odnosno troškova platnog prometa banke

¹ Izvor: statistički aneks Narodne banke Srbije za četvrto tromesečje 2024. godine, https://nbs.rs/sr_RS/finansijske-institucije/penzijski-fondovi/izvestaji/; preračunato u evrima po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan 31.12.2024.