

ИНФОРМАТИВЕН ПРОСПЕКТ

Отворен задолжителен пензиски фонд Сава пензиски фонд

Управуван од

Друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови Сава пензиско друштво а.д. Скопје

31.12.2023

a) Назив и седиште на Друштвото и Фондот

Назив на Друштвото: Друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови Сава пензиско друштво а.д. Скопје
Седиште на Друштвото: ул. Мајка Тереза бр.1, 1000 Скопје
Назив на Фондот: Отворен задолжителен пензиски фонд Сава пензиски фонд. Скратен назив на фондот е Сава пензиски фонд.
Седиште на Фондот: ул. Мајка Тереза бр.1, 1000 Скопје.

b) Имиња на членови на Управен и Надзорен одбор на Друштвото

Членови на Управен одбор на Друштвото
Снежана Станкович – Член на Управен одбор од 25.08.2023 и Претседател на Управен одбор од 01.11.2023 година
Д-р Петар Талески, FRM – Претседател на Управен одбор и член на Управен одбор од 01.11.2023 година

Татјана Божковска, CFA, CAIA – Член на Управен одбор од 22.07.2023 година
(Член на Управен одбор заклучно со 21.07.2023 година беше Коста Ивановски, а Марија Ѓорѓиевска беше член на Управен одбор заклучно со 24.08.2023 година)

Членови на Надзорен одбор на Друштвото

Павел Ѓоковиќ – Претседател на Надзорен одбор
Петар Скварч – Член на Надзорен одбор
Рок Мольк – Член на Надзорен одбор
Ерол Хасан – Независен член на Надзорен одбор

b) Имиња и адреси на акционерите на Друштвото и нивното учество во основната главнина на Друштвото

Акционер на Друштвото е Позаваровалица Сава д.д., Јубљана, 21.200 обични акции, што претставува 100% од основната главнина.
Основната главнина на Друштвото изнесува 2,12 милиони евра.

g) Чувар на имот

Чувар на имотот на Сава пензиски фонд е НЛБ Банка АД Скопје.

Седиште на чуварот на имот: ул. Мајка Тереза бр. 1, 1000 Скопје

d) Надворешен ревизор и супервизор

Надворешен ревизор на финансиските извештаи на Друштвото и Сава пензиски фонд е ДИЛОИТ ДОО, Скопје.
Супервизор на капитално финансирано пензиско осигурување е Агенцијата за супервазија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) www.mapas.mk 02 3224 229.

f) Структура на реформираниот пензиски систем

Прв столб – Задолжително пензиско и инвалидско осигурување, Фонд на ПИОСМ

Втор столб – Задолжително капитално финансирано пензиско осигурување. Сава пензиски фонд е дел од вториот пензиски столб

Трет столб – Доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.

e) Начин на зачетнување и премин

Осигурениците кои при пак пристапуваат во задолжително пензиско и инвалидско осигурување, Фонд на ПИОСМ

Помлади од 40 години, должни се да се зачетнат и да глажат придонеси во задолжителен пензиски фонд (втор столб) по сопствен избор се додека имаат

сајвоство на осигуриен во задолжителното пензиско и инвалидско осигурување.
Фондот на ПИОСМ времено ги распределува овие осигуреници во задолжителен пензиски фонд од денот на нивното пристапување во задолжително пензиско и инвалидско осигурување.

Агенцијата за супервазија на капитално финансирано пензиско осигурување МАПАС е должна писмено да ги информира времено распределените дека согласно Закон се должни да се зачетнат во задолжителен пензиски фонд во рок од три месеци сметано од датумот на пристапување во задолжителното пензиско и инвалидско осигурување. Во овој рок времено распределените осигуреници имаат можност да изберат во кој задолжителен пензиски фонд ќе се зачетнат со склучување на договор за членство со агент на пензиското друштво кој управува со тој задолжителен пензиски фонд. По барање на осигуреник Договорот за членство може да биде пополнет и потпишан во двојачина форма дефинирана во Правилник за членство во задолжителен пензиски фонд.

Времено распределените осигуреници кои нема да потпишат договор за членство во рок од три месеци од датумот на пристапување во задолжително пензиско и инвалидско осигурување, по истекот на тој рок, стануваат трајно распределени членови на задолжителниот пензиски фонд во кој биле времено распределени.

Осигурениците кои ќе станат трајно распределени членови во задолжителен пензиски фонд ќе добијат писмено известување од страна на пензиското друштво во које стапа најрано распределен член со информации за нивните права и обврски од членувачтво.

Во случај кога осигуреник прв потпиша договор за членство во задолжителен пензиски фонд и дотогаш не бил член на ниту еден задолжителен пензиски фонд, има право на еднострочно раскинување на договорот по пак на писмен подесок доставен до друштвото во рок од осум работни дена од датумот на потпишувањето на договорот за членство. Во таков случај договорот не произведува правно дејство. По барање на осигуреник раскинувото може да биде пополнет и потпишан во двојачина форма дефинирана во Правилник за членство во задолжителен пензиски фонд.

Упатлата на придонесите за пензиско и инвалидско осигурување се врши согласно Законот за придонеси од задолжително сојуздано осигурување.

Фондот на ПИОСМ ги пренесува придонесите на членовите на задолжителните пензиски фондови на смектите на избраниите задолжителни пензиски фондови веднаш, а најдоцна во рок од три месеци од датумот на приемот на придонесите на времено распределените членови на задолжителните пензиски фондови веднаш по најрано раскинување на придонесите.

Доколку Фондот на ПИОСМ не изврши распределба на осигурениците во задолжителните пензиски фондови веднаш, по најрано раскинување на придонесите на времено распределените членови на задолжителните пензиски фондови и пренесувањето на придонесите на времено распределените членови на задолжителните пензиски фондови веднаш по најрано раскинување на придонесите.

Доколку членот на Задолжителниот пензиски фонд престане да уплатува придонеси во задолжителниот пензиски фонд пред пензионирањето, тој продолжува да биде член на задолжителниот пензиски фонд се до неговото пензионирање или до неговата смрт и ги има истите права како и другите членови на задолжителниот пензиски фонд врз основа на Законот, вклучувајќи го и правото на преминување во друг задолжителен пензиски фонд

Договорот за членство може да биде пополнет и потпишан во двојачина форма дефинирана во Правилник за членство во задолжителен пензиски фонд.

Осигурениците кои во текот на осигурувањето ќе добијат својство на осигурени како индивидуален земјоделец, физички лица кои се регистрирани како вршители на самостојни дејствија за трговија на мало на тези и пазари престанува да бидат членови во вториот пензиски столб.

Осигурениците кои се во работен однос или самовработени лица со полно работно време и за кои е утврдено ослободување од плаќање на придонесите од задолжително сојуздано осигурување согласно со Законот за вработување и осигурување во случај на невработеност, не се задолжителни членови во вториот пензиски столб за период кој е утврдено ослободувањето од плаќање на придонесите од задолжително сојуздано осигурување.

Начин на премин во друг задолжителен пензиски фонд

Доколку член има индивидуална сметка во задолжителен пензиски фонд (постоен задолжителен пензиски фонд) може да стане член на задолжителен пензиски фонд управуван од друго друштво (иден задолжителен пензиски фонд), со потпишување договор за премин со друштвото кој управува со идниот задолжителен пензиски фонд, потпишувајќи изјава за согласност за премин и плаќање надоместок за премин (преној). По барање на осигуреник Договорот за премин и Изјава за согласност за премин може да биде пополнети и потпишани во двојачина форма дефинирана во Правилник за членство во задолжителен пензиски фонд. Надоместок во случај на пренос на средствата во друг задолжителен пензиски фонд членот кој преминува плаќа на смекта на Друштвото кое управува со постојниот пензиски фонд, под услов членот кој преминува да бил член во постојниот фонд пократко од 24 месеци пред да премине во идниот фонд.

Број на денови на членство

Износ на надоместок за премин*

Број на денови ≤7/20

15 Евра во денарска противредност

Број на денови>7/20

не се наплаќа надоместок за премин

* Извор: www.mapas.mk

Приносот на Вашата индивидуална сметка е променлив и зависи од приносот на Вашиот задолжителен пензиски фонд и од надоместоците наплатени од Вашот друштво кое управува со задолжителниот пензиски фонд

Друштвото кое управува со идниот задолжителен пензиски фонд е должно да изврши проверка дали се исполнети условите за премин на член и да го запише членот во Регистарот на членови.

Членството во идниот задолжителен пензиски фонд започнува од датумот на пренос на средствата на индивидуалната сметка на членот во идниот задолжителен пензиски фонд. При секој нареден премин на член од постоен во идниот задолжителен пензиски фонд бројот на месеци на членство се смета од датумот на пренос на средствата на индивидуалната сметка на членот во идниот задолжителен пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјава за согласност за премин е достапен на вебсайтот на Сава пензиски фонд.

Документот за изјав

Каде:
Rreal е реална стапка на принос
Rном е номинална стапка на принос
ик е вредност на индексот на трошоци на живот на крајот на периодот и
т е број на денови во пресметковниот период.
Друштвото, согласно регулативата ги објавува остварените стапки на номинален и реален принос.

Принос* на средствата на Сава пензиски фонд за периодот 31.12.2016 – 31.12.2023 сведен на годишно ниво:

ВИД НА ПРИНОС	ИЗНОС ВО %
Номинален	5,12%
Реален	0,51%

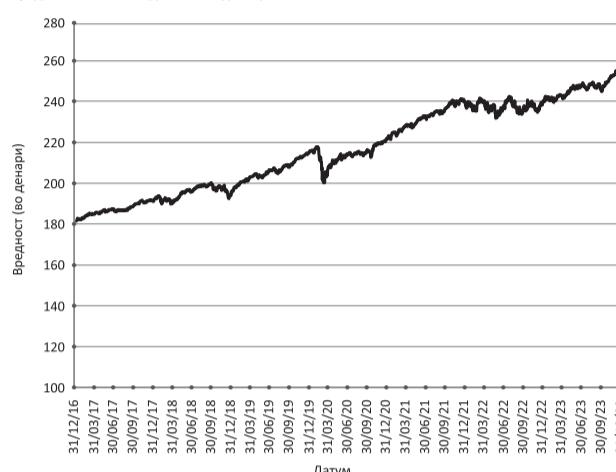
Реалиниот принос се добива од номиналниот принос, коригиран за промената на нивото на трошоците на живот во пресметковниот период. Приносот на Вашата индивидуална сметка е променлив и зависи од приносот на Вашиот задолжителен пензиски фонд и од надоместоците наплатени од Вашето друштво кое управува со задолжителниот пензиски фонд.

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

ПЕРИОД	01.01.2016-31.12.2016	01.01.2017-31.12.2017	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2020-31.12.2022	01.01.2023-31.12.2023
Надоместок од приноси	3,00%	2,75%	2,50%	2,25%	2,00%	1,90%
Месечен надоместок од вредноста на нето средствата	0,040%	0,035%			0,030%	
Надоместок за премин						
Број на денови на членство ≤720						
Број на денови на членство > 720						

Трансакциски провизии** платени од средствата на пензискиот фонд за периодот за кој се објавува приносот 31.12.2016 – 31.12.2023 изнесуваат вкупно 12.901.571 денари. Иznosот на трансакциски провизии по една сметководствена единица за тој период изнесува 0,055 денари. Нема намалување на надоместоци за постојано членство.

Вредност на сметководствената единица* 31.12.2016-31.12.2023



И) Инвестициско портфолио на Сава пензиски фонд на 31.12.2023 година

ИЗДАВАЧ	НАЗИВ	Вредност во денари	% од вкупните средства
ДОМАШНИ ИНСТРУМЕНТИ			
ОБВРЗНИЦИ			
ДРЖАВНИ ОБВРЗНИЦИ			
Министерство за финансии на РСМ	Континуирана петнаесет годишна државна обврзница без девизна клаузула	17.171.401.716	28,82%
Министерство за финансии на РСМ	Континуирана петнаесет годишна државна обврзница девизна клаузула	14.167.902.505	23,78%
Министерство за финансии на РСМ	Континуирана триесет годишна државна обврзница девизна клаузула	4.447.952.599	7,47%
Министерство за финансии на РСМ	Континуирана десет годишна државна обврзница девизна клаузула	1.015.215.943	1,70%
останати		171.472.894	0,29%
Вкупно домашни државни обврзници	36.973.945.657	62,06%	
КОРПОРАТИВНИ ОБВРЗНИЦИ			
останати		26.226.303	0,04%
Вкупно корпоративни обврзници	26.226.303	0,04%	
ДЕПОЗИТИ			
Халкбанк АД Скопје		1.005.079.055	1,69%
останати		720.141.906	1,21%
Вкупно депозити во домашни банки	1.725.220.961	2,90%	
АКЦИИ			
Алкалоид АД Скопје	Обични акции	708.517.623	1,19%
останати		1.015.844.903	1,70%
Вкупно домашни акции	1.724.362.526	2,89%	
ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ			
останати		500.227	0,00%
Вкупно уделни на инвестициски фондови	500.227	0,00%	
ВКУПНО ДОМАШНИ ИНСТРУМЕНТИ	40.450.255.675	67,89%	
ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ ИЗДАДЕНИ ОД ИЗДАВАЧИ СО СЕДИШТЕ ВО ЕУ И ОЕЦА			
ОБВРЗНИЦИ			
останати		865.606.156	1,45%
Вкупно државни обврзници	865.606.156	1,45%	
КОРПОРАТИВНИ ОБВРЗНИЦИ			
останати		248.954.370	0,42%
Вкупно корпоративни обврзници	248.954.370	0,42%	
КРАТКОРОЧНИ ЗАПИСИ			
ДРЖАВНИ ЗАПИСИ			
останати		285.253.207	0,48%
Вкупно државни записи	285.253.207	0,48%	
АКЦИИ			
останати		4.599.051.983	7,72%
Вкупно акции	4.599.051.983	7,72%	
ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ			
The Vanguard Group	Vanguard S&P 500 ETF	2.901.841.379	4,87%
BlackRock Fund Advisors	iShares MSCI Global min Vol Factor	1.060.801.999	1,78%
BlackRock Fund Advisors	iShares iBoxx Investment Grade Corporate Bond ETF	876.218.014	1,47%
BlackRock Fund Advisors	iShares Global Tech ETF	834.042.200	1,40%
BlackRock Asset Management	iShares Stoxx Europe 600 UCITS ETF (DE)	714.254.141	1,20%
Fidelity Management & Research CO LLC	Fidelity Financial ETF	699.588.612	1,17%
The Vanguard Group	Vanguard FTSE Pacific ETF	679.663.561	1,14%
останати		4.789.179.451	8,04%
Вкупно уделни на инвестициски фондови	12.555.589.357	21,07%	
ВКУПНО СТРАНСКИ ИНСТРУМЕНТИ	18.554.455.073	31,14%	
Побарувања		467.647.747	0,79%
Парични средства		107.456.637	0,18%
ВКУПНО СРЕДСТВА	59.579.815.132	100,00%	

Структура на вкупните средства по инструмент на 31.12.2023



Структура на вкупните средства по држава на 31.12.2023



к) Надоместоци, провизии и останати трошоци во 2023

Надоместоци* кои ги наплатуваше Друштвото во 2023 година:

Надоместок од приноси	1,90%
Месечен надоместок од вредноста на нето средствата на фондови	0,030%
Надоместок за премин	15 евра (во денарска противвредност)

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.

Надоместоци** кои се наплаќаат од Друштвото:

	Износ	Износ / Вредност на нето средствата на задолжителниот пензиски фонд %	Износ на трошок по една сметководствена единица

<tbl_r cells="4" ix="2" maxcspan="1" maxrspan="1