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. ЧЛЕНСТВО
V. ИЗВЕСТУВАЊЕ 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 31.12.2022 година

I. ВОВЕД

1. НАЗИВ И СЕДИШТЕ НА ДРУШТВОТО И ФОНДОТ СО КОЈ УПРАВУВА:

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
Правна рамка на Фондот: Отворен задолжителен пензиски фонд
Датум на основање на пензискиот фонд: Трилгав 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 телефон: +389 2 5102 190 / +389 2 5102 191

2.**Име и презиме на членови на Управен одбор на Друштвото кое управува со задолжителниот пензиски фонд:**
- Г-дин Тихомир Петрески, 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 Аљоша Уршич, Претседател на Надзорен одбор
- Г-дин Блаж Кметец, член на Надзорниот одбор,
- Г-дин Рок Пивк, 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:
Назив: Заваровалница 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.

5. Заваровалница 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 5.356.000,00 Евра.

6. Назив и седиште на чувар на имот:
Назив и седиште на чувар на имот: Комецијална 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: ГРАНТ ТОРНТОН ДОО
Седиште: Св. Кирил и Методиј 52 б- 1/20,1000 Скопје, Република Северна Македонија
Супервизор на капитално финансирано пензиско осигурување е Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) www.mapas.mk 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 01.01.2022 – 31.12.2022 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 пресметковниот период во однос на вредноста на сметководствената единица на последниот ден од месецот кој претходи на првиот месец во пресметковниот период.
Приносот на задолжителниот пензиски фонд во номинален износ се пресметува со користење на следната формула:

$$R_{nom} = \left(\frac{SE_t}{SE_0}\right)^{\frac{365}{t}} - 1,$$

каде
Rnom е стапка на принос во номинален износ за пресметковниот период,
SEt е вредноста на сметководствената единица на последниот ден на пресметковниот период, SEo е вредноста на сметководствената единица на последниот ден од месецот кој претходи на првиот месец во пресметковниот период,
t е број на денови во пресметковниот период.
Приносот на задолжителниот пензиски фонд во реален износ се пресметува врз основа на приносот во номинален износ и нивото на трошоци на живот во истиот период за кој се пресметува приносот, објавени од Државниот завод за статистика на Република Северна Македонија.
Приносот на задолжителниот пензиски фонд во реален износ се пресметува со користење на следната формула:

$$R_{real} = \frac{1 + R_{nom}}{\left(\prod_k (1 + \frac{i_k - 100}{100})\right)^{\frac{365}{t}}} - 1,$$

каде
Rreal е стапка на принос во реален износ за пресметковниот период, Rnom е стапка на принос во номинален износ за пресметковниот период, t - е бројот на денови во пресметковниот период
ik - индекс на трошоците на живот, објавен од Државниот завод за статистика на Република Северна Македонија, на крајот на јуни односно декември во секоја година во однос на јуни или декември во претходната година, почнувајќи од годината на пресметката наназад за сите години во пресметковниот период и последното полугодие во пресметковниот период доколку тој изнесува 78, 66, 54, 42, 30 или 18 месеци.
Остварен принос на средствата на Триглав задолжителен пензиски фонд сведен на годишно ниво[1]

Период[1]	Во номинален износ	Во реален износ
30.06.2019-31.12.2022	2,40%	-4,40%

1 Извор: Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС: 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 задолжителниот фонд согласно одредбите од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување, подзаконските акти и инвестициската стратегија на фондот, со цел 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 задолжителниот пензиски фонд од страна на вработен, 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.
Ограничувањата во инвестирањето се однесуваат на ограничувања по одделни класи и типови на финансиски инструменти, прикажани во следната табела:
Целна структура по инструменти за период од 2023-2029

Класи на инструменти	минимум	целна изложеност	максимум
домашен пазар	50,0%	69,0%	93,0%
должнички хартии од вредност	50,0%	62,0%	75,0%
депозити	0,0%	5,0%	13,0%
акции и инвестициски фондови	0,0%	2,0%	5,0%
Странски пазар	23,0%	31,0%	39,0%
должнички хартии од вредност	0,0%	2,0%	9,0%
акции и инвестициски фондови	23,0%	29,0%	30,0%
Парични средства	0,0%	0,0%	2,5%

Конкретна структура на вложувањата на пензискиот фонд во сите примери нема да го надмине законско дозволениот удел на вложувања, и ќе се прилагодува на условите на финансиските пазари и можноста за инвестирање. Во ниту еден случај уделот на вложувањата нема да ја надмине законско пропишаната највисока вредност.
8. 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.
Друштвото ги носи одлуките поврзани со инвестициските активности на Фондот преку Управниот одбор на Друштвото.
Одговорностите при доставување на предлози за инвестирање до Управниот одбор се распределуваат помеѓу членовите на Инвестицискиот одбор, раководните лица и вработените во Секторот за инвестиции, Секторот за управување со ризици и Секторот за финансии и сметководство на фондови. Инвестицискиот одбор се формира од страна на Управниот одбор, и претставува советодавно, стручно тело кое ги разгледува прашањата поврзани со процесот на инвестирање и ризиците кои произлегуваат од инвестирањето на средствата на фондот и врз основа на движењата и состојбите на финансиските пазари и анализа на финансиските инструменти дава предлози за инвестирање на средствата на Фондот.
Триглав пензиско друштво АД Скопје има посебен Сектор за инвестиции кој директно ги спроведува одлуките за инвестирање од страна на Управниот одбор на Друштвото.
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 организациони единици ги извршуваат активностите поврзани со инвестирањето на средствата.
Структурата на инвестициското портфолио, вредноста на средствата на задолжителниот пензиски фонд и вредноста на сметководствената единица заклучно со 31.12.2022 година, се прикажани во следните табели и графикони:

Движење на вредноста на сметководствената единица за период од од 30. 6.2019 до 31.12.2022

*Вредност на сметководствена единица

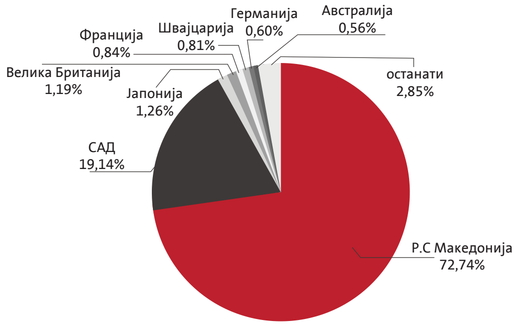
СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ НА ТРИГЛАВ ОЗПФ ПО ВИДОВИ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА НА ДЕН 31.12.2022 ГОДИНА

Издавач	Назив	Вредност во денари	% Од вкупните средства
ДОМАШНИ ИНСТРУМЕНТИ			
ОБВРЗНИЦИ			
ДРЖАВНИ ОБВРЗНИЦИ			
Министерство за финансии	15 год. Државна обврзница; 3,0%; 07.11.2034	117.323.059	2,17%
	15 год. Државна обврзница; 2,5%; 29.10.2035	100.433.961	1,86%
	15 год. Државна обврзница; 2,5%; 14.01.2036	81.930.650	1,51%
	15 год. Државна обврзница; 2,5%; 15.04.2036	229.006.747	4,23%
	15 год. Државна обврзница; 2,5%; 17.06.2036	256.408.755	4,74%
	15 год. Државна обврзница; 2,5%; 05.08.2036	76.770.863	1,42%
	15 год. Државна обврзница; 2,5%; 16.09.2036	130.943.744	2,42%
	15 год. Државна обврзница; 2,5%; 14.10.2036	402.128.643	7,43%
	15 год. Државна обврзница; 2,6%; 13.01.2037	246.021.544	4,55%
	15 год. Државна обврзница; 2,9%; 03.03.2037	184.331.392	3,41%
	15 год. Државна обврзница; 3,1%; 12.05.2037	101.977.627	1,89%
	15 год. Државна обврзница; 3,7%; 16.06.2037	91.801.257	1,70%
	15 год. Државна обврзница; 4,2%; 04.08.2037	152.549.918	2,82%
	15 год. Државна обврзница; 4,0%; 18.08.2037	91.322.736	1,69%
	15 год. Државна обврзница; 4,2%; 09.09.2037	121.548.512	2,25%
	15 год. Државна обврзница; 5,0%; 17.11.2037	191.131.406	3,53%
	15 год. Државна обврзница; 5,2%; 01.12.2037	150.637.288	2,78%
	15 год. Државна обврзница; 5,15%; 29.12.2037	100.040.298	1,85%
	15 год. Државна обврзница; 5,4%; 29.12.2037	70.020.727	1,29%
останати		522.291.435	9,65%
Вкупно домашни државни обврзници		3.418.620.562	63,20%
КРАТКОРОЧНИ ЗАПИСИ			
ДРЖАВНИ ЗАПИСИ			
останати		49.860.471	0,92%
ВКУПНО ДРЖАВНИ ЗАПИСИ		49.860.471	0,92%
ДЕПОЗИТИ			
ТТК банка АД Скопје	1,9%; 26.05.2022-26.05.2023	35.010.831	
	2,2%; 03.07.2020-03.07.2023	20.034.610	1,67%
	2,9% 23.09.2022-23.09.2023	35.024.680	
Халк банка АД Скопје	1,1% 28.06.2021-28.06.2023	68.002.049	
	1,9%; 05.10.2020-05.10.2023	14.000.729	1,66%
	2,8%; 19.12.2019-19.12.2024	8.000.614	
Стопанска банка АД Битола	1,2%; 27.04.2022-27.04.2023	23.004.241	
	2,9%; 24.06.2022-24.06.2023	40.025.425	1,59%
	1,9%; 05.10.2020-05.10.2023	22.731.904	
Прокредит банка АД Скопје	1,9%; 22.05.2020-22.05.2023	8.004.164	
	1,2%; 16.03.2021-16.03.2024	14.007.364	1,15%
	1,8%; 23.03.2022-23.03.2024	40.017.753	
останати		48.649.523	0,90%
Вкупно депозити во домашни банки		376.513.888	6,96%
ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ			
ВФП Фонд Менџмент АД Скопје	ОИФ ВФП КЕШ Депозит	38.860.471	0,72%
	ОИФ ВФП ПРЕМИУМ ИНВЕСТ	34.392.937	0,64%
останати		44.208.482	0,82%
Вкупно акции и удели на инвестициски фондови		117.461.891	2,17%
ВКУПНО ДОМАШНИ ИНСТРУМЕНТИ		3.962.456.812	73,25%
ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ ИЗДАДЕНИ ОД ИЗДАВАЧИ СО СЕДИШТЕ ВО ЕУ И ОЕЦД			

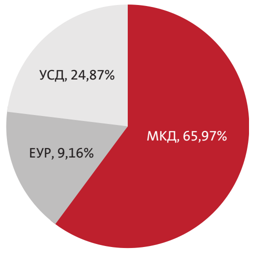
ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ			
BlackRock Fund Advisors	ISHARES MSCI WORLD ETF	223.790.852	4,14%
	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ET	14.586.797	0,27%
	ISHARES TRUST ISHARES ESG AW	116.508.937	2,15%
	ISHARES ESG AWARE MSCI USA	118.317.738	2,19%
	ISHARES GLOBAL 100 ETF	22.673.219	0,42%
	ISHARES MSCI ACWI ETF	21.972.395	0,41%
BlackRock Asset Management Deutschland AG	ISHARES STOXX EUROPE 600 DE	66.070.908	1,22%
Charles Schwab Investment Management Inc	SCHWAB US LARGE-CAP ETF	95.011.527	1,76%
Vanguard Group Inc/The	VANGUARD VALUE ETF	216.563.911	4,00%
	VANGUARD S&P 500 ETF	216.232.594	4,00%
	VANGUARD TOT WORLD STK ETF	130.390.632	2,41%
	VANGUARD ESG US STOCK ETF	74.004.690	1,37%
	VANGUARD FTSE PACIFIC ETF	28.900.921	0,53%
	VANGUARD ESG INTL STOCK ETF	10.096.073	0,19%
Vanguard Group Ireland Ltd	VANG FTSEAPXJ USDD	14.564.572	0,27%
State Street Global Advisors Inc	SPDR PORT S&P 500 VALUE	50.717.311	0,94%
State Street Global Advisors Ltd/United Kingdom	SPDR BBG US TIPS	4.380.052	0,08%
Вкупно акции и удели на инвестициски фондови		**1.424.783.128**	**26,34%**
ВКУПНО СТРАНСКИ ИНСТРУМЕНТИ		**1.424.783.128**	**26,34%**
Побарувања		10.607.350	0,20%
Парични средства		11.708.109	0,22%
ВКУПНО СРЕДСТВА		**5.409.555.399**	**100%**

Структура на портфолиото на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд -Скопје по групи на инструменти

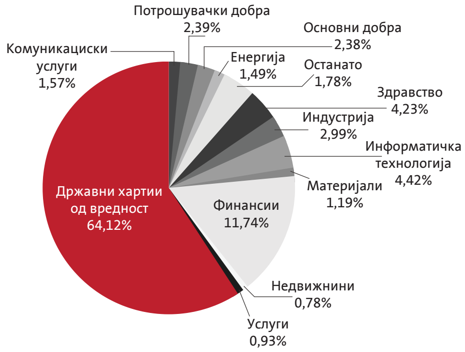
Структура на портфолиото на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд -Скопје по држави



Валутна структура на портфолиото на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје по групи на инструменти



Секторска структура на портфолиото на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје по држави



*Извор: Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување: www.mapas.mk

Нето вредност на средствата на задолжителниот пензиски фонд на 31.12.2022 година изнесуваа 5,407.76* 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

Надоместоци[2]	Наплатувани надоместоци од придонеси	
Датум на примена	од 1.4.2019 до 31.12.2019	од 1.1.2020 до 31.12.2022
Надоместок од придонеси	2,25%	2%
Месечен надоместок од вредноста на нето средствата	0,03%	0,03%
Надоместок за премин		
Број на денови	Износ на надоместок за премин	
број на денови < 720	15 Евра	
број на денови >720	не се наплаќа надоместок за премин	
Број на денови	Процент на намалување	
намалување на надомест за постојано членство	%	
Број на денови	Процент на намалување	
0< број на денови <360 %	%	
360< број на денови <720 %	%	
720< број на денови <1080 %	%	
1080< број на денови <1440 %	%	
1440< број на денови <1800 %	%	
1800< број на денови <2160	%	
број на денови >2160	%	

б) Трансакциски провизии

4. Трансакциски провизии[3]

Трансакциски провизии	Износ во денари	Износ/Нето вредност на средствата во задолжителниот пензиски фонд (%)	Износ на трошок по една сметководствена единица (денари)
Вкупен износ на трансакциски провизии платени од Триглав отворен задолжителен пензиски фонд-Скопје во период од 30.06.2019 до 31.12.2022 година	1.019.235	0,0188%	0,020524
Вкупен износ на трансакциски провизии платени од Триглав отворен задолжителен пензиски фонд-Скопје во период од 01.01.2022 до 31.12.2022 година	363.358	0,0067%	0,007317

2 Извор: Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС: www.mapas.mk
3 Извор: Триглав пензиско друштво АД Скопје

V. ЧЛЕНСТВО

10. Начин на зачленување, склучување на договор за програмирани повлекувања и склучување на договор за премин

а) Членство во задолжителен пензиски фонд Задолжителни членови

Задолжителни членови во вториот пензиски столб се сите лица - Осигурениците кои прв пат пристапуваат во задолжително пензиско и инвалидско осигурување по 1 јануари 2019 година и на датумот на пристапувањето се помлади од 40 години, согласно со членот 118 од Законот за пензиското и инвалидското осигурување.

Осигурениците се должни да се зачленат во задолжителен пензиски фонд во рок од три месеци сметано од датумот на пристапување во задолжителното пензиско и инвалидско осигурување. Придонесите на осигурениците кои нема да се зачленат во задолжителен пензиски фонд во рок од три месеци сметано од датумот на пристапување во задолжителното пензиско и инвалидско осигурување, се чуваат на посебните сметки во задолжителен пензиски фонд во кој се времено распределени, до моментот кога осигуреникот станува член на задолжителен пензиски фонд.

Фондот на пензиското и инвалидското осигурување на Северна Македонија времено ги распределува осигурениците кои нема да се зачленат во задолжителен пензиски фонд во рок од три месеци сметано од датумот на пристапување во задолжителното пензиско и инвалидско осигурување, во задолжителен пензиски фонд од денот на нивното пристапување во задолжително пензиско и инвалидско осигурување.

Членови за кои е утврдено ослободување од плаќање на придонеси Согласно Законот за пензиско и инвалидско осигурување, дефинирани се категории на осигуреници кои не се задолжителни членови на вториот столб во периодот за кој е утврдено ослободувањето од плаќање на придонеси од задолжително социјално осигурување. По истекот на периодот од ослободувањето, овие лица стануваат задолжителни членови во вториот столб.

б) Начин на зачленување во задолжителен пензиски фонд

Член на задолжителен пензиски фонд е физичко лице кое склучило договор за членство во задолжителен пензиски фонд или во чие име е отворена сметка во задолжителен пензиски фонд во случаите утврдени со Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и неговото членство трае се до остварувањето на правото на пензија или до исполнување на други услови пропишани со законската/подзаконската регулатива.

Членство во Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје може да се стекне на два начина:

- со потпишување на договор за членство и со регистрација во Регистарот на членови што го води Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување;

Договорот за членство е во стандардизирана форма утврдена од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС.

Во случај кога лице - осигуреник прв пат потпишал договор за членство во задолжителен пензиски фонд и дотогаш не бил член на ниту еден задолжителен пензиски фонд, има право на еднострано раскинување на договорот по пат на писмен поднесок доставен до друштвото во рок од 8 работни дена од датумот на потпишувањето на договорот. Во таков случај, договорот не произведува правно дејство.

Осигуреник не може да стекне членство во задолжителен пензиски фонд пред истекот на осмиот работен ден од потпишувањето.

Осигуреник кој потпишал договор за членство станува член на задолжителен пензиски фонд со потпишување на договорот за членство во задожителниот пензиски фонд кој го одбрал и со негова регистрација во Регистарот на членови што го води Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС.

- со распределба во Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје по случаен избор од страна на Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Северна Македонија.

Осигуреник кој е распределен член станува член на задолжителниот пензиски фонд со негова распределба и негова регистрација во Регистарот на членови што го води Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС.

Во случај на зачленување со потпишување на договор за членство, правата и обврските од членство се сметаат за стекнати од датумот кога прв пат се вклучиле во задолжителното пензиско и инвалидско осигурување.
Пензиониран член е физичко лице кое остварило право на пензија од задолжително капитално финансирано пензиско осигурување преку програмирани повлекувања и има индивидуална сметка во задолжителен пензиски фонд и од која врши повлекување на средствата.

в) Склучување на договор за програмирани повлекувања

Членот кој остварил право на пензија согласно закон, поднесува барање за остварување право на старосна пензија до Фондот на ПИОСМ, кој пак доставува копија од решение за признавање/непризнавање право на старосна пензија до пензиското друштво. Потоа, членот поднесува барање до пензиското друштво каде членот има индивидуална сметка, а Друштвото во име на членот започнува постапка за котација во Центарот за котација, кој треба да достави понуда до друштвото. Во барањето до Друштвото, членот на пензискиот фонд определува кои исплати на пензија сака да бидат вклучени во котацијата па така, доколку членот сака да склучи договор за програмирани повлекувања, тој треба да побара понуда (и) за овој тип на исплата. По добиената збирна табела од Центарот за котација, Друштвото го известува членот на пензискиот фонд дека се добиени понуди (а со тоа и понуда за програмирани повлекувања). По барање на членот, пензиското друштво е должно да достави и збирна табела од сите добиени понуди - табелата треба да биде заверена и потпишана од страна на друштвото. Доколку членот одбрал да прима пензија од втор столб преку програмирано повлекување склучува договор со пензиското друштво чија понуда ја прифатил. Пензиското друштво не смее да одбие да склучи договор со член која ја избрал неговата понуда.
Осигуреник кој е член на задолжителен пензиски фонд може да потпише договор за програмирани повлекувања со агент на Друштвото кое управува со задолжителен пензиски фонд или агент на друштвото кое управува со задолжителен и доброволен пензиски фонд.
До основање на Центарот за котација собирањето и презентирањето на понудите за пензиите од втор столб ќе се извршува од пензиското друштво кое управува со задолжителниот пензиски фонд каде членот има индивидуална сметка. Заради ова, до основање на Центарот за котација, членовите кои ќе добијат решение од Фондот на ПИОСМ за признавање на правото на пензија треба да се обратат до пензиското друштво каде имаат сметка во моментот на приемот на Решението од Фондот на ПИОСМ за поднесување на барање за котација.

г) Премин од/во друг задолжителен пензиски фонд и склучување на договор за премин

Доколку осигуреник кој е член на еден задолжителен пензиски фонд (постоен задолжителен пензиски фонд) сака да стане член на задолжителен пензиски фонд управуван од друго друштво кое управува со идниот задолжителен пензиски фонд (идно друштво), тогаш тој член:

- Потпишува договор за премин со друштвото кое управува со идниот задолжителен пензиски фонд. Договорот за премин ги содржи сите елементи од договорот за членство т.е. е идентичен со договорот за членство со таа разлика што во договорот за премин се пополнува и полето за премин што е составен елемент од договорот;
- Потпишува изјава за согласност за премин -. Оваа изјава е во стандардизирана форма утврдена од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС.
- Плаќа надоместок за премин (доколку членот врши премин во рокови што се пропишани со законската регулатива).

Член на постојниот пензиски фонд е должен да плати надоместок за премин само доколку истиот бил член на постојниот фонд во рок помал или еднаков на 720 дена односно според подолната табела:

Број на денови	Износ на надоместок за премин[4]
број на денови ≤ 720	15 Евра
број на денови > 720	не се наплаќа надоместок за премин

4 Извор: Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС: www.mapas.mk

Надоместокот за премин е определен врз основа на бројот на денови од датумот кога членот се стекнал со статус на член во постојниот задолжителен пензиски фонд до датумот на пренос на средствата на индивидуалната сметка на членот во идниот задолжителен пензиски фонд.
Приносот на 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.
Идното друштво доставува изјава за согласност за премин до друштвото кое управува со постојниот задолжителен пензиски фонд во рок од 5 работни дена од потпишувањето на договорот. Понатаму, постојното друштво писмено го известува идното друштво дали лицето е член на задолжителниот пензиски фонд со кој управува и за потребата од плаќање на надоместокот за премин.
Постојното друштво ги доставува овие информации до идното друштво наредниот работен ден по денот на прием на погоренаведената документација до идното друштво. Доколку членот има обврска да плати надоместок за премин, идното друштво го известува членот за оваа обврска веднаш по приемот на информацијата за оваа обврска од постојното друштво, а членот пак, во рок од 5 работни дена од приемот на ова известување е должен да го плати надоместокот и да достави доказ за платен надоместок до идното друштво. Идното друштво има обврска да ги доставува податоците од договорите за премин во информацискиот систем на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС секој ден, за сите целосно документирани премини и тоа по добивање на доказот за платен надоместок за премин од страна на членот (доколку членот има обврска да плати надоместок) или пак по добивање на известување од постојното друштво дека членот нема обврска да плати надоместок за премин.
По доставување на податоците за премин од страна на постојното друштво, истото врши пренос на средствата на членот од неговата индивидуална сметка во постојниот задолжителен пензиски фонд на индивидуалната сметка на идниот задолжителен пензиски фонд и тоа на 15-ти во месецот. 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 иден задолжителен пензиски фонд, бројот на месеци на членство се смета од датумот на пренос на средствата на членот на индивидуалната сметка на идниот задолжителен пензиски фонд.
Документи во двојазична форма
Согласно законската и подзаконската регулатива, одредени документи на барање на член/потенцијален член може да бидат пополнети во двојазична форма, односно на македонски и албански јазик.

VI. ИЗВЕСТУВАЊЕ НА ЧЛЕНОВИТЕ И ПЕНЗИОНИРАНИТЕ ЧЛЕНОВИ

11. Начин на известување на членовите и пензионираните членови

Заради целосно и правилно информирање на членовите, пензионираните членови и сите заинтересирани лица, Триглав

пензиско друштво АД Скопје секоја година, најдоцна до 31.03. во тековната година објавува Информативен проспект за Триглав пензиско друштво АД Скопје и Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје што содржи информации со состојба на 31.12. минатата година. Овој Информативен проспект содржи информации утврдени со Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и подзаконските акти.

Информативниот проспект се објавува во еден од најтиражните дневни весници што се дистрибуираат на целата територија на РСМ и на интернет страната на Друштвото.

Исто така, Друштвото има и: Статут на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје и Статут на Триглав пензиско друштво АД Скопје. Статутот на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје се објавува на интернет страната на Друштвото,како и известување со информација за сите настанати измени.

Информативниот проспект и Статут на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје се доставуваат на увид на сите потенцијални членови пред потпишување на договор за членство, на пензионираните членови пред склучување на договор за програмирани повлекувања и на барање на членовите на задолжителниот пензиски фонд.

Триглав пензиско друштво АД Скопје подготвува и објавува и Ревидирани годишни финансиски извештаи за Друштвото и пензиските фондови со кои управува. Објавата се врши во еден од најтиражните дневни весници што се дистрибуираат на целата територија на РСМ и на интернет страната на Друштвото.

Дополнително, Друштвото подготвува и:

- квартални неревидирани финансиски извештаи за Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје што се објавуваат во еден од најтиражните дневни весници што се дистрибуираат на целата територија на РМ и на интернет страната на Друштвото;
- квартални неревидирани финансиски извештаи за Триглав пензиско друштво АД Скопје што се објавуваат на интернет страната на Друштвото;
- годишни неревидирани финансиски извештаи за Триглав пензиско друштво АД Скопје и Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје што се објавуваат на интернет страната на Друштвото;
- Огласна табла со кратки информации за Друштвото и Фондовите со кои управува.

Информативниот проспект, Статутот на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје, Огласната табла и Ревидираните годишни финансиски извештаи за Друштвото и Фондовите со кои управува се достапни за увид и во сите продажни места на Друштвото.

Согласно законските прописи, како и заради зголемување на транспарентноста на работењето, Триглав пензиско друштво АД Скопје е должно

еднаш во годината, по писмен пат да ги информира членовите и пензионираните членови на задолжителниот пензиски фонд со кој управува за состојбата на средствата на нивните индивидуални сметки. Ова известување по претходна согласност од членот, наместо во писмена форма може да се доставува и во електронска форма.

Од причина што годишните извештаи за пензиска заштеда на членовите и пензионираните членови на Задолжителниот пензиски фонд овозможуваат континуиран, детален и бесплатен увид на членовите во нивните индивидуални сметки, точноста на податоците за адресите и останатите лични податоци на членовите е од особено значење за нивно правилно, целосно и навремено информирање - достава на извештаите. Заради наведеното, известувањето на Друштвото за промена на адресата и останатите лични податоци на членовите е од исклучителна важност.

Ажурирање/корекција на личен податок се врши со пополнување на Барање за ажурирање/корекција на податоци, при што лична идентификација на подносителот, освен со непосреден увид во лична карта преку овластено лице од друштвото или агент, Друштвото може да направи и преку телефонски контакт со членот. Ажурирање/корекција на податок за адреса на живеење и/или адреса за коресподенција на член може да се изврши по телефонски пат, со јавување на контакт телефоните на друштвото.

Покрај горенаведеното, Друштвото, еднаш годишно, по писмен пат или по претходна согласнот на членот во електорнска форма, ги известува членовите и пензионираните членови на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје и за:

- остварениот просечен годишен принос од инвестирањето за последните 84 месеци, во номинален и реален износ;
- наплатуваните надоместоци во текот на извештајниот период;
- податоците за вкупниот износ на трансакциони провизии кои ги платиле Друштвото и неговите странски менаџери на средствата на Задолжителниот пензиски фонд за извештајниот период и за износот на таквите трошоци по една сметководствена единица;
- податоци за вредноста и учеството на средствата (инвестиционо портфолио) на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје инвестирани во одделен вид на средства, вклучувајќи ги и податоците за издавачот на односната хартија од вредност, на последниот датум на проценка заклучно со 31 декември секоја година со графички приказ (пити) за структурата на портфолиото по група на

инструмени и по држава и

- графички приказ на вредноста на сметководствената единица на Задолжителниот пензиски фонд за извештајниот период.

Сите наведени извештаи за пензиска заштеда се бесплатни и се доставуваат до членовите и пензионираните членови во зелен коверт најдоцна до 31.03. во тековната година, а се однесуваат на соодветниот изминат извештаен период заклучно со 31.12.

По барање на член или пензиониран член на Задолжителниот пензиски фонд во секое време, Друштвото доставува известување за вредноста на средствата на неговата индивидуална сметка. Овие известувања се доставуваат најдоцна во рок од 8 работни дена од приемот на барањето во писмена форма и за овие известувања Друштвото има право да наплати надоместок за известување, но само до висината на трошоците за печатење и поштенските трошоци. За овие извештаи Друштвото не наплатува надоместок.

Согласно подзаконската регулатива, Друштвото има обврска да доставува известување до секој нов распределен член во Триглав отворен задолжитлен пензиски фонд Скопје, кое најмалку содржи податоци за неговите права и обврски кои произлегуваат од членство во задолжителен пензиски фонд.

Исто така, Друштвото објавува на својата интернет страна и детални податоци за вредноста и учеството на средствата (инвестиционо портфолио) на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје инвестирани во одделен вид на средства, вклучувајќи ги и податоците за издавачот на односната хартија од вредност, на последниот датум на проценка заклучно со 31 декември секоја година со графички приказ (пити) за структурата на портфолиото по група на инструменти и по држава и графички приказ на вредноста на сметководствената единица на Задолжителниот пензиски фонд за извештајниот период, наплатуваните надоместоци во текот на извештајниот период и податоците за вкупниот износ на трансакциони провизии кои ги платиле Друштвото и неговите странски менаџери на средствата на Задолжителниот пензиски фонд за извештајниот период и за износот на таквите трошоци по една сметководствена единица;

12. Број на членови на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје: заклучно со 31.12.2022 година, Фондот има 43,676[5] членови и тоа по основ на трансферирани лица од другите фондови, трајно распределени и времено распределени лица.

13. Број на пензионирани членови на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје во 2022 година:нула[6]

[5]Извор: Агенција за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување - МАПАС: www.mapas.mk
[6]Извор: Триглав пензиско друштво АД Скопје

VII. ПЕНЗИИ

14. Право на пензија од задолжително капитално финансирано пензиско осигурување

Кога член на Триглав отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје, како дел од вториот пензиски столб, ќе стекне право на старосна пензија според Законот за пензиско и инвалидско осигурување, целиот износ на акумулираните средства на неговата сметка ќе се искористи, со право на личен избор на членот, за:

а) купување на пензиски ануитет кој се исплаќа до крајот на животот од друштво за осигурување овластено за оваа цел;
б) програмирани повлекувања обезбедени од друштвото кое управува со задолжителниот пензиски фонд со кое членот ќе склучи договор за програмирани повлекувања;.
в) комбинација од опциите наведени под а) и б).

или попрецизно, член на задолжителен пензиски фонд кој се стекнал со право на старосна пензија има можност да избере еден од следните видови на исплати на средствата од неговата индивидуална сметка:

1. Доживотен непосреден ануитет;
2. Програмирани повлекувања или
3. Привремени програмирани повлекувања во комбинација со доживотен одложен ануитет.

За исплата на средствата од индивидуална сметка преку доживотен непосреден ануитет, членот потпишува полиса за ануитет со друштво за осигурување, за исплата на средствата преку програмирани повлекувања, членот потпишува договор за програмирани повлекувања со пензиско друштво, а во случај на исплата на средствата преку комбинација од привремени програмирани повлекувања и доживотен одложен ануитет, членот потпишува и договор со пензиско друштво и полиса со друштво за осигурување.

Во однос на можноста за промена на веќе избран вид на исплата треба да се напомене дека:

- Полисата за ануитет е нераскинлив договор. Друштвото за осигурување не смее да ја раскине полисата за ануитет ниту во случај на согласност на корисникот на пензија;
- Корисникот на пензија може да ги замени доживотните програмирани повлекувања обезбедени од едно пензиско друштво со користење на преостанатите расположливи средства од индивидуалната сметка за купување доживотни програмирани повлекувања од друго пензиско друштво, купување на доживотен ануитет од друштво за осигурување или со купување на привремени програмирани повлекувања комбинирани со доживотен одложен ануитет;
- Во случај корисникот на пензија да одбрал привремени програмирани повлекувања во комбинација со доживотен одложен ануитет, може во секој момент да ги замени привремените програмирани повлекувања обезбедени од едно пензиско друштво со користење на преостанатите расположливи средства од индивидуална сметка за купување на привремени програмирани повлекувања од друго пензиско друштво за преостанатиот период, но неможе да ја раскине полисата за одложен ануитет.

Постапката за остварување на право на старосна пензија од вториот столб започнува со поднесување на барање на членот на пензискиот фонд за остварување на право на старосна пензија до Фондот на ПИОСМ.

По спроведенета постапка, Фондот на ПИОСМ доставува копија од донесеното решение со кое се признава или не се признава правото на старосна пензија до пензиското друштво кое управува со пензискиот фонд каде што членува подносителот на барањето.

Постапката продолжува преку достава на барање до друштвото кое управува со пензискиот фонд каде што членот има индивидуална сметка кое во негово име започнува со котација во Центарот за котација. Во барањето до друштвото, членот определува кои видови на исплата на пензија сака да бидат вклучени во котацијата.

Во рок од 5 дена од приемот на барањето за котација, друштвото е должно да поднесе барање за котација со идентификациски број на котацијата и податоците: износот на средства на индивидуална сметка, полот и датумот на раѓање на членот на пензискиот фонд и видовите на исплата на пензија.

Друштвата за осигурување и пензиските друштва се должни во рок од 5 дена од денот на внесувањето на барањето за котација во Центарот за котација да ги презентираат своите понуди, а откако пензиското друштво кое во име на членот поднело барање за котација ќе ја добие збирната табела, го известува членот на пензискиот фонд дека се добиени понуди од друштво за осигурување и/или пензиско друштво. По барање на членот, пензиското друштво е должно да достави збирна табела со сите добиени понуди, заверена и потпишана од друштвото.

По вака доставената табела, членот врши избор на видот на исплатата на средствата од неговата индивидуална сметка.

Друштво за осигурување и пензиско друштво не смее да одбие склучување на договор или полиса за ануитет со член кој ја одбрал неговата понуда.

Корисник на пензија од прв столб може да одложи остварување пензија од втор столб најмногу до 3 години од денот на стекнувањето на правото на старосна пензија од прв столб. По истекот на тој период, треба да избере еден од пропишаните видови на исплата на пензија од втор столб. Доколку пак и по истекот на 3 години корисникот не избере еден од пропишаните видови на исплата на пензија, станува корисник на пензија од втор столб преку доживотни програмирани повлекувања од пензискиот фонд каде што тој има индивидуална сметка.

Членот на пензиски фонд кој не остварил право на старосна пензија во Фондот на ПИОСМ поради неисполнување на законските услови, барањето за остварување на пензија само од втор пензиски столб го поднесува до пензиското друштво кое управува со пензискиот фонд каде е член. Членот го доставува барањето за остварување на право на пензија по наполнување на 65 години живот, а кон барањето доставува и Изјава заверена на нотар со која се откажува од правото на пензија од прв столб и правото на најнизок износ на пензија. Во овој случај, членот може да избере:

1. Еднократна исплата на средствата од втор столб или
2. Остварување на пензија само од средствата од втор столб, доколку пензијата е поголема или еднаква на 40% од најнискиот износ на пензија на денот на остварувањето на пензија од втор столб.

Во случај на поднесување на барање за инвалидска или семејна пензија до Фондот на ПИОСМ, членот на пензискиот фонд кој бара да оствари право на инвалидска пензија или лицето кое бара да оствари право на семејна пензија од член на пензиски фонд го доставува називот на пензиското друштво кое управува со пензискиот фонд во кој е индивидуалната сметка на членот.

Фондот на ПИОСМ до пензиското друштво ги доставува законски пропишаните податоци и износот на пензија која би се исплатила од прв столб.

Пензиското друштво пак, пресметува семејна пензија преку програмирани повлекувања според следниве правила:

1. Доколку има најмалку еден корисник кој семејната пензија ќе ја користи доживотно, се пресметува поединечна доживотна пензија преку програмирани повлекувања за најмладиот корисник кој ќе ја користи пензијата доживотно. Доколку вака пресметаната семејна пензија е поголема или еднаква на пензијата пресметана од Фондот на ПИОСМ, тогаш носителот на правото

на семејна пензија има право да избере дали:

- Средствата на индивидуална сметка на членот ќе ги задржи или ќе се откаже од семејната пензија од прв столб, а пензијата ќе ја исплатува пензиското друштво;
- Средствата од индивидуалната сметка на членот ќе се пренесат во Фондот на ПИОМ од каде ќе се исплатува семејната пензија.

2. Доколку нема корисници кои семејната пензија ќе ја користат доживотно, се пресметува поединечна привремена пензија преку програмирани повлекувања за најмладиот корисник кој ќе ја користи пензијата времено. Доколку вака пресметаната семејна пензија е поголема или еднаква на пензијата пресметана од Фондот на ПИОСМ, тогаш има право да избере дали:

- Средствата од индивидуалната сметка на членот ќе ги задржи и ќе се откаже од семејната пензија од прв столб по што пензиското друштво врши исплата на програмирани повлекувања или
- Средствата од индивидуалната сметка на членот ќе се пренесат во Фондот на ПИОСМ од каде ќе се врши исплата на семејна пензија.

Пензиското друштво ја пресметува инвалидската пензија за членот како поединечна доживотна пензија преку програмирани повлекувања и доколку вака пресметаната пензија е поголема или еднаква на пензијата пресметана од Фондот на ПИОСМ, тогаш членот на вториот столб има право да избере дали:

- Средствата на индивидуална сметка на членот ќе ги задржи или ќе се откаже од инвалидската пензија од прв столб, а пензијата ќе ја исплатува пензиското друштво како програмирани повлекувања;
- Средствата од индивидуалната сметка на членот ќе се пренесат во Фондот на ПИОСМ од каде ќе се исплатува инвалидска пензија.

Доколку пресметаната семејна или индвалидска пензија од втор столб е помала од износот на пензија од прв столб, средствата на членот се пренесуваат во Фондот на ПИОСМ од каде се врши исплата на семејна односно инвалидска пензија.

До основање на Центарот за котација собирањето и презентирањето на понудите за пензиите од втор столб ќе се извршува од пензиското друштво кое управува со задолжителниот пензиски фонд каде членот има индивидуална сметка. Заради ова, до основање на Центарот за котација, членовите кои ќе добијат решение од Фондот на ПИОСМ за признавање на правото на пензија треба да се обратат до пензиското друштво каде имаат сметка во моментот на приемот на Решението од Фондот на ПИОСМ за поднесување на барање за котација.

Триглав пензиско друштво АД Скопје

Тихомир Петрески	**Маријан Николовски**
Претседател на Управен одбор	**Член на Управен одбор**

Супервизор на капитално финансирано пензиско осигурување е Агенцијата за супервизија
на капитално финансирано пензиско осигурување (МАПАС) (02) 3224 229, www.mapas.mk