

Целната структурата на портфолиото на Сава пензиски фонд според географска алокација:

Table with 3 columns: Географско подрачје, Целно учество во структурата на имотот на Фондот, максимално дозволено отстапување +/- во процентни поени

Воз основа на краткорочните очекувања за различни класи на инструменти Друштвото определува тактичка алокација на средствата за период од една година при што инвестициите ги распределува во рамки на дозволените отстапувања дефинирани во горните табели.

Покрај законските ограничувања поврзани со инвестициите на фондот, Друштвото ги одредува и следните внатрешни самоограничувања:

Table with 2 columns: Изложеност во поединечен инструмент, % од средствата на фондот

Дополнително како интерно ограничување се утврдува изложеност во еден сектор/индустрија – максимално до 30% од акциското портфолио.

и) Одговорност при носење на инвестиционите одлуки

Одговорноста за инвестирање на средствата на Сава пензија плус е на органите на управување и надзор на Друштвото. Управниот одбор го формира Одборот за инвестиции како посебно консултативно тело за прашања поврзани со инвестирањето и ризиците од инвестирањето на средствата на пензиските фондови.

Управување со ризици

Управувањето со ризици подразбира идентификување, мерење и оценување, контрола и следење на ризиците, вклучувајќи го и известувањето за ризиците на кои е изложен или би можел да биде изложен фондот. Во управувањето со средствата на Сава пензија плус идентификувани се и се управуваат: ризикот на земја, каматниот ризик, валутниот ризик, ризикот од промена на пазарните цени на хартиите од вредност, ризикот од промена на ликвидноста на пазарот воопшто и промена на ликвидноста на одделна хартија од вредност, кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, оперативниот ризик, ризикот од промена на законската регулатива, ризикот од неисполнување на спротивната страна, ризикот на порамнување и ризикот кај банката чувар на имот.

Пресметка на принос

Основен показател за перформансите на портфолиото на Сава пензија плус за изминат период се движењата на вредноста на сметководствената единица т.е. нејзиниот прираст и изведената стапка на номинален и реален принос за 84 месеци (седум години), конвертирана во еквивалентна годишна стапка, изразена како процент со две децимали места.

Номиналната стапката на принос за определен временски период, конвертирана во еквивалентна годишна стапка на принос се пресметува по формулата:

R = (SET/SEo)^(365/t) - 1

каде

R стапка на принос за пресметковен период, SET е вредност на сметководствената единица на последниот ден од пресметковниот период, SEo е вредност на сметководствената единица на последниот ден од месецот кој претходи на првиот месец во пресметковниот период и t број на денови во пресметковниот период.

Реалната стапка на принос за определен временски период, конвертирана во еквивалентна годишна стапка на принос се пресметува по формулата:

Real R = (1 + R_nom) / (1 + R_infl) - 1

Кадe:

Rreal е реална стапка на принос, Rnom е номинална стапка на принос, ik е вредност на индексот на трошоци на живот на крајот на периодот и t е број на денови во пресметковниот период. Друштвото, согласно регулативата ги објавува остварените стапки на номинален и реален принос.

Принос* на средствата на Сава пензија плус за периодот 31.12.2016 – 31.12.2023 сведен на годишно ниво:

Table with 2 columns: ВИД НА ПРИНОС, ИЗНОС ВО %

Реалниот принос се добива од номиналниот принос, коригиран за промената на нивото на трошоците на живот во пресметковниот период. Приносот на Вашата доброволна индивидуална сметка и/или професионална сметка е променлив и зависи од приносот на Вашиот доброволен пензиски фонд и од надоместоците наплатени од Вашето друштво кое управува со доброволниот пензиски фонд.

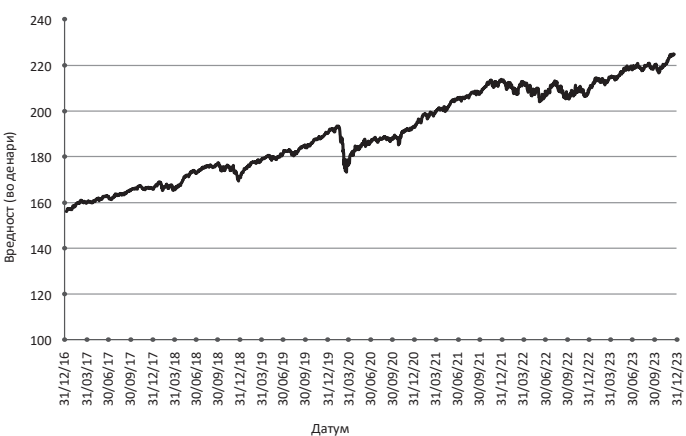
Надоместоци* кои ги наплатуваше Друштвото во периодот за кој се објавува приносот 31.12.2016 – 31.12.2023

Table with 6 columns: ПЕРИОД, 01.01.2016-31.12.2016, 01.01.2017-30.04.2021, 01.05.2021-31.12.2022, 01.01.2023-24.07.2023, 25.07.2023-31.12.2023

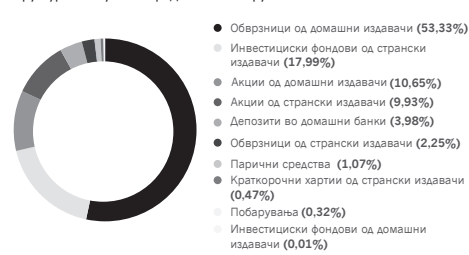
За членови учесници во професионална пензиска шема надоместокот од придонеси и месечниот надоместок од вредноста на нето средствата на фондот се уредува со договорот за вклучување на професионалната пензиска шема во Сава пензија плус. Надоместоците се променливи согласно Закон. Нема намалување на надоместокот за постојано членство.

Трансакциски провизии** платени од средствата на пензискиот фонд за периодот за кој се објавува приносот 31.12.2016 – 31.12.2023 изнесуваат вкупно 1.519.597 денари. Износот на трансакциски провизии по една сметководствена единица за тој период изнесува 0,19 денари. Нема намалување на надоместоци за постојано членство.

Вредност на сметководствена единица 31.12.2016 – 31.12.2023



Структура на вкупните средства по инструмент на 31.12.2023



Структура на вкупните средства по држава на 31.12.2023



J) Инвестициско портфолио на Сава пензија плус на 31.12.2023 година

Table with 4 columns: ИЗДАВАЧ, НАЗИВ, Вредност во денари, % од вкупните средства. Includes categories like DOMASHNI INSTRUMENTI, OBRVZNICI, AKЦИИ, etc.

к) Надоместоци, провизии и останати трошоци во 2023

Table with 3 columns: Период, 01.01.2023-24.07.2023, 25.07.2023-31.12.2023

За членови учесници во професионална пензиска шема надоместокот од придонеси и месечниот надоместок од вредноста на нето средствата на фондот се уредува со договорот за вклучување на професионалната пензиска шема во Сава пензија плус. Надоместоците се променливи согласно Закон. Нема намалување на надоместокот за постојано членство.

Приносот* на Вашата доброволна индивидуална сметка и/или професионална сметка е променлив и зависи од приносот на Вашиот доброволен пензиски фонд и од надоместоците наплатени од Вашето друштво кое управува со доброволниот пензиски фонд. Трансакциски провизии** платени од средствата на пензискиот фонд за периодот 01.01.2023-31.12.2023 изнесуваат вкупно 139.890 денари. Износот на трансакциски провизии по една сметководствена единица изнесува 0,018 денари.

Надоместоци** кои се наплаќаат од Друштвото:

Table with 3 columns: Износ, Износ / Вредност на нето средствата на доброволниот пензиски фонд %, Износ на трошок по една сметководствена единица

**Надоместокот кој го наплаќаше чуварот на имот изнесуваше 0,18% и 0,12% од 27.04.2023 година.

Друштвото наплата месечен надоместок од вредноста на нето средствата на фондот од пензионираните членови идентичен со надоместокот кој се наплаќа од членовите. Друштвото не наплаќа трансакциски трошоци за исплата на пензиски надоместок.

л) Број на членови или пензиониран членови на Сава пензија плус На 31.12.2023 година во Сава пензија плус членуваат 13.910 членови.* Заклучно со 31.12.2023 година бројот на пензиониран членови од доброволниот пензиски фонд изнесува 17. **

љ) Вредност на нето средствата на Сава пензија плус Вредноста на нето средствата акумулирани во Сава пензија плус на 31.12.2023 година изнесува 1.763,84 милиони денари*.

Татјана Бојковска, CFA, CAIA Член на Управен одбор

Д-р Петар Талески, FRM Член на Управен одбор

Снежана Станковиќ Претседател на Управен одбор

*Извор. www.mapas.mk

**Извор. Сава пензиско друштво а.д. АД Скопје