

ИНФОРМАТИВЕН ПРОСПЕКТ ЗА КБ ПРВ ОТВОРЕН ДОБРОВОЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД - СКОПЈЕ

Управуван од КБ ПРВО ПЕНЗИСКО ДРУШТВО АД СКОПЈЕ состојба на 31.12.2021

I. ВОВЕД

Назив и седиште на Друштвото и фондот со кој управува:

Назив на Друштвото: КБ Прво друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови АД Скопје – скратен назив: КБ Прво пензиско друштво АД Скопје.

Седиште на Друштвото: Седиштето на Друштвото е на адреса: Ул.Митрополит Теодосиј Гологанов. бр.6, 1000 Скопје, Република Северна Македонија

Назив на Фондот: КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд – Скопје

Седиште на Фондот: Седиштето на Фондот е на адреса: Ул.Митрополит Теодосиј Гологанов. бр.6, 1000 Скопје, Република Северна Македонија

Правна рамка на Фондот: Отворен доброволен пензиски фонд

Датум на основање на пензискиот фонд: КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд – Скопје е основан на 04.12.2009 година со дозвола и одобрение за управување со доброволен пензиски фонд од страна на Агенцијата за супервизија на капиталното финансирало пензиско осигурување.

Контакт телефон: 02 32 43 777, 02 32 43 772;

Име и презиме на членови на Управен одбор на Друштвото кое управува со доброволниот пензиски фонд:

- Г-ѓа Весна Стојановска, Претседател и член на Управен одбор - Генерален директор,
- Г-ѓин Предраг Милошевски, Член на Управен одбор - Втор Генерален директор

Име и презиме на членови на Надзорниот одбор на Друштвото кое управува со доброволниот пензиски фонд:

- Г-ѓа Алена Жидарашич Крањц, Претседател и член на Надзорниот одбор,
- Г-ѓин Јанез Крањц, член на Надзорниот одбор,
- Г-ѓа Маја Стевкова Штериева, член на Надзорниот одбор,
- Г-ѓа Анита Бислимовска, член на Надзорниот одбор,
- Г-ѓин Марко Андонов, независен член на Надзорниот одбор (од 07.07.2021 година)
- Г-ѓин Миран Ковач, независен член на Надзорниот одбор (од 07.07.2021 година)

Заклучно до 06.07.2021 година, г-ѓин Марјан Шунта ја извршуваше функцијата независен член на Надзорниот одбор.

Име, презиме и адреси на акционерите на Друштвото кое управува со доброволниот пензиски фонд и нивното учество во основната главница на Друштвото кое управува со доброволниот пензиски фонд:

1. Skupina Prva, zavarovalniski holding d.d. Ljubljana (Prva group, Insurance holding company, plc. Ljubljana);

Седиште: Фајфарјева улица 33, 1000 Љубљана, Република Словенија - учество во основната главница: 51%

2. Комерцијална банка АД Скопје

Седиште: Ул. Орце Николов бр.3,1000 Скопје, Република Северна Македонија - учество во основната главница: 49%

Основната главница на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје изнесува 1,8 милиони Евра.

Назив и седиште на чувар на имот: Шпаркас банка АД Скопје

Седиштето на Чуварот на имот е на адреса: Ул. Орце Николов бр. 54, 1000 Скопје

Податоци за ревизорот на доброволниот пензиски фонд и друштвото:

Надворешен ревизор на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд – Скопје и КБ Прво пензиско друштво АД Скопје:

Грант Торнтон ДОО Скопје седиште на ул. Св. Кирил и Методиј бр. 52 6-1/20, 1000 Скопје

Сувервизор на капитално финансирало пензиско осигурување (МАПАС) www.mapas.mk тел. 02 3224 229

II. СТРУКТУРА НА РЕФОРМИРАНИОТ ПЕНЗИСКИ СИСТЕМ:

Реформираниот пензиски систем се темели на 3 столб:

ПРВ СТОЛБ – Задолжително пензиско и инвалидско осигурување

- Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Северна Македонија (ФПИОСМ);

ВТОР СТОЛБ – Задолжително капитално финансирало пензиско осигурување.

ТРЕТ СТОЛБ – Доброволно капитално финансирало пензиско осигурување.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје и КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд – Скопје се дел од третиот пензиски столб во Република Северна Македонија;

III. ИНВЕСТИРИВАЊЕ

Основни принципи на инвестирањето за периодот 01.01.2021 – 31.12.2021 година и самоограничувања при инвестирањето освен ограничувања утврдени со Законот за доброволно капитално финансирало пензиско осигурување

а) Доброволен пензиски фонд:

КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд - Скопје претставува отворен инвестиционен фонд.

КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд - Скопје го сочинуваат придонесите и средства на членовите, средствата на пензионираниите членови и приносите од инвестираните придонеси и средства, намалени за надоместоците што се наплатуваат од доброволниот пензиски фонд.

Друштвото на крајот на јуни и декември секоја година, го утврдува приносот во номинален и реален износ за претходните 84 месеци, а потоа се конвертира во еквивалентна годишна стапка на принос, изразена како процент, со две децимални места. Приносот на доброволниот 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 доброволниот 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

R_{nom} е стапка на принос во номинален износ за пресметковниот период,

SE_t е вредноста на сметководствената единица на последниот ден на пресметковниот период,

SE₀ 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 доброволниот пензиски фонд во реален износ се пресметува врз основа на приносот во номинален износ и нивото на трошоците на живот во истиот период за кој се пресметува приносот, објавен од Државниот завод за статистика на Република Северна Македонија .

Приносот на доброволниот пензиски фонд во реален износ се пресметува со користење на следната формула:

каде

R_{real} е стапка на принос во реален износ за пресметковниот период,

R_{nom} е стапка на принос во номинален износ за пресметковниот период,

t – број на денови во пресметковниот период

i_k – индекс на трошоците на живот, објавен од Државниот завод за статистика на Република Северна Македонија , на крајот на јуни или декември во претходната година, почнувајќи од годината на пресметка наназад за сите години во пресметковниот период и последното полулогодие во пресметковниот период доколку тој изнесува 78, 66, 54, 42, 30 или 18 месеци.

Остварениот номинален принос на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд – Скопје сведен на годишно ниво за периодот 31.12.2014 – 31.12.2021 година изнесува 5,81%¹

Остварениот реален принос на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд – Скопје сведен на годишно ниво за периодот 31.12.2014 – 31.12.2021 година изнесува 4,31%²

Остварен просечен годишен принос на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд - Скопје ^{1,2}		
31.12.2014 - 31.12.2021	5,81%	Номинален
31.12.2014 - 31.12.2021	4,31%	Реален

Наплатуван надоместок од придонеси ³		
01.06.2013 - 31.12.2021	2,9%	

Наплатуван месечен надоместок од нето средства на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд – Скопје ⁴		
01.01.2011 - 31.12.2021	0,075%	

Надоместок за премин ⁵		
број на денови ≤ 360	10 Евра	
број на денови > 360	не се наплаќа	

^{1,2,3,4,5} Извор: www.mapas.mk

Приносот на Вашата индивидуална 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.

Трансакциони провизии ⁶	Износ во денари	Износ на трошок во денари по една сметководствена единица
Вкупен износ на трансакциони провизии платени од КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд - Скопје во периодот 31.12.2014 - 31.12.2021	383.381,27	0,055

6) Принципи на инвестирање

Друштвото ги инвестира средствата на Фондот во согласно со одредбите од Законот и инвестиционата стратегија со цел за остварување на највисок принос единствено во полза на членовите и пензионираниите членови на доброволниот пензиски фонд и преку диверзификација и финансиска анализа да се минимизира ризикот од загуби:

- 1) кои настанале поради не плаќање на издавачот или другата договорна страна;
- 2) кои произлегуваат од вlijанието на домашните и странските финансиски пазари;
- 3) во реалната вредност на средствата на доброволниот пензиски фонд поради инфлација и
- 4) кои се последица од продажба на средствата на доброволниот пензиски фонд поради обезбедување на ликвидност на доброволниот пензиски фонд.

Управувањето и контролата на инвестирањето на средствата на доброволните пензиски фондови од страна на член на Управен одбор и Надзорен одбор во Друштвото ќе биде во согласност со фидуцијарната должност и овие лица ќе применуваат степен на грижа, деловрност и вештини кои ќе применуваат разумен човек при инвестирање на сопствените средства.

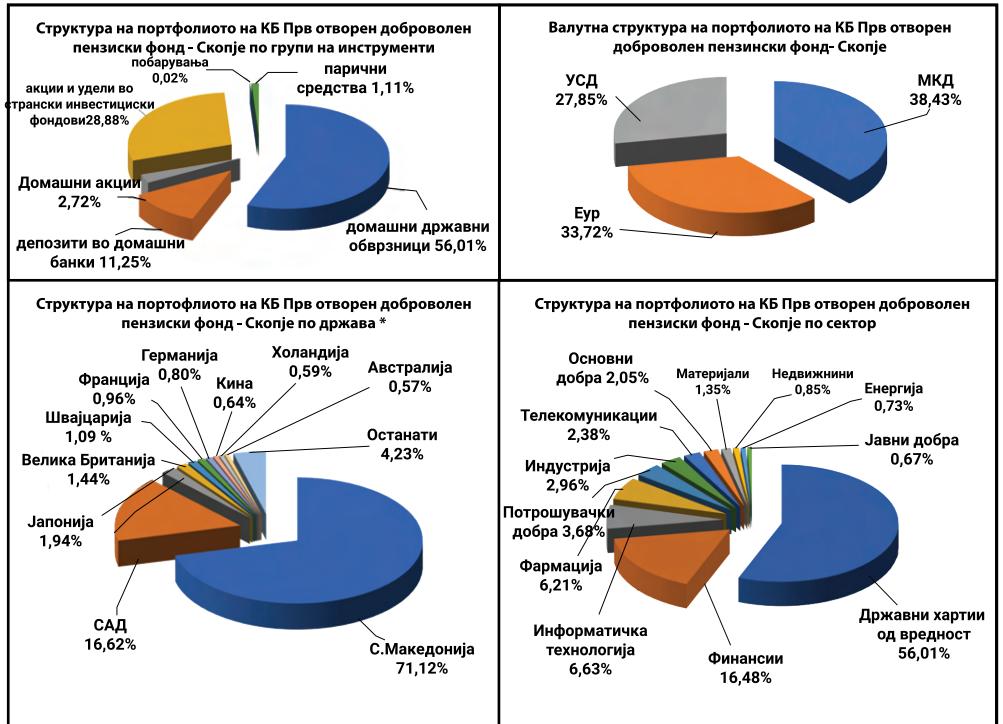
Секој член ќе ја исполнува својата обврска во согласност со неговите фидуцијарни должности и ќе обезбеди нивна примена од страна на секој вработен и работно ангажиран во Друштвото.

- Самоограничувања што се почитуваат при инвестирањето на средствата на КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд - Скопје се лимитите утврдени во целната структура по инструменти прикажани во табелата подолу:

Целна структура по инструменти за период 2021 - 2027 година

Класа	Подкласа	О
-------	----------	---

АКЦИИ			
Алкалоид АД Скопје	обични акции	39.535.724	2,72%
Вкупно домашни акции		39.535.724	2,72%
ВКУПНО ДОМАШНИ ИНСТРУМЕНТИ		1.016.982.054	69,99%
ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ ИЗДАДЕНИ ОД ИЗДАВАЧИ СО СЕДИШТЕ ВО ЕУ И ОЕЦД			
ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ			
Black Rock Assets Management (Deutschland) AG	iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF (DE)	15.173.546	1,04%
Black Rock Fund Advisors	iShares ESG Aware MSCI USA ETF	58.991.795	4,06%
	iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF	53.336.897	3,67%
	iShares MSCI ACWI ETF	36.522.910	2,51%
Vanguard Group	Vanguard FTSE All-World ex-US ETF	40.517.293	2,79%
	Vanguard S&P 500 ETF	69.053.500	4,75%
	Vanguard ESG International Stock ETF	46.722.533	3,22%
	Vanguard ESG US Stock ETF	9.318.847	0,64%
State Street Bank and Trust Company	SPDR S&P 500 ETF Trust	19.859.644	1,37%
DWS Group GMBH & CO KGAA	Xtrackers MSCI USA ESG Leaders	70.160.893	4,83%
Вкупно акции и удели на инвестициски фондови		419.657.857	28,88%
ВКУПНО СТРАНСКИ ИНСТРУМЕНТИ		419.657.857	28,88%
Побарувања		285.308	0,02%
Парични средства		16.176.844	1,11%
ВКУПНО СРЕДСТВА		1.453.102.063	100,00%



Нето вредност на средствата на доброволниот пензински фонд: на 31.12.2021 година изнесуваат 1.450,40 милиони денари ⁷.

IV. НАДОМЕСТОЦИ И ПРОВИЗИИ

Надоместоци, провизии и сите други трошоци што се наплатуваат од членовите и од пензионираните членови на доброволниот пензински фонд:

a) Надоместоци⁸:

надоместок од придонеси	2,9% за периодот 01.01.2021 - 31.12.2021*
месечен надоместок од вредноста на нето средства на доброволниот пензински фонд	0,075%
надомест за премин	
број на денови ≤ 360	10 Евра
број на денови > 360	не се наплаќа

^{7,8} Извор: www.mapas.mk

*Информација за точната висина на наплатуваниот надоместок од уплатени придонеси на Вашата професионална сметка можете да добиете кај Вашиот работодавец кој ја основа и финансира професионалната пензинска шема во која Вие учествувате.

Надоместокот од уплатени придонеси е дефиниран со Договор за Професионална пензинска шема склучен помеѓу Вашиот работодавец и КБ Прво пензинско друштво АД Скопје и Правилата за организирање и финансирање на професионалната пензинска шема.

Приносот на Вашата доброволна индивидуална сметка и/или професионална сметка е променлив и зависи од приносот на Вашиот доброволен пензински фонд и од надоместоците наплатени од Вашето друштво кое управува со доброволниот пензински фонд.

b) Трансакциони провизии*

Трансакциони провизии	Износ во денари	Износ на трошок во денари по една сметководствена единица
Вкупен износ на трансакциони провизии платени од КБ Прво отворен доброволен пензински фонд - Скопје во периодот 01.01.2021 - 31.12.2021	140.348,62	0,020

*Извор: КБ Прво пензинско друштво АД Скопје

V. ЧЛЕНСТВО

Начин на зачленување, склучување на договор за програмирани повлекувања, склучување на договор за еднократна исплата, склучување на договор за повеќекратни исплати и склучување на договор за премин

a) Членство во доброволен пензински фонд:

Во доброволен пензински фонд можат да се зачленат:

- Сите лица кои се на возраст од 15 години до 70 години и кои немаат остварено право на пензија согласно Законот за пензиско и инвалидско осигурување ниту пак се корисници на истата, односно лица кои не повлекуваат средства согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и не остваруваат пензиски надоместок согласно со Закон за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување;
- Работниот однос не е предуслов за членување, затоа членови можат да бидат и лица кои се невработени, вработени на проекти или во странски мисии, долготочно невработени лица, лица кои немаат приходи по ниски основи, лица за кои ќе биде уплатуван дополнителен пензиски придонес - брачни другари, членови на семејство;
- Вработени лица кои сакаат и можат дополнително пензиски да штедат, преку сопствени уплати на доброволен придонес, уплата на придонес од трето лице или придонес уплатен од работодавец за членство стекнато преку професионална пензиска шема.

б) Начин на зачленување во доброволен пензински фонд

Член на доброволен пензински фонд може да биде секое лице кое навршило најмалку 15 години и е сопственик на доброволна индивидуална сметка или секое лице кое е учесник во професионална пензиска шема и е сопственик на професионална сметка.

Членство во доброволен пензински фонд може да се стекне на следните начини:

- со потпишување на договор за членство во доброволен пензински фонд помеѓу лицето и друштвото за управување со задолжителни и доброволни пензински фондови или друштвото за управување со доброволни индивидуални сметки;
- со потпишување на договор за членство во доброволен пензински фонд помеѓу лицето, физичко лице кое уплаќа придонес во име и за сметка на лицето (т.н. уплаќач) и Друштвото и со отворање на доброволна индивидуална сметка;
- со учество во професионална пензиска шема и отворање на професионална сметка.

Друштво не може да одбие зачленување на лице во доброволен пензински фонд со кој управува доколку лицето има најмалку 15 години возраст и најмногу 70 години возраст освен доколку лицето кое сака да се зачлени има остварено право на пензија согласно Законот за пензиско и инвалидско осигурување или пак е корисник на истата, односно повлекува средства согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување или остварува пензиски надоместок согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.

Уплати во доброволен пензински фонд, за себе или за друго физичко лице, не може да врши лице кое има остварено право на пензија согласно Законот за пензиско и инвалидско осигурување или пак е корисник на истата, односно повлекува средства согласно Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување или остварува пензиски надоместок согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.

Договорот за членство во доброволен пензински фонд го потпишуваат физичкото лице кое сака да се зачлени во доброволниот пензински фонд и Друштвото и во овој случај уплатата на доброволен придонес ја врши физичкото лице – (иден) член на доброволниот фонд. Во случај кога трето лице врши уплатата на доброволен придонес, договорот за членство го потпишуваат физичкото лице кое сака да се зачлени, третото лице – уплаќач кое ќе уплаќа доброволен придонес во име и за сметка на лицето кое сака да се зачлени и друштвото. Договорот за членство е во стандардизирана форма утврдена од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување – МАПАС и истот може да се менува со анекс единствено доколку настане вклучување, промена или исклучување на третото лице – уплаќач од договорот.

При склучувањето на договор за членство, Друштвото го претставува негов агент кој е регистриран во Регистарот на агенти што го води Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување – МАПАС.

Договорот за професионална пензиска шема се потпишува помеѓу работодавач или здружение на граѓани (т.н. осигурител) и овластен претставник на Друштвото.

Повеќе работодавачи или здруженија на граѓани можат заедно да организираат професионални пензиски шеми односно заедно да склучат договор за професионална пензиска шема со овластен претставник на Друштвото. Еден осигурител може да организира само една професионална пензиска шема. Формата на договорот за професионална пензиска шема ја утврдуваат договорните страни. Осигурителот доставува и листа на учесници во професионалната пензиска шема која ја организира и (која) финансира со податоци што се утврдени со Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и подзаконските акти. Осигурителот е должен редовно да го известува Друштвото за секоја промена на листата на учесници во професионалната пензиска шема.

Во пензиската шема осигурителот може да ги вклучи само своите вработени или членови и има право да определи кои вработени или членови ќе учествуваат во професионалната пензиска шема. Воедно, осигурителот од сопствените средства ја врши уплатата на доброволниот придонес, додека придонесот придонес, има право слободно да ја одредува висината на уплатеното износ и фреквенцијата на уплатата за секој учесник поединечно, а промената на висината и фреквенцијата на уплатата не влијае на правото на членство во доброволниот пензински фонд. Дополнително, здружение на граѓани кое организираат професионална пензиска шема може да определи дека негов член може да учествува во професионалната пензиска шема само доколку членот финансиски учествува во покривање на трошоците поврзани со професионалната пензиска шема.

Осигурител може да ја укине професионалната пензиска шема, да ги измени правила или да го смени доброволниот пензински фонд каде што е вклучена пензиската шема. Доколку осигурителот превзема некоја од овие активности, должен е претходно во рок од 30 дена писмено да ги извести сите учесници во професионалната пензиска шема.

Секој учесник во професионална пензиска шема потпишува изјава за согласност за учество во професионална пензиска шема (врз основа на кој осигурителот составува листа на учесници во професионалната пензиска шема) и ја доставува до осигурителот. Лицата кои стапнуваат членови на доброволен пензински фонд врз основа на учество во професионална пензиска шема добиваат потврда за членство во доброволниот пензински фонд во рок од 30 дена од зачленувањето и не склучуваат договор со друштвото, а потврдата за членство ја издава Друштвото.

Секое лице, во рок од 15 дена од стапување во работењот однос кај работодавач кој има организирано и финансиска професионална пензиска шема, има право на копија од правила на професионалната пензиска шема и статутот на пензинскиот фонд во кој е вклучена шемата, без оглед на тоа дали во моментот на вработувањето има право да зачленува во професионалната пензиска шема.

Статусот на член на доброволен пензински фонд, а со тоа правата и обврските од членство, се сметаат за стекнати од:

- датумот на отварањето на друштвото на индивидуална сметка односно, од датумот на првата извршена уплата на доброволен придонес од доброволен пензински фонд – за физичките лица кои склучиле договор за членство во доброволниот пензински фонд
- датумот на отварањето на професионална сметка односно, од датумот на првата извршена уплата на доброволен пензински фонд

Доброволна индивидуална сметка и/или професионална сметка се отвара единствено со првата извршена упл

Средствата од професионалната сметка на членот во доброволен пензиски фонд се префраат на неговата доброволна индивидуална сметка во случај кога:
- членот се вработува кај работодавач или се зачленува во здружение на граѓани кој не организира професионална пензиска шема;
- членот се вработува кај работодавач или се зачленува во здружение на граѓани кој организира професионална пензиска шема но тој не е учесник во шемата и
- членот не се вработува или зачленува во здружение на граѓани.

По истекот на 90 дена од престанокот на работниот однос или членството во здружение на граѓани, средствата од неговата постостојана професионална пензиска сметка се пренесуваат на неговата доброволна индивидуална сметка доколку ја има во истиот доброволен пензиски фонд.
Доколку средствата не се пренесат во предвидениот рок бидејќи лицето нема доброволна индивидуална сметка во истиот доброволен пензиски фонд, односно по 90 дена од престанокот на работниот однос или членството во здружение на граѓани, Друштвото ќе побара информација од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување дали членот има доброволна индивидуална сметка и доколку има, ги пренесува средствата од постојната професионална сметка на доброволната индивидуална сметка, а доколку Друштвото добие информација од Агенцијата дека членот нема доброволна индивидуална сметка, друштвото му отвора доброволна индивидуална сметка во пензиското фонд со кој управува и му доставува потврда за членство.

Кога осигурител ќе укине професионална пензиска шема, средствата од професионалната сметка на секој член кој е учесник во шемата се пренесуваат на неговата идна професионална сметка од професионалната пензиска шема организирана од ист или друг осигурител.
Доколку по истек на 90 дена од денот на укинување на професионалната пензиска шема постојниот учесник не стане учесник на друга професионална пензиска шема, средствата од неговата професионална сметка се пренесуваат на неговата доброволна индивидуална сметка доколку ја има во истиот пензиски фонд.

Доколку средствата не се пренесат во предвидениот рок бидејќи лицето нема доброволна индивидуална сметка во истиот доброволен пензиски фонд, друштвото ќе побара информација од Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување дали членот има доброволна индивидуална сметка и доколку има, ги пренесува средствата од постојната професионална сметка на доброволната индивидуална сметка, а доколку Друштвото добие информација од Агенцијата дека членот нема доброволна индивидуална сметка, друштвото му отвора доброволна индивидуална сметка во пензиското фонд со кој управува и му доставува потврда за членство.

Член на постојниот пензиски фонд е должен да плати паричен надоместок само доколку истиот бил член на постојниот фонд во рок помал или еднаков на 360 дена односно според подолната tabela:

Број на денови	Износ на надоместок за премин ⁹
број на денови ≤ 360	10 Евра
број на денови > 360	не се наплаќа надоместок за премин

⁹Извор: 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 доброволен пензиски фонд до датумот на пренос на средствата на доброволната индивидуална сметка или професионалната сметка на членот во идниот доброволен пензиски фонд.

Принесот 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 доброволните пензиски фонд.

VI. ИЗВЕСТУВАЊЕ НА ЧЛЕНОВИТЕ И ПЕНЗИОНИРАНИТЕ ЧЛЕНОВИ

Начин на известување на членовите и пензионираниите членови

Зареди целосно и правилно информирање на членовите, пензионираниите членови, осигурителите и сите заинтересирани лица, КБ Прво пензиско друштво АД Скопје секоја година, најдоцна до 31.03. во тековната година објавува Информативен проспект за КБ Прво пензиско друштво АД Скопје и КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд – Скопје што содржи информации со состојба на 31.12. минатата година. Овој Информативен проспект содржи информации утврдени со Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување и подзаконски 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 подготвено и: Статут на КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд – Скопје и Статут на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје. Статутот на КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд – Скопје се објавува на интернет страната на Друштвото, а известување на негови измени се објавуваат во еден од најтиражните дневни весници што се дистрибуираат на целата територија на РСМ и на интернет страната на Друштвото.

Информативниот проспект и Статутот на КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд – Скопје се доставуваат на увид на сите потенцијални членови пред потпишување на договор за членство, пензионирани членови пред склучување договор за програмирани повлекувања, договор за еднократна исплати или договор за повеќекратни исплати и на барање на членовите и пензионирани членови на доброволните пензиски фондови.

КБ Прво пензиско друштво АД Скопје подготвува и објавува и Ревидирани годишни финансиски извештаи за Друштвото и Фондовите со кои управува 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.

Дополнително, Друштвото подготвува и:

- квартални неревидирани финансиски извештаи за КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд – Скопје што се објавуваат во еден од најтиражните дневни весници што се дистрибуираат на целата територија на РСМ и на интернет страната на Друштвото;
- квартални неревидирани финансиски извештаи за КБ Прво пензиско друштво АД Скопје што се објавуваат на интернет страната на Друштвото;
- Огласна таблица со кратки информации за Друштвото и Фондовите со кои управува.

Информативниот проспект, Статутот на КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд – Скопје, Огласната таблица и Ревидираниите 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, КБ Прво пензиско друштво АД Скопје е должно еднаш во годината да ги информира членовите и пензионираниите членови на доброволните пензиски фондови со кои управува за состојбата на средствата на нивните доброволни индивидуални сметки/професионални сметки.

Од причина што годишните извештаи за пензиска заштеда на доброволните индивидуални сметки/професионални сметки на членовите на Доброволните пензиски фондови овозможуваат континуиран, детален и бесплатен увид на членовите во нивните доброволни индивидуални и/или професионални сметки, точноста на податоците за адресите и останатите лични податоци на членовите и пензионираниите членови 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 и пензионираниите членови е од исклучителна важност.

Покрај горенаведеното, Друштвото, еднаш годишно ги известува членовите и пензионираниите членови на КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд – Скопје и за:

- оставареното просечен годишен принос од инвестирањето за последните 84, 78, 72, 66, 60, 54, 48, 42, 36, 30, 24, 18 или 12 месеци во зависност од должностата на временскиот период на работењето на фондот;
- наплатуваните надоместоци во текот на извештајниот период;
- податоците за вкупниот износ на трансакциони промовии кои ги платиле Друштвото и неговите странски менаџери на средствата на Доброволните пензиски фондови за извештајниот период и за износот на таквите трошоци по една сметководствена единица;
- податоците за вредноста и учеството на средствата (инвестиционо портфолио) на КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд – Скопје инвестириани 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 портфолиот по група на инструменти и по држава и графички приказ на вредноста на сметководствената единица на Доброволните пензиски фондови за извештајниот период, наплатуваните надоместоци во текот на извештајниот период и податоците за вкупниот износ на трансакциони промовии кои ги платиле Друштвото и неговите странски менаџери на средствата на Доброволните пензиски фондови за извештајниот период и за износот на таквите трошоци по една сметководствена единица;

По барање на член или пензиониран член на Доброволните пензиски фондови во секое време, Друштвото доставува известување за вредноста на средствата на неговата доброволна индивидуална сметка и/или професионална 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 известувања Друштвото не наплатува надоместок.

Дополнително, заради зголемување на транспарентноста во работењето, друштвото овозможува увид на членовите на доброволните пензиски фондови во нивните доброволни индивидуални/професионални сметки преку интернет страната на пензиското друштво кое управува со доброволните пензиски фондови каде членот има доброволна индивидуална и/или професионална сметка. Исто така, преку својата интернет страна, КБ Прво пензиско друштво АД Скопје овозможува брз, единствен и бесплатен начин на акурирање на личните податоци на членовите на Доброволните пензиски фондови со кои управува. За вршење на промена, потребно е членовите да имаат верифицирани код и истиот може да го добијат на нивната регистрирана електронска пошта (E-mail) или на домашна адреса. За повеќе информации, членовите можат да го контактираат КБ Прво пензиско друштво АД Скопје на 02 32 43 777 и 02 32 43 772 или да ја посетат интернет страна на Друштвото - www.kbprvo.com.mk – мени „Корекција и ажурирање на лични податоци“.

Исто така, Друштвото објавува на својата интернет страна и детални податоци за вредноста и учеството на средствата (инвестиционо портфолио) на КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд – Скопје инвестириани 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 портфолиот по група на инструменти и по држава и графички приказ на вредноста на сметководствената единица на Доброволните пензиски фондови за извештајниот период, наплатуваните надоместоци во текот на извештајниот период и податоците за вкупниот износ на трансакциони промовии кои ги платиле Друштвото и неговите странски менаџери на средствата на Доброволните пензиски фондови за извештајниот период и за износот на таквите трошоци по една сметководствена единица;

По барање на член, друштвото овозможува извештаите за пензиска заштеда на доброволна индивидуална и професионална сметка да бидат достапни во двојазична форма, односно на македонски и албански јазик. За издавање на извештаите во двојазична форма, лицето треба да пополни барање и да го достави до Друштвото.

Број на членови на КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд – Скопје: 15.569 членови на 31.12.2021 година¹⁰
Број на пензионирани членови на КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд – Скопје во 2021 година: 6 нови пензионирани членови и 137 пензионери со еднократна исплатата на пензиски надоместок¹¹

VII. ПЕНЗИСКИ НАДОМЕСТОК

Право на пензиски надоместок од доброволното капитално финансирано пензиско осигурување

Член на доброволен пензиски фонд стекнува право на пензиски надоместок од доброволното капитално финансирано пензиско осигурување т.е од акумулираните средства на неговата доброволна индивидуална и/или професионална сметка најрано 10 години пред достапување на возраст за стекнување на старосна пензија согласно Законот за пензиско и инвалидско осигурување, а најдоцна на 70 години возраст.

Согласно горенаведеното, правото на пензиски надоместок членот на КБ Прво отворен доброволен пензиски фонд – Скопје го остварува преку личен избор и тоа:

- исплатата на вкупниот износ на неговата сметка, еднократно или повеќекратно;
- купување на пензиски ануитет кој се исплата до крајот на животот од друштвото за осигурување овластено за оваа цел;
- програмирани повлекувања обезбедени од пензиското друштво со кое членот склучил договор за програмирани повлекувања по пензионирањето или
- комбинација на опции.

При избор на ануитет, членот на пензискиот фонд треба да избере ануитет што ќе содржи по една карактеристика од секој вид на ануитет, и тоа:

- поединечни и заеднички ануитети;
- доживотни и привремени ануитети;
- непосредни и одложени ануитети;
- со гарантiran период или без гарантiran период и
- фиксни ануитети, варјабилни ануитети или фиксни ануитети со учество во добивката.

Корисникот на пензија, во случај на комбиниран пензиски надоместок, одлучува на колку видови надоместоци ќе се поделат средствата на неговата сметка и го определува делот за секој видовите.

Програмирани повлекувања можат да се користат како:

- доживотни програмирани повлекувања и
- привремени програмирани повлекувања.

За исплатата на средствата од доброволната индивидуална/професионална сметка преку ануитет (без разлика на карактеристиките на ануитетот што корисникот на пензија ќе ги избере), корисникот на пензија потпишува полиса за ануитет со друштво за осигурување, за исплатата на средствата преку програмирани повлекувања, еднократни или повеќекратни исплати, потпишува договор со пензиско друштво. Во случај на исплатата на средствата преку комбинација од опции за исплатата што ги нуди пензиско друштво за осигурување, корисникот потпишува и договор со пензиско друштво и полиса со друштво за осигурување.

Во однос на можноста за промена на веќе избран вид на исплатата 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 од корисникот на пензија и од друштвото