

PONUDA

Za uplatu penzijskih doprinosa u DPF

DELTA GENERALI AD Beograd
Društvo za upravljanje
dobrovoljnim penzijskim fondovima



DELTA GENERALI
Dobrovoljni Penzijski Fond

Dobrovoljni penzijski fond je institucija u koju članovi fonda uplaćuju penzijske doprinose radi štednje. Fond treba da upotpuni državni sistem penzijskog osiguranja i omogući budućim penzionerima dodatne prihode u trećem dobu. Našim Fondovima, Delta Generali Basic i Delta Generali Index, upravlja **Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom Delta Generali**. Imovina Fonda je isključivo u svojini članova Fonda srazmerno iznosu akumuliranih sredstava na njihovom ličnom računu.

Delta Generali Basic je prvi privatni penzijski fond koji je dobio dozvolu Narodne banke Srbije. Sredstva se investiraju u ime i za račun svih članova fonda, s ciljem ostvarenja najboljih prinosa uz minimalne rizike ulaganja.

Delta Generali Index je privatni penzijski fond koji dominantno ulaže u imovinu denominovanu, odnosno indeksiranu u evrima. Sredstva se investiraju u ime I za račun svih članova fonda, s ciljem očuvanja imovine u evro protivvrednosti uz ostvarivanje prinosa na dug rok.

Internet adresa: www.PenzijskiFond.rs www.DeltaGenerali.rs

Najvažnije činjenice:

- Jednostavan i pristupačan način štednje
- Višestruki nadzor i kontrola poslovanja od strane NBS.
- Duži period članstva veća penzija (mlađe osobe su u prednosti)
- Dužina radnog staža nema uticaja
- Ne ukida pravo na državnu penziju
- Olakšice za poslodavce – faktor za snažan razvoj i uspeh penzijskih reformi

Visina penzijskog doprinosa:

Minimalni mesečni iznos penzijskog doprinosa je 1.000,00 dinara.

Doprinos se može plaćati mesečno, kvartalno, polugodišnje, godišnje ili jednokratno.

Poreske olakšice:

Uplata penzijskog doprinosa od strane poslodavca/organizatora penzijskog plana u dobrovoljne penzijske fondove i penzijske planove **oslobođena je plaćanja poreza na dohodak građana i doprinosa za obavezno socijalno osiguranje za iznose do 4.647,00 dinara po zaposlenom mesečno.**

Uplata penzijskog doprinosa u dobrovoljne penzijske fondove koje poslodavac obustavlja i plaća iz zarade zaposlenog-člana dobrovoljnog penzijskog fonda (administrativnom zaradom), takodje je **oslobođena plaćanja poreza na dohodak građana za iznose do 4.647,00 dinara mesečno.**

Napomena: Svaki član Fonda može iskoristiti olakšice po **oba** navedena osnova (do 4.647,00 dinara koje uplaćuje poslodavac iz sopstvenih sredstava i do 4.647,00 dinara koje poslodavac obustavlja i plaća iz zarade zaposlenog-člana Fonda (administrativna zabrana).

Povlačenje sredstava:

Pravo člana dobrovoljnog penzijskog fonda na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima se stiče sa navršениh 58 godina života (u daljem tekstu: pravo na akumulirana sredstva). Izuzetno, pravo na akumulirana sredstva može se ostvariti i pre navršениh 58 godina života u slučaju trajne nesposobnosti za rad kako je definisano zakonom. Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član fonda mora započeti najkasnije sa navršениh 70 godina života.

Akumulirana sredstva mogu se povući:

- opcijom *jednokratne isplate* (maksimalno 30% sredstava)
- opcijom *programirane isplate* – član Fonda ugovara dinamiku prema kojoj će akumulirana sredstva biti isplaćivana sa individualnog računa;
- opcijom *kupovine anuiteta* – ukupno akumulirana sredstva na individualnom računu člana prenose se u društvo za osiguranje radi kupovine anuiteta (doživotna penzija)
- *kombinovanom opcijom* prethodno navedenih mogućnosti.

Član sam bira način na koji će mu biti isplaćivana akumulirana sredstva kada stekne pravo za korišćenje sredstava.

Raskid ugovora o članstvu

Ukoliko član Fonda prestane uplaćivati doprinose i dalje ostaje član Fonda i po tom osnovu ne može biti utužen.

Smrt člana Fonda

U slučaju smrti člana Fonda, sredstva na njegovom računu prenose se licu koje je prethodno odredio, a ukoliko nije odredio takvo lice ili nije poznato ili nema takvog lica, postupa se u skladu sa zakonom koji reguliše nasleđivanje.

Komparativne prednosti Delta Generali DPF

- Gotovo 50.000 članova ukazalo nam je poverenje
- Upravljamo neto imovinom od preko 4 milijarde dinara što čini više od četvrtine celokupnog srpskog tržišta
- Preko 200 poslodavaca uplaćuje doprinose za svoje zaposlene.
- Od početka poslovanja Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali Basic ostvaruje pozitivan prinos. Za period od poslednje 3 godine, ostvarili smo prosečni godišnji prinos iznad proseka industrije
- Sa dva fonda izrazito različitih investicionih politika, Delta Generali Basic i Delta Generali Index, nudimo našim članovima jedinstven vid diverzifikacije na srpskom tržištu.
- Prvo smo i jedino društvo koje obračunava nižu naknadu za upravljanje u zavisnosti od akumuliranih sredstava i ostvarenih prinosa
- Članovi fondova kojima upravlja Delta Generali već nekoliko godina unazad mogu da pod određenim uslovima obave preventivne zdravstvene preglede o trošku Društva. Društveno odgovornim delovanjem potvrđujemo rešenost da brigu o svojim članovima podignemo na viši nivo.

Naknade:

- naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa u iznosu do 2.8%.
- naknada za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom u iznosu do 2% na godišnjem nivou, na neto imovinu fonda (ova naknada uračunata je u vrednost investicione jedinice, tako da se sredstva člana ne umanjuju naknadno).

Referentni klijenti:

- Telekom Srbije
- Naftna industrija Srbije
- Narodna banka Srbije
- Ericsson
- Jugorosgaz
- Američka privredna komora
- Parking Servis Beograd
- Direkcija za građevinsko zemljište Beograd
- Medicinski fakultet u Beogradu
- Urbanistički zavod Beograd
- Gradski zavod za veštačenje Beograd
- Pravni fakultet u Novom Sadu
- Privredna komora Srbije
- Hemofarm, Šabac
- Bayer
- Parking servis Novi Sad