

Na osnovu člana 46. Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 13/09, u daljem tekstu: Zakon), člana 9. Pravilnika o sadržaju prospekta i skraćenog prospekta dobrovoljnih penzijskih fondova („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 76/09) i člana 25. Statuta Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka, Upravni odbor Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka, dana 4.10. 2017. godine, usvojio je

SKRAĆENI PROSPEKT EVROPSKOG DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA

OSNOVNI PODACI

Naziv Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom:

Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo)

Naziv dobrovoljnog penzijskog fonda: Evropski dobrovoljni penzijski fond (u daljem tekstu: Fond)

Broj i datum Rješenja Agencije za osiguranje Republike Srpske o davanju saglasnosti na prospekt: broj: 05-565-1/17 od 29.09.2017. godine

Broj i datum Rješenja Agencije za osiguranje Republike Srpske o davanju dozvole za organizovanje i upravljanje fondom: broj 05-564-1/17 od 29.09.2017. godine

Fond jeste fond posebne vrste, odnosno zasebna imovina, bez svojstva pravnog lica i ne podliježe obavezi plaćanja poreza na dobit pravnih lica, kao ni poreza na dodatu vrijednost. Ostvareni prihodi od investiranja u cjelosti se pripisuju članovima Fonda. Članstvo u Fondu je na bazi dobrovoljnosti, postoji potpuna sloboda u izboru fonda, kao i u njegovom napuštanju. Moguće je i članstvo u više dobrovoljnih penzijskih fondova.

PODACI O VISINI NAKNADA I TROŠKOVA

U skladu sa Pravilnikom o naknadama, naknade, odnosno visinu naknada i troškova člana Fonda, Društvo obračunava i naplaćuje prema sledećim tarifnim stavovima:

Tarifni stav	Opis	Visina tarifnog stava
1.	Naknada prilikom uplate penzijskog doprinosa (ulazna naknada)	najviše do 1,9% od vrijednosti izvršene uplate
2.	Naknada za upravljanje Fondom koja pripada Društvu	2% godišnje od neto vrijednosti imovine Fonda
3.	Naknada za prenos računa člana Fonda na dobrovoljni penzijski fond koji organizuje i kojim upravlja drugo društvo za upravljanje	prema stvarnim troškovima prenosa, ali ne više od iznosa koji propiše Agencija za osiguranje Republike Srpske
4.	Prenos računa člana dobrovoljnog penzijskog fonda iz jednog u drugi fond kojim upravlja isto društvo za upravljanje	bez naknade
5.	Naknada za izlazak iz Fonda (u skladu sa Pravilnikom o bližim uslovima za ostvarivanje prava na raspolaganje i povlačenje akumuliranih sredstava u slučaju vanrednih troškova liječenja ili trajne nesposobnosti za rad, Službani glasnik Republike Srpske 66/17)	bez naknade
6.	Naknada troškova u vezi sa kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrijednosti i kastodi usluga	prema stvarnim troškovima
7.	Naknada troškova po zahtjevu člana Fonda u vezi dostavljanja obavještenja predviđenih Zakonom	prema stvarnim troškovima

Upravni odbor Društva može donijeti odluku o promjeni naknada za vrijeme trajanja članstva u Fondu.

Takve izmjene i dopune Društvo dostavlja Agenciji za osiguranje Republike Srpske i svim članovima Fonda, odnosno obveznicima uplate na koje se te izmjene i dopune odnose, preko svoje internet prezentacije, najmanje 60 dana prije početka njihove primjene.

INTERNET ADRESA NA KOJOJ SE SVAKODNEVNO OBJAVLJUJE VRIJEDNOST OBRAČUNSKJE JEDINICE

www.epf.ba

MINIMALNI IZNOS PENZIJSKIH DOPRINOSA

Minimalni iznos penzijskih doprinosa za uplatu u Fond je 10,00 KM. Uplata penzijskih doprinosa je dobrovoljna i ne obavezuje člana Fonda - obveznika uplate na određenu dinamiku uplata.

PODACI O POSLOVNOM IMENU I SJEDIŠTU KASTODI BANKE

Nova banka AD Banja Luka

Kralja Alfonsa XIII 37 a

78 000 Banja Luka

Telefon: 051/333-390

e-mail: custody@novabanka.com.

Pravila poslovanja kastodi banke:

http://www.novabanka.com/upload/document/pravila_poslovanja_kastodi_banke_nove_banke_a_d_b.pdf

Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti RS broj 01-UP-051-1126/07, Nova banka a.d. Banja Luka je dobila dozvolu za obavljanje djelatnosti kastodi banke.

OSNOVNA NAČELA INVESTICIONE POLITIKE FONDA

Sredstva Fonda investiraju se u cilju ostvarivanja prihoda za članove Fonda. Pri tome se moraju uzeti u obzir sljedeća načela:

1. načelo sigurnosti imovine Fonda - u strukturi imovine će se dominantno nalaziti dužničke hartije od vrijednosti koje emituje ili za koje garantuje BiH, Centralna banka BiH, Republika Srpska i Federacija BiH, dužničke hartije od vrijednosti sa minimalnim kreditnim rejtingom koji je preporučljiv za investiranje („Investment grade credit rating“) a koji utvrđuju agencije za procjenu boniteta Standard and Poor’s, Fitch IBCA, Thompson Bank Watch ili Moody’s.

2. načelo diversifikacije portfelja - u strukturi portfelja Fonda nalaze se hartije od vrijednosti koje se razlikuju prema vrsti i emitentima, kao i prema drugim obilježjima,

3. načelo likvidnosti - u strukturi portfelja Fonda nalaze se hartije od vrijednosti koje je moguće brzo i efikasno kupiti i prodati po relativno ujednačenoj i stabilnoj cijeni i

4. načelo profitabilnosti - u strukturi portfelja Fonda nalaze se hartije od vrijednosti koje, uz uvažavanje prethodno navedenih načela, donose potencijalno najveći prinos.

Fond karakteriše investiciona strategija i politika sa akcentom ulaganja u najsigurnije državne, ili sa njima izjednačene, dužničke hartije od vrijednosti, kao i pasivan način upravljanja portfeljom Fonda, u skladu sa definisanim principima investiranja i tržišnim okolnostima.

S ciljem efikasnijeg praćenja i mjerenja rezultata Fonda, kao i formiranja jasnih očekivanja klijenata/članova Fonda o planiranoj strukturi ulaganja imovine Fonda, Društvo definiše referentni prinos (benčmark). Društvo ima za cilj da godišnje ostvari bolje rezultate, odnosno više stope prinosa u odnosu na definisan benčmark.

Investicioni cilj Fonda je realizacija kontinuiranog i stabilnog prinosa od dužničkih instrumenata u portfelju, uvećanog za dugoročne kapitalne dobitke od ulaganja u vlasničke hartije od vrijednosti. Investicioni horizont ulaganja Fonda je orjentisan na dugi rok.

Uspješnost investiranja sredstava Fonda mjeri se u odnosu na stopu inflacije u Bosni i Hercegovini, kao referentni prinos.

Investicioni cilj Fonda je da svake poslovne godine ostvari realan prinos, odnosno prinos koji je iznad godišnje stope inflacije, nakon troškova koji se naplaćuju iz imovine Fonda. Inflacija se izračunava putem indeksa potrošačkih cijena, a zvanične podatke o inflaciji objavljuje nadležni zavod za statistiku.

Strateška alokacija ulaganja imovine Fonda

Društvo definiše investicioni profil Fonda koji odgovara umjereno konzervativnoj politici investiranja koju sprovodi. Uzimajući u obzir da je cilj investiranja postizanje dugoročno stabilne stope prinosa koja odgovara manjem stepenu tolerancije ka riziku, imovina Fonda se pretežno ulaže u državne, ili sa njima izjednačene, dužničke hartije od vrijednosti.

Strateška investiciona alokacija podrazumijeva da prosječan odnos između investicionih instrumenata koji nose odgovarajući kamatni prinos i vlasničkih udjela u strukturi portfelja bude 70% prema 30%. Društvo neće ulagati imovinu Fonda u nekretnine.

U sklopu navedene alokacije ulaganje u inostranstvo može biti maksimalno 40% od imovine Fonda, te će se zbog disperzije rizika, kako imovina Fonda bude rasla, nastojati ulagati sve veći procenat imovine van BH u skladu sa zakonskim ograničenjima (**dužničke hartije od vrijednosti koje imaju rejting koji je preporučljiv za investiranje prema međunarodnim rejting agencijama, koje emituju jedinice lokalne samouprave, preduzeća ili banke iz država članica Evropske unije, OECD-a i CEFT-e, i kojima se trguje na najvišem berzanskom segmentu ili drugom uređenom javnom tržištu u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e; akcije inostranih emitenata koji imaju rejting koji je preporučljiv za investiranje prema međunarodnim rejting agencijama, kojima se trguje na najvišem berzanskom segmentu ili drugom uređenom javnom tržištu u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e; udjele u otvorenim investicionim fondovima registrovanim u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e.**)

U narednoj tabeli su prikazani dugoročni investicioni ciljevi i strateški rasponi za pojedine instrumente, procentualno u odnosu na ukupnu imovinu Fonda:

	KLASA INVESTICIJA	CILJANO UČEŠĆE	MIN	MAX
1.	Dužničke hartije od vrijednosti (dugoročne i kratkoročne)	60%	60%	100%
2.	Vlasničke hartije od vrijednosti i udjeli u investicionim fondovima	30%	0%	30%
3.	Depoziti i novac na kastodi računu	5%	0%	20%
4.	Ostalo	5%	0%	10%
5.	UKUPNO	100%	-	-

MINIMALNI GARANTOVANI PRINOS FONDA

Društvo ne garantuje minimalni garantovani prinos Fonda, tako da član Fonda preuzima rizik ulaganja.

PORESKI TRETMAN ČLANOVA FONDA

Shodno Zakonu o porez na dohodak („Službeni glasnik RS“, broj: 60/15) i Zakonu o doprinosima („Službeni glasnik RS“, broj: 116/12 i 103/15), član Fonda ima pravo na poreska umanjena i oslobađanja za isnose do 1.200,00 KM godišnje isplaćene članu Fonda od uplatioca doprinosa.

Društvo ne snosi odgovornost ukoliko dođe do promjene važeće regulative koja reguliše ovu oblast, ali ima obavezu blagovremeno i na primjeren način obavijestiti članove Fonda o takvoj eventualnoj promjeni.

USLOVI KOJI SE MORAJU ISPUNITI ZA STICANJE PRAVA NA POVLAČENJE AKUMULIRANIH SREDSTAVA, NAČIN I ROKOVI KAKO/KADA SE MOGU POVUĆI AKUMULIRANA SREDSTVA

Član Fonda stiče pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršениh 58 godina života, bez obzira na period akumuliranja sredstava, odnosno sa navršene 53 godine života i najmanje pet godina akumuliranja u kontinuitetu ili 60 mjesečnih uplata u periodu akumuliranja sredstava.

Izuzetno, pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima može se ostvariti i prije nego što se ostvari bilo koji uslov iz prethodnog stava:

- u slučaju vanrednih troškova liječenja, koji se ne isplaćuju u skladu sa propisima o obaveznim zdravstvenim osiguranjem na teret Fonda zdravstvenog osiguranja Republike Srpske,
- u slučaju trajne nesposobnosti za rad koja je utvrđena u skladu sa propisima o obaveznom penzijskom i invalidskom osiguranju.

Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član Fonda mora početi najkasnije sa navršениh 70 godina života. U slučaju smrti člana Fonda, i u periodu uplate i u periodu isplate, sredstva na njegovom računu prenose se licu koje je član imenovao Ugovorom o članstvu, a ukoliko nije određeno lice za nasljeđivanje, postupa se u skladu sa Zakonom o nasljeđivanju.

Akumulirana sredstva mogu se povući:

- jednokratnom isplatom - kod jednokratne isplate akumuliranih sredstava člana Fonda, na osnovu njegovog zahtjeva, Društvo vrši isplatu. Ukoliko je akumulirani iznos na računu člana Fonda manji od 2.000,00 KM, isplata je moguća samo putem jednokratne isplate;

- programiranom isplatom - najkraći period u kome je moguće ugovoriti programiranu isplatu je dvije godine. Rok za obračun i zaključenje ugovora o programiranoj isplati je 15 (petnaest) dana od dana podnošenja zahtjeva člana Fonda, a dinamika isplate vrši se u rokovima koji su utvrđeni ugovorom o programiranoj isplati. Programirana isplata vrši se na osnovu ugovora koji se zaključuje između člana Fonda i Društva. Dinamiku programirane isplate odrediće član Fonda (u smislu da li želi jednom mjesečno, kvartalno, godišnje i sl.), kao i visine pojedinačnih programiranih isplata. U slučaju programiranih isplata, Društvo ima obavezu da preostala akumulirana sredstva vodi na individualnom računu, investira ih i pripisuje im ostvareni prinos sve dok se ne povuku cjelokupna akumulirana sredstva.
- kombinacijom ovih načina.

PRAVA NASLJEDNIKA U SLUČAJU SMRTI ČLANA FONDA

U slučaju smrti člana Fonda, i u periodu uplate i u periodu isplate, sredstva na njegovom računu prenose se licu koje je član imenovao Ugovorom o članstvu. U tom slučaju, sav novac akumuliran na individualnom računu Fonda biće prenijet licu koje je član Fonda odredio. Ukoliko član Fonda nije odredio takvo lice, sredstva na individualnom računu postaju dio njegove zaostavštine te se primjenjuju propisi o nasljeđivanju.

AKCIONARI KOJI POSJEDUJU VIŠE OD 10% U OSNOVNOM KAPITALU DRUŠTVA

Osnovni kapital Društva iznosi 4.400.000,00 KM.

Podaci o akcionarima Društva su:

1. SKUPNA POKOJNINSKA DRUŽBA D.D. LJUBLJANA, sa sjedištem Trg republike broj 3, Ljubljana, Republika Slovenija sa vlasničkim učešćem od 34% u osnovnom kapitalu Društva;
2. PENZIJSKI REZERVNI FOND REPUBLIKE SRPSKE A.D. BANJA LUKA, sa sjedištem u ulici Bana Milosavljevića broj 8, Banja Luka sa vlasničkim učešćem od 33% u osnovnom kapitalu Društva,
3. EVROPSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVOJ, međunarodna organizacija osnovana sporazumom; čije sjedište je u One Exchange Square, London EC2A 2JNm Ujedinjeno Kraljevstvo („EBRD“), sa vlasničkim učešćem od 16,50% u osnovnom kapitalu Društva i
4. FOND ZA RAZVOJ PREDUZEĆA, SICAV-SIF u formi société anonyme, osnovan u skladu sa zakonima Velikog Vojvodstva Luksemburga („ENEF“) sa vlasničkim učešćem od 16,50% u osnovnom kapitalu Društva.

Upravni odbor Društva

Aljoša Uršič- Predsjednik Upravnog odbora,

Darko Lakić- član Upravnog odbora

Aleksandra Vukosavljević- član Upravnog odbora

Izvršni odbor

Tomaž Završnik, Član izvršnog odbora- direktor

Gordana Drobnjak, Član izvršnog odbora- izvršni direktor

Kontakt Društva

telefon: 051/492-824

faks: 051/492-825

adresa: Kralja Petra I Karađorđevića 109/III

internet adresa: ww.epf.ba

email: office@epf.ba

Broj: UO-IV-3/17

PREDSJEDNIK UPRAVNOG ODBORA

Datum: 4.10.2017. godine

Aljoša Uršič