

SKRAĆENI PROSPEKT Dobrovoljnog penzijskog fonda „DDOR GARANT DINAR“

„DDOR GARANT«, društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd, dobilo je dozvolu za organizovanje i upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom »DDOR GARANT DINAR« Rešenjem Narodne banke Srbije br. 56 od 07.07.2011. godine. Ovaj Fond je registrovan pod br. 1001041 u Registru dobrovoljnih penzijskih fondova Narodne banke Srbije.

Puno poslovno ime »DDOR GARANT« društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom je:

»DDOR GARANT« Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd (u daljem tekstu: Društvo), sa matičnim brojem 20230240 i registracionim brojem BD 216998 od 14.12.2006.godine.

»DDOR GARANT« Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd upravlja sa dva dobrovoljna penzijska fonda:

1. Dobrovoljnim penzijskim fondom »DDOR GARANT« Beograd kao dobrovoljni penzijski fond članova za opredeljenje u EUR i RSD (u Registru dobrovoljnih penzijskih fondova Narodne banke Srbije registrovan pod br. 1000265) i

2. Dobrovoljnim penzijskim fondom »DDOR GARANT DINAR« samo za RSD (u registru dobrovoljnih penzijskih fondova Narodne banke Srbije registrovan pod br. 1001041).

1. Uvod

Dobrovoljni penzijski fond je fond posebne vrste, odnosno zasebna imovina bez svojstva pravnog lica, koji se osniva s ciljem da obezbedi članovima fonda dodatne prihode u starosti.

Organizovanje i upravljanje fondom isključiva je delatnost posebnih privrednih društava osnovanih radi obavljanja delatnosti upravljanja dobrovoljnim penzijskim fondovima.

Imovina dobrovoljnog penzijskog fonda u svojini je članova fonda, srazmerno njihovom udelu u imovini fonda. Imovina dobrovoljnog penzijskog fonda je odvojena od imovine društva za upravljanje. Imovina fonda ne može biti predmet prinudne naplate, zaloge, hipoteke, ne može se uključiti u likvidacionu ili stečajnu masu društva, kastodi banke ili drugih lica, niti koristiti za izmirivanje obaveza člana fonda i drugih lica prema trećim licima.

Minimalni iznos penzijskih doprinosa

Minimalni iznos penzijskih doprinosa za uplatu u Fond je 500,00 dinara.

Naknade koje Društvo naplaćuje

1. Društvo prilikom uplate penzijskih doprinosa, naplaćuje naknadu po stopi od 2,7% od iznosa uplate.

Naknada za jednokratne i periodične uplate penzijskih doprinosa za fizička lica naplaćuje se po nižim stopama, u zavisnosti od visine uplaćenog penzijskog doprinosa i to:

- Na penzijski doprinos uplaćen u iznosu od 100.001,00 dinar do 500.000,00 dinara obračunava se naknada prilikom uplate doprinosa po stopi od 2,50% od vrednosti izvršene uplate,

- Na penzijski doprinos uplaćen u iznosu od 500.001,00 dinar do 1.000.000,00 dinara obračunava se naknada prilikom uplate doprinosa po stopi od 2,35% od vrednosti izvršene uplate,

- Na penzijski doprinos uplaćen u iznosu od 1.000.001,00 dinar do i više, obračunava se naknada prilikom uplate doprinosa po stopi od 2,25% od vrednosti izvršene uplate.

Naknada prilikom uplate penzijskog doprinosa od strane Organizatora penzijskog plana biće definisane ugovorom o penzijskom planu i ne mogu biti više od 2,7% od vrednosti izvršenih uplata.

2. Naknadu za upravljanje Fondom, po stopi od 2% godišnje na obračunsku neto vrednost imovine Fonda. Naknada se obračunava dnevno, kao procenat podeljen sa 365,25 na obračunsku neto vrednost imovine Fonda.

Naknadu za prenos računa člana Fonda u visini stvarnih troškova prenosa sredstava. Prenos sredstava sa individualnog računa člana na račun u drugi fond ne smatra se uplatom doprinosa.

2. Investiciona politika Fonda i pravila upravljanja rizicima

Tip i profil Fonda DDOR GARANT DINAR

Dobrovoljni penzijski fond „DDOR GARANT DINAR“ (u daljem tekstu Fond) je Fond posebne vrste, odnosno zasebna imovina članova bez svojstva pravnog lica koji se osniva s ciljem da obezbedi članovima fonda dodatne prihode u starosti.

Fond je prevashodno namenjen članovima koji nemaju visok nivo tolerancije prema promenama deviznog kursa, odnosno prema deviznom riziku, s obzirom da će se imovina Fonda plasirati u najsigurnije državne dinarske hartije od vrednosti i novčane depozite u dinarima. Fond karakteriše izrazito konzervativna investiciona politika sa akcentom na isključivo dinarskim ulaganjima, kao i pasivan način upravljanja portfoliom Fonda.

Ulaganje imovine dobrovoljnog penzijskog fonda

Imovina Fonda ulaže se sa ciljem povećanja ukupnog prinosa u korist članova Fonda, a u skladu sa sledećim načelima:

- načelo sigurnosti imovine Fonda - u strukturi portfolia Fonda nalaze se hartije od vrednosti Republike Srbije i oročeni depoziti kod najkvalitetnijih domaćih banaka;
- načelo diversifikacije portfolia - u strukturi portfolia Fonda nalaze se različite vrste hartija od vrednosti koje se razlikuju prema emitentu, prema dospeću, očekivanom prinosu, riziku koji nose kao i prema drugim obeležjima;
- načelo održavanja odgovarajuće likvidnosti - u strukturi portfolia Fonda nalaze se hartije od vrednosti koje je moguće brzo i efikasno kupiti i prodati po relativno ujednačenoj i stabilnoj ceni;

Osnovni cilj upravljanja imovinom članova ovog Fonda je ostvarivanje stope prinosa više od repernog indeksa penzionih fondova Fondex, nivoa inflacije kao i indeksa BEONIA (Belgrade OverNight Index Average).

Nivoi rizičnosti Fonda

Rizici u poslovanju Fonda predstavljaju verovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj Društva, odnosno Fonda.

Upravni odbor Društva je na svojoj sednici održanoj dana 16.05.2011. godine usvojio Procedure za upravljanje rizicima kojima je utvrđen takav sistem upravljanja svim rizicima koji se javljaju u poslovanju Društva i Fonda koji će omogućavati efektivno i efikasno identifikovanje, merenje i kontrolu, kao i upravljanje svim vrstama rizika, a naročito:

- tržišnim rizikom i
- rizikom likvidnosti.

Tržišni rizik

Procedure kojima Fond kontroliše tržišni rizik obuhvataju kvalitativni i kvantitativni način kontrole tog rizika.

Kvalitativni način kontrole tržišnog rizika u Fondu obuhvata procedure kojima se utvrđuju način kontrole sistemskih rizika kojima je izložena imovina Fonda, način kontrole rizika pojedinih investicija, način provere parametara kontrole rizika, kao i procedure kojima se formira baza podataka značajnih za kontrolu tržišnih rizika.

Kvantitativni način kontrole tržišnog rizika obuhvata dnevno izračunavanje vrednosti pod rizikom (VaR) pod kojom se podrazumeva najveće umanjeње vrednosti imovine Fonda u intervalu poverenja od 99%. Vrednost pod rizikom izražava se kao procenat vrednosti neto-imovine Fonda. Kvantitativni način kontrole tržišnog rizika podrazumeva primenu i ostalih statističkih metoda koje mogu biti relevantne kod upravljanja tržišnim rizikom u Fondu.

Rizik promene kamatnih stopa

Rizik promene kamatnih stopa je mogućnost promene vrednosti imovine Fonda u slučaju promene kamatnih stopa na finansijskom tržištu. U slučaju promene kamatnih stopa na finansijskom tržištu može doći do promene cena hartija od vrednosti koje se nalaze u portfelju Fonda. Takođe, Fond je izložen riziku promene kamatnih stopa, ukoliko novčana sredstva Fonda u budućnosti moraju reinvestirati uz niže kamatne stope. Kretanje kamatnih stopa se vezuje direktno za kretanje referentne kamatne stope, odnosno planirane targetirane stope inflacije u budućim dužim ili kraćim vremenskim intervalima.

Valutni rizik

Valutni rizik u Fondu prisutan je zbog neizvesnosti oscilacija kursa domaće valute u odnosu na strane valute. S obzirom da se imovina ovog Fonda plasira u najsigurnije državne dinarske hartije od vrednosti i novčane depozite u dinarima, imovina Fonda nije izložena valutnom riziku.

Rizik reinvestiranja

Rizik reinvestiranja predstavlja rizik da dospeli kuponi po osnovu hartija od vrednosti, hartije od vrednosti i depoziti po dospeću neće moći da budu reinvestirani po istim kamatnim stopama. Naročito je izražen u periodima pada kamatnih stopa na tržištu kada se imovina Fonda mora reinvestirati po nižim stopama.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na sposobnost Fonda da ispunjava svoje dospele obaveze. Sa ciljem svodenja ovog rizika na minimum, Društvo kontroliše rizik likvidnosti kroz kontinuirano planiranje usklađenosti novčanih priliva sa rokovima dospeća obaveza Fonda sa ciljem obezbeđenja dovoljnog iznosa likvidnih sredstava radi izmirenja obaveza iz poslovanja o rokovima dospeća. Rizik likvidnosti imovine Fonda determinisan je:

- Periodom dospeća obaveza Fonda po osnovu isplata akumuliranih penzija i po osnovu prenosa sredstva sa individualnog računa člana u drugi fond i
- Periodom planiranih uplata članova Fonda.

Rizik likvidnosti pojedinih delova imovine Fonda predstavlja rizik konverzije pojedinih delova imovine Fonda u likvidna sredstva, odnosno rizik da nije moguće brzo i bez većih gubitaka konvertovati pojedine delova imovine Fonda u likvidna sredstva.

Kreditni rizik

Prilikom ulaganja imovine Fonda u dužničke hartije od vrednosti koje se izdaju u Republici Srbiji, Društvo vodi računa da je kreditni rejting tih hartija koji su agencije za procenu boniteta Standard&Poor's i Fitch-IBCA, odnosno

■ ■ ■ DDOR GARANT a.d.
Member of Prva Group

Moody's utvrdile najmanje na nivou kreditnog rejtinga Republike Srbije.

Društvo periodično, a najmanje jedanput godišnje prati procene agencija za procenu boniteta u vezi sa mogućom promenom kreditnog rejtinga određene dužničke hartije od vrednosti. Na osnovu toga procenjuje se uticaj eventualne promene cene hartije od vrednosti na vrednost portfolia Fonda.

Dužničke hartije od vrednosti za koje ne postoje kreditni rejtinzi, Društvo prati na osnovu fundamentalne finansijsko - ekonomske analize njihovih emitenata, podataka iz revizorskih izveštaja njihovih emitenata, analizom varijanse ili skoring modela i sl.

Downgrade risk predstavlja mogućnost da usled pada kreditnog rejtinga emitenta padne i cena obveznice.

Credit spread risk predstavlja mogućnost da cene hartija od vrednosti padnu usled promene *spread*-a između bezrizičnih i hartija od vrednosti u portfoliu.

Ukupni rizik portfolia meri se pomoću VaR-a sa nivoom poverenja od 99% i maksimalno prihvatljiv nivo je 1,0% mereno na osnovu serija podataka iz poslednjih godinu dana.

Tolerancija ka riziku

Uslov za investiranje u trezorske zapise je da njihov kreditni rejting bude veći ili jednak kreditnom rejtingu Republike Srbije i da dnevni VaR portfolia trezorskih zapisa sa nivoom poverenja od 99% ne prelazi 0,70%. Kod investiranja u depozite banaka ograničenje investiranja je definisano maksimalnom izloženosti ka jednoj banci u na nivou od 5% ukupnog portfolia Fonda.

Ukupni rizik portfolia meri se pomoću VaR-a sa nivoom poverenja od 99% i maksimalno prihvatljiv nivo je 1,0% mereno na osnovu serija podataka iz poslednjih godinu dana.

Strateška alokacija i rebalansing

Strateška alokacija

Ciljna strateška alokacija ulaganja po vrstama investicija prikazana je u tabeli:

Investicija	Udeo u portfelju - limiti ulaganja	Ciljani udeo - target
Državni zapisi RS u RSD - trezorski zapisi	30%- 70%	55,00%
Oročeni depoziti kod banaka u RSD	10%- 35%	30,00%
Novčani depoziti a vista na računu kod kastodi banke u dinarima	5%- 35%	15,00%
Ukupno		100,00%

DDOR Garant društvo
za upravljanje
dobrovoljnim penzijskim
fondom a.d., Beograd

Maršala Birjuzova 3-5
11000 Beograd

T: +381 11 30 36 142
F: +381 11 30 36 143
E: info@garant-penzije.eu
www.garant-penzije.eu

Fond "DDOR GARANT DINAR" je počeo sa radom u septembru 2011. godine. Očekuje se da u narednom periodu od 6-12 meseci imovina Fonda značajno raste. Takav rast prouzrokuje i odstupanja od ovom Investicionom politikom definisanih limita i targeta ulaganja. Društvo će plasirati imovinu u novčana dinarska sredstva po viđenju koja će držati na a vista računu kod kastodi banke dok imovina Fonda ne dostigne visinu od 30 mil RSD, a najkasnije do 01.06.2012. godine. Nakon toga imovina Fonda plasiraće se u okviru limita i targeta definisanih ovom Investicionom politikom. Investiranje u svaku pojedinačnu vrstu ulaganja može da odstupa od targetiranog nivoa, ali ne više od granice minimalnog i maksimalnog raspona ulaganja.

Kako je Investiciona politika konzervativna, a stil upravljanja imovinom Fonda pasivan, u strukturi portfolia dominiraju dinarske hartije od vrednosti sa fiksnim prinosom (trezorski zapisi) i oročeni dinarski depoziti kod banaka. Nivo novca na kastodi računu zavisi od potrebe Fonda za likvidnim sredstvima neophodnim za isplatu dospelih obaveza prema članovima, dospelih obaveza po osnovu dospelih hartija od vrednosti i ostalih obaveza Fonda.

Promene i rebalansing

Procentualno učešće svake pojedinačne vrste ulaganja u portfoliu može da varira u okviru definisanog raspona. U kontinuiranom procesu upravljanja portfoliom Društvo održava definisanu strukturu ulaganja. Investiranje u svaku pojedinačnu vrstu ulaganja može da odstupa od targetiranog nivoa, ali ne više od granice minimalnog i maksimalnog raspona ulaganja.

Ukoliko dođe do odstupanja pojedinačnih vrsta ulaganja od definisanog minimalnog i maksimalnog raspona ulaganja, Društvo pristupa rebalansiranju portfolia usklađivanjem njegove strukture sa ciljem iz taktičke alokacije imovine u najkraćem mogućem roku od dana nastanka navedenog odstupanja. Periodično rebalansiranje portfolia sprovodi se kvartalno vraćanjem na cilj iz taktičke alokacije imovine koja se definiše zavisno od uslova i investiranja na tržištu. Ukoliko dođe do značajne izmene uslova investiranja koji bi zahtevali redefinisane raspona strateške alokacije sredstava, Društvo pristupa promeni investicione politike.

Merenje performansi portfolia

Kako je osnovni investicioni cilj Fonda ostvarivanje prinosa većeg od konkurencije, odnosno od repornog indeksa "Fondex", performase portfolia Fonda mere se u odnosu na Fondex. Merenje performansi u odnosu na konkurenciju obuhvata podatke o prinosima za poslednjih, mesec, tri meseca, šest meseci, godinu dana kao i ostvareni prinos od početka poslovanja. Takođe performase portfolia mere se i pomoću *Sharpe* i *Traynor racia* odnosno kao ostvareni prinos ponderisan ukupnim rizikom portfolia na osnovu podataka u poslednjih godinu dana.

Ograničenje ulaganja imovine Fonda

DDOR GARANT a.d.
Member of Prva Group

U hartije od vrednosti jednog izdavaoca, ili ukupno u hartije od vrednosti dva ili više izdavaoca koji su povezana lica može se ulagati do 10% imovine Fonda (izuzev ukoliko se ulaže u hartije od vrednosti koje izdaje Republika Srbija, odnosno Narodna banka Srbije).

U hartije od vrednosti koje izdaje organizator koji je organizovao penzijski plan koji je pristupio Fondu, može da se ulaže do 5% imovine Fonda.

Ulaganjem imovine Fonda ne može se sticati više od 15% vlasničkog učešća, odnosno akcija sa pravom glasa jednog izdavaoca.

Imovina Fonda se može ulagati u inostranstvu najviše do 10% ukupne imovine.

Imovina Fonda ne može se ulagati u hartije od vrednosti koje izdaje:

1. Društvo za upravljanje,
2. Kastodi banka kod koje se vodi račun Fonda,
3. Brokersko-dilersko društvo odnosno ovlašćena banka za koju društvo obavlja poslove posredovanja u trgovanju hartijama od vrednosti,
4. Akcionar Društva za upravljanje,
5. Povezana lica navedena u tačkama od 1. do 4 .

U novčane depozite kod jedne banke ili više međusobno povezanih banaka može se ulagati najviše do 5% imovine Fonda.

Imovina Fonda se ne može ulagati u novčane depozite kod custody banke i kod banke koja je osnivač Društva, odnosno kod banke koja je direktno povezano lice sa osnivačem Društva.

Imovina Fonda se ne može ulagati u finansijske derivate.

Donošenje investicionih odluka

Investicione odluke može donositi samo portfolio menadžer. Društvo za upravljanje ima investicioni odbor koji razmatra i analizira investicione predloge, analizira već ostvarene prihode i proverava upravljanje rizicima. Portfolio menadžer je predsednik Investicionog odbora. Na osnovu predloženih i razmatranih investicionih predloga, portfolio menadžer donosi investicionu odluku.

Investicioni odbor Fonda je savetodavni organ u čijem delokrugu rada je kontrola tržišnog rizika. Investicioni odbor prati i analizira ispunjavanje kvalitativnih i kvantitativnih parametara i ograničenja u vezi sa tržišnim rizikom.

Portfolio menadžer i predsednik investicionog odbora Fonda je Savo Bakmaz.

Investicioni odbor fonda čine:

- Miloš Škrbić - direktor Društva,
- Tadej Mendiževac, asset manager u Prva Group,
- Janez Kranjc, risk manager u Prva Group,

DDOR Garant društvo
za upravljanje
dobrovoljnim penzijskim
fondom a.d., Beograd

Maršala Birjuzova 3-5
11000 Beograd

T: +381 11 30 36 142
F: +381 11 30 36 143
E: info@garant-penzije.eu
www.garant-penzije.eu

- Alenka Žnidaršič Kranjc, CEO u Prva Group,
- Tatjana Rakočević, Izvršni direktor za Finansije i upravljanje sredstvima u DDOR Novi SAD ad
- Jelena Kolarski, direktor sektora za plasmane u DDOR Novi Sad ad

Promene investicione politike

Izmene investicione politike može predložiti svaki član Investicionog odbora, a saglasnost daje Upravni odbor Društva.

Promene Investicione politike Društvo za upravljanje dostavlja svim članovima dobrovoljnog penzijskog fonda, odnosno obveznicima uplate na koje se te izmene odnose, najmanje 30 dana pre početka primene izmenjenih pravila i iste objavljuje na internet stranici Društva za upravljanje.

Naziv dnevnog lista i adresa internet stranice za objavljivanje podataka

Podaci o investicionim jedinicama se svakodnevno objavljuju u skladu sa važećom regulativom u dnevnom listu "Politika" i na internet stranici društva za upravljanje www.garant-penzije.eu

Opšta akta Društva i izmene opštih akata objavljuju se na internet stranici Društva www.garant-penzije.eu

Uslovi koji moraju biti ispunjeni za sticanje prava na povlačenje akumuliranih sredstava

Član/korisnik prava ima pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršanih **58 godina života**. Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član mora započeti najkasnije sa navršanih 70 godina života.

Lica koja imaju zaključene ugovore o članstvu, odnosno lica za koja su zaključeni ugovori o penzijskom planu do dana stupanja Zakona o DPF i PP (Sl. Glasnik RS 85/2005 i 31/2011) stiču pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršene 53 godine života i mogu povući jednokratnom isplatom do 100% akumuliranih sredstava. Izuzetno, pravo na raspolaganje i povlačenje akumuliranih sredstava može se ostvariti i pre navršene 58 godine života u slučaju trajne nesposobnosti za rad prema nalazu organa veštačenja Republičkog fonda PIO, a u skladu sa propisima koje donosi ministar nadležan za poslove rada i penzijskog osiguranja.

Načini i rokovi za ispunjenje obaveze po osnovu povlačenja akumuliranih sredstava iz fonda

Akumulirana sredstva mogu se povući:

- jednokratnom isplatom
- programiranom isplatom
- kupovinom anuiteta
- kombinacijom ovih načina.

DDOR GARANT a.d.
Member of Prva Group

Kod jednokratne isplate akumuliranih sredstava člana Fonda, na osnovu njegovog zahteva, Fond donosi Rešenje na osnovu koga se vrši isplata na račun člana Fonda u roku od osam dana od dana podnošenja zahteva za jednokratnu isplatu sredstava. Član Fonda može povući jednokratnom isplatom najviše do 30% akumuliranih sredstava.

Programirana isplata vrši se na osnovu Ugovora koji se zaključuje između člana fonda i društva za upravljanje u standardizovanom formatu koji propisuje Narodna banka Srbije.

Najkraći period u kome je moguće ugovoriti programiranu isplatu je dve godine.

Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima kupovinom anuiteta podrazumeva prenos sredstava u društvo za osiguranje po nalogu i za račun člana Fonda.

Detaljnije o DPF »DDOR GARANT«

Sva zainteresovana lica pre donošenja odluke o učlanjenju u Dobrovoljni penzijski fond DDOR GARANT treba da budu upoznata sa sadržinom Prospekta ovog Fonda koji sadrži detaljnije informacije na osnovu kojih se može steći kompletna i jasna prestava o poslovanju ovog Fonda.

Prenos računa u drugi fond

Član može da zahteva da se njegova sredstva, u potpunosti ili delimično iz fonda čiji je član, prenesu na račun drugog fonda podnoseći Zahtev za prenos Društvu uplatiocu (tj. Društvu iz čijeg fonda član prenosi sredstva), koji preuzima u prostorijama Društva ili preko njegovog sajta.

Poreski tretman

Uplata penzijskog doprinosa iz sopstvenih sredstava poslodavca / organizatora penzijskog plana za svoje zaposlene / članove do iznosa od 4.343,00 dinara mesečno po zaposlenom / članu, oslobođeno je plaćanja poreza na dohodak i doprinosa za socijalno osiguranje.

Uplata penzijskog doprinosa koju poslodavac obustavlja i plaća iz zarade svog zaposlenog uključenog u dobrovoljno penzijsko osiguranje do iznosa od 4.343,00 dinara mesečno, oslobođeno je plaćanja poreza na dohodak.

Porez na kapitalni dobitak obračunava se u zakonom propisanom procentu (10%) na utvrđenu poresku osnovicu. Kapitalnim dobitkom smatra se razlika između akumuliranih sredstava povučenih iz dobrovoljnog penzijskog fonda i iznosa uplaćenog penzijskog doprinosa indeksiranog rastom cena na malo, (zvanično objavljen index), od dana sticanja do dana povlačenja.

Član ima obavezu podnošenja poreske prijave nadležnom poreskom organu nakon povlačenja akumuliranih sredstava iz fonda, a plaćanje poreza vrši isključivo prema Rešenju nadležnog poreskog organa. Član treba da se informiše kod Fonda ili nadležnog poreskog organa o trenutno važećim stopama i vrsti poreza koji treba da plati.

DDOR Garant društvo
za upravljanje
dobrovoljnim penzijskim
fondom a.d., Beograd

Maršala Birjuzova 3-5
11000 Beograd

T: +381 11 30 36 142
F: +381 11 30 36 143
E: info@garant-penzije.eu
www.garant-penzije.eu

3. Podaci o akcionarima, kapitalu i organima Društva

Akcionari Društva

Akcionari DDOR GARANT penzijskog Društva su:

1. Skupina Prva d.d., Ljubljana, Slovenija
2. Akcionarsko društvo za osiguranje DDOR, Novi Sad, Srbija i
3. Akcionarsko društvo »DDOR RE«, Novi Sad, Srbija.

Visina ukupnog i osnovnog kapitala Društva

Društvo je dužno da obezbedi ukupni kapital društva u visini koja nije manja od dinarske protivvrednosti 1 miliona EUR.

Visina ukupnog kapitala na dan 31.12.2010. godine je iznosila 345.574.000 dinara.

Upravni odbor i direktor Društva

Upravni odbor Društva čine:

- Alenka Žnidaršič Kranjc (Predsednik)
- Dario Schiller (zamenik Predsednika)
- Tatjana Rakočević (član)
- Damir Verdev (član).

Direktor Društva je Miloš Škrbić, sa ovlašćenjem da zastupa Društvo, organizuje i rukovodi radom Društva.

Kastodi banka

Kastodi banka obavlja kastodi usluge u skladu sa propisima. Kastodi banka je dužna da izvršava naloge fonda osim ako oni nisu u suprotnosti sa propisima. Kastodi banka otvara i vodi račune hartija od vrednosti dobrovoljnog penzijskog fonda kod Centralnog registra hartija od vrednosti u svoje ime, a za račun članova fonda, kontroliše, odobrava i svakodnevno izveštava Narodnu banku Srbije o obračunatoj neto vrednosti imovine fonda i vrednosti investicione jedinice i obavlja druge poslove, u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i propisima kojima se uređuje tržište hartija od vrednosti.

Kastodi banka Fonda je: Komercijalna banka a.d., Makedonska 29, Beograd.

Datum izdavanja prospekta: 30.12.2011. godine