



ИНФОРМАТИВЕН ПРОСПЕКТ ЗА ТРИГЛАВ ОТВОРЕН ЗАДОЛЖИТЕЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД - СКОПЈЕ
УПРАВУВАН ОД ТРИГЛАВ ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ

- Кратка содржина:
I. ВОВЕД
II. СТРУКТУРА НА РЕФОРМИРАНИОТ ПЕНЗИСКИ СИСТЕМ
III. ИНВЕСТИРАЊЕ
IV. ЧЛЕНОВИ
V. ИЗВЕСТИВАЊЕ НА ЧЛЕНОВИТЕ И ПЕНЗИОНИРАНИТЕ ЧЛЕНОВИ
VI. ПЕНЗИИ

ИНФОРМАТИВЕН ПРОСПЕКТ ЗА ТРИГЛАВ ОТВОРЕН ЗАДОЛЖИТЕЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД - СКОПЈЕ

Управуван од ТРИГЛАВ ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ
состојба на 31.12.2020 година

- I. ВОВЕД
1. Назив на Друштвото: Триглав друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови АД Скопје - скратен назив: Триглав пензиско друштво АД Скопје.
Седиште на Друштвото: Седиштето на Друштвото е на адреса: Бул. 8-ми Септември бр. 18 кат 2, 1000 Скопје, Република Северна Македонија
Назив на Фондот: Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје
Седиште на Фондот: Седиштето на Фондот е на адреса: Бул. 8-ми Септември бр. 18 кат 2, 1000 Скопје, Република Северна Македонија
Првона рамка на Фондот: Отворен задолжителен пензиски фонд
Датум на основање на пензискиот фонд: Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје е основан на 28.03.2019 година со дозвола и одобрение за управување со задолжителен пензиски фонд од страна на Агенцијата за супервизија на капиталното финансирано пензиско осигурување.
Контакт податоци: +389 2 5102 190 / +389 2 5102 191 info@triglavpenzisko.mk
2. Име и презиме на членови на Управен одбор на Друштвото кое управува со задолжителниот пензиски фонд:
- Г-дин Војдан Јорданов, Претседател на Управен одбор
- Г-дин Маријан Николовски, Член на Управен одбор
3. Име и презиме на членови на Надзорен одбор на Друштвото кое управува со задолжителниот пензиски фонд:
- Г-дин Алшоа Уршиќ, Претседател на Надзорен одбор
- Г-дин Блаж Кметев, член на Надзорниот одбор
- Г-дин Дарко Поповски, член на Надзорниот одбор и
- Г-дин Мирослав Вујиќ, независен член на Надзорниот одбор.
4. Име, презиме и адреси на акционерите на Друштвото кое управува со задолжителниот пензиски фонд и нивното учество во основната главнина на Друштвото кое управува со задолжителниот пензиски фонд:
5. Зваравалница Триглав, д.д. Љубљана
Седиште: Миклошичева цеста 19, 1000 Љубљана, Република Словенија Учество во основната главнина: 100%
Основната главнина на Триглав пензиско друштво АД Скопје изнесува 3,0 милиони Евра.

- 6. Назив и седиште на чувар на имот:
Назив и седиште на чувар на имот: Коцеџијална Банка АД Скопје
Седиштето на Чуварот на имот е на адреса: Ул. Орце Николов бр.3, ПФАХ 563, 1000 Скопје, Република Северна Македонија
7. Податоци за ревизорот на задолжителен пензиски фонд и друштвото:
Надворешен ревизор на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје и Триглав пензиско друштво АД Скопје: Deloitte Македонија д.о.о., седиштето на надворешниот ревизор е на адреса: бул. Партизански одреди бр. 15А, 1000 Скопје, Република Северна Македонија
Супервизор на капитално финансирано пензиско осигурување е Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) www.mapas.mk тл тел. +389 2 3224 229
II. СТРУКТУРА НА РЕФОРМИРАНИОТ ПЕНЗИСКИ СИСТЕМ:
Реформираниот пензиски систем се темели на 3 столба:
ПРВ СТОЛБ - Задолжително пензиско и инвалидско осигурување - Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Северна Македонија (ФПИОСМ);
ВТОР СТОЛБ - Задолжително капитално финансирано пензиско осигурување. Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје е дел од вториот пензиски столб во Република Северна Македонија;
ТРЕТ СТОЛБ - Доброволно капитално финансирано пензиско осигурување

- III. ИНВЕСТИРАЊЕ
7. Основни принципи на инвестирањето за периодот 01.01.2020 – 31.12.2020 година и самоограничувања при инвестирањето освен ограничувања утврдени со Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување
а) Задолжителен пензиски фонд:
Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје претставува отворен инвестиционен фонд.
Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје го сочинуваат придонесите и средствата на членовите, средствата на пензионираните членови и приносите од инвестираните придонеси и средства, намалени за надоместоците што се наплатуваат од задолжителниот пензиски фонд.
Друштвото на крајот на јуни и декември секоја година, го утврдува приносот во номинален и реален износ за претходните 84 месеци (доколку периодот е пократок од 84 месеци се пресметува за 12, 24, 36, 48, 60, 72 месеци), а потоа се конвертира во еквивалентна годишна стапка на принос, изразена како процент, со две децимални места.
Приносот на задолжителниот пензиски фонд во номинален износ е еднаков на промената на вредноста на сметководствената единица на последниот датум на проценка во претходниот период во однос на вредноста на сметководствената единица на последниот ден од месецот кој претходи на првиот месец во претходниот период. Приносот на задолжителниот пензиски фонд во номинален износ се пресметува со користење на следната формула:

R\_nom = (SE\_t / SE\_0)^{365/t} - 1

каде R\_nom е стапка на принос во номинален износ за претходниот период, SE\_t е вредноста на сметководствената единица на последниот ден на претходниот период, SE\_0 е вредноста на сметководствената единица на последниот ден од месецот кој претходи на првиот месец во претходниот период, t е број на денови во претходниот период.
Приносот на задолжителниот пензиски фонд во реален износ се пресметува врз основа на приносот во номинален износ и нивното на трошоци на живот во истиот период за кој се пресметува приносот, објавени од Државниот завод за статистика на Република Македонија.
Приносот на задолжителниот пензиски фонд во реален износ се пресметува со користење на следната формула:

R\_real = (1 + R\_nom) / (1 + (100 - i\_t) / 100)^{365/t} - 1

каде R\_real е стапка на принос во реален износ за претходниот период, R\_nom е стапка на принос во номинален износ за претходниот период, t - е бројот на денови во претходниот период i\_t - индекс на трошоците на живот, објавен од Државниот завод за статистика на Република Македонија, на крајот на јуни односно декември во секоја година во однос на јуни или декември во претходната година, почнувајќи од годината на претходната година до сите години во претходниот период и последното полугодие во претходниот период доколку тој изнесува 78, 66, 54, 42, 30 или 18 месеци.
Отворен принос на средствата на Триглав задолжителен пензиски фонд сведен на годишно ниво<sup>1</sup>

Table with 3 columns: Период, Во номинален износ, Во реален износ. Row 1: 30.06.2019-31.12.2020, 0,97%, -0,49%

Извор: Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување: www.mapas.mk
Приносот на Вашата индивидуална сметка е променлив и зависи од приносот на Вашиот задолжителен пензиски фонд и од надоместоците наплатени од Вашето друштво кое управува со задолжителниот пензиски фонд.

- б) Принципи на инвестирање:
Друштвото ги инвестира средствата на фондот во согласност со одредбите од законот и инвестициската стратегија со цел за остварување на највисок принос единствено во полза на членовите и пензионираните членови на задолжителниот пензиски фонд и преку диверзификација и финансиска анализа да се минимизира ризикот од загуби:
Друштвото ги инвестира средствата на фондот во согласност со одредбите од законот и инвестициската стратегија со цел за остварување на највисок принос единствено во полза на членовите и пензионираните членови на задолжителниот пензиски фонд и преку диверзификација и финансиска анализа да се минимизира ризикот од загуби:
1) кои настанале поради неплаќање на издавачот или другата договорна страна;
2) кои произлегуваат од влијанието на домашните и странските финансиски пазари;
3) во реалната вредност на средствата на задолжителниот пензиски фонд поради инфлација и
4) кои се последица од продажба на средствата на задолжителниот пензиски фонд поради обезбедување на ликвидност на задолжителниот пензиски фонд.
Управувањето и контролата на инвестирањето на средствата на задолжителните пензиски фондови од страна на член на Управен одбор и Надзорен одбор во Друштвото е во согласност со нивната фидуцијарната должност и овие лица применуваат степен на грижа, делотворност и вештини кои би ги применувал разумен човек при инвестирање на сопствените средства.
Секој член ја исполнува својата обврска во согласност со неговите фидуцијарни должности и обезбедува нивна примена од страна на секој вработен и работно ангажиран во Друштвото.
Ограничувањата во инвестирањето се однесуваат на ограничувања по одделни класи и типови на финансиски инструменти, како и ограничувања во однос на географска диверзификација на инвестираните средства:

Ограничувањата во однос на инвестирањето на средствата на задолжителниот пензиски фонд се прикажани во следната табела:

Table with 3 columns: Класи на инструменти, Стратегиска алокација, Дозволено отстапување. Rows include: записи и обврзници (60%), домашен пазар (55% +/- 25 пп), странски пазар (5% +/- 5 пп), акции и инв.фондови (30%), домашен пазар (5% +/- 5 пп), пазар странски (25% +/- 5 пп), депозити во домашни банки (10% +/- 10 пп), инструменти со карактеристика на готовина (за краткорочно управување со ликвидноста).

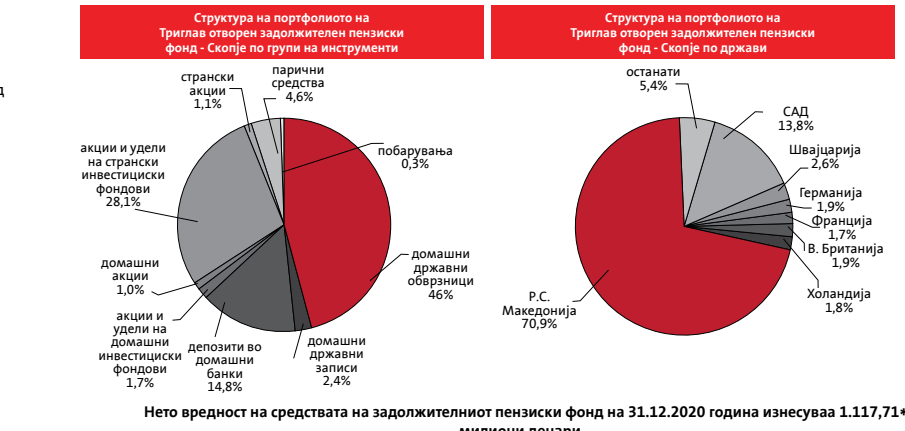
Извор: Триглав прво пензиско друштво АД

Конкретна структура на вложувањата на пензискиот фонд во сите примери нема да го надмине законско дозволеният удел на вложувања, и ќе се прилагодува на условите на финансиските пазари и можност за инвестирање. Во ниту еден случај уделот на вложувањата нема да ја надмине законско пропишаната највисока вредност.
Одговорност при носење на инвестициски одлуки
Триглав пензиско друштво АД Скопје ги инвестира средствата на членовите на Фондот во согласност со строго дефинирани правила и принципи и супервизија вршена од страна на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, додека Чуварот на имот ги чува средствата на Фондот одвоено од средствата на Друштвото.
Одговорен за донесување и спроведување на одлуките за инвестирање на средствата на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје е Управниот одбор на Друштвото.
Триглав пензиско друштво АД Скопје има посебен Сектор за инвестиции кој директно ги спроведува одлуките на Управниот одбор на Друштвото. Инвестициски одбор е советодавно, стручно тело избрано од УО кое врз основа на движењата и состојбите на финансискиот пазар и анализа на финансиските инструменти, дава предлози на Управниот одбор за инвестирање на средствата на Задолжителниот пензиски фонд во одделни инструменти. Исто така, за реализирање на инвестициските цели и принципи, Триглав пензиско друштво АД Скопје усвојува: Инвестициска стратегија за период од седум години и Инвестициска тактика за период од една година. Во согласност со законски предвидените лимити за инвестирање на средствата на Задолжителниот пензиски фонд, Инвестициската стратегија, Инвестициската тактика и тековните услови на финансиските пазари, наведените органи ги извршуваат работите поврзани со инвестирањето на средствата.
Структурата на инвестициското портфолио и неговата вредност на средствата на задолжителниот пензиски фонд и вредноста на сметководствената единица, заклучно со 31.12.2020 година, се прикажани во следните табели и графикони:

СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ НА ТРИГЛАВ ОЗПФ ПО ВИДОВИ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА НА ДЕН 31.12.2020 ГОДИНА

Large table showing investment structure by instrument type (Domestic Instruments, Deposits, Equities, etc.) and by country (Macedonia, USA, Germany, etc.).

Извор: Триглав прво пензиско друштво АД
Движење на вредноста на сметководствената единица за период од 30. 6.2019 до 31.12.2020



Нето вредност на средствата на задолжителниот пензиски фонд на 31.12.2020 година изнесува 1.117,71\* милиони денари.

IV НАДОМЕСТОЦИ И ПРОВИЗИИ

9. Надоместоци, провизии и други трошоци што се наплатуваат од членовите и од пензионираните членови на задолжителниот пензиски фонд:

- а) Надоместоци

