

ИНФОРМАТИВЕН ПРОСПЕКТ ЗА КБ ПРВ ОТВОРЕН ЗАДОЛЖИТЕЛЕН 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 задолжителен 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 задолжителен пензиски фонд

Датум на основање на пензискиот фонд: 31.08.2005 година

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

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

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

Име и презиме на членови на Надзорен одбор на Друштвото кое управува со задолжителниот пензиски фонд:

- Г-фа Аленка Жнидаршич Крањц, Претседател и член на Надзорниот одбор,
- Гдин Јанез Крањц, член на Надзорниот одбор,
- Г-фа Маја Стевкова Штериева, член на Надзорниот одбор,
- Г-фа Анита Бислимовска, член на Надзорниот одбор,
- Гдин Марко Андонов, независен член на Надзорниот одбор и
- Гдин Миран Ковач, независен член на Надзорниот одбор (од 07.07.2021 година)

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

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:

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 главнина: 51%

2. Комерцијална банка АД Скопје

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

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

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

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

Податоци за ревизорот на задолжителниот пензиски фонд и друштвото:

Надворешен ревизор на КБ Прв отворен задолжителен 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

Супервизор на капитално финансирано пензиско осигурување е Агенцијата за супервизија на капитално финансирано 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 финансирано пензиско осигурување. КБ Прво пензиско друштво АД Скопје и КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје се дел од вториот пензиски столб во Република Северна Македонија ;

ТРЕТ СТОЛБ – Доброволно капитално финансирано пензиско осигурување;

III. ИНВЕСТИРАЊЕ

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 финансирано пензиско осигурување

а) Задолжителен пензиски фонд:

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

КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје го сочинуваат приносите 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, а потоа со 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
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 – 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, објавен од Државниот завод за статистика на Република Северна Македонија .

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

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

каде
Real е стапка на принос во реален износ за пресметковниот период,
R_{nom} е стапка на принос во номинален износ за пресметковниот период,
i_k – 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 напред за сите години во пресметковниот период и последното полугодие во пресметковниот период доколку тој изнесува 78, 66, 54, 42, 30 или 18 месеци.

Остварениот номинален принос на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје сведен на годишно ниво за периодот 31.12.2014 – 31.12.2021 година изнесува 6,29%*

Остварениот реален принос на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје сведен на годишно ниво за периодот 31.12.2014 – 31.12.2021 година изнесува 4,79%*

Остварен просечен годишен принос на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје^{1,2}

31.12.2014 - 31.12.2021	6,29 %	Номинален
31.12.2014 - 31.12.2021	4,79 %	Реален

Наплатуван надоместок од придонеси³

01.01.2014 - 31.12.2014	3,50 %
01.01.2015 - 31.12.2015	3,25 %
01.01.2016 - 31.12.2016	3,00 %
01.01.2017 - 31.12.2017	2,75 %
01.01.2018 - 31.12.2018	2,50 %
01.01.2019 - 31.12.2019	2,25 %
01.01.2019 - 31.12.2021	2,00 %

Наплатуван месечен надоместок од нето средства на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје⁴

01.06.2013 - 31.12.2014	0,045%
01.01.2015 - 31.12.2016	0,040%
01.01.2017 - 31.12.2018	0,035%
01.01.2019 - 31.12.2021	0,030%

Надомест за премин ⁵	
број на денови ≤ 720	15 евра
број на денови > 720	не се наплаќа надоместок за премин

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.

12,3,4,5 Извор: www.mapas.mk

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 задолжителен пензиски фонд - Скопје во периодот 31.12.2014 - 31.12.2021	3.726.092,58	0,017

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 пензионираните членови на задолжителниот пензиски фонд и преку диверсификација и финансиска анализа да се минимизира ризикот од загуби:

- 1) кои настанале поради неплаќање на издавачот или другата договорна страна;
- 2) кои произилегуваат одвлијањето 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 задолжителните пензиски фондови од страна на член на Управен одбор и Надзорен одбор во Друштвото е во согласност со нивната фидуцијарна должност и овие лица применуваат степен на грижа, делтоворност и вештини кои ги применуваат разумен човек при инвестирање на сопствените средства.

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

Самоограничувања што се почитуваат при инвестирањето на средствата на КБ Прв отворен задолжителен 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	Опсег на алокација на средства		
Минимум	Цел	Максимум		

<tbl_r cells="3" ix="1" maxcspan="3"

ДЕПОЗИТИ

	2,80%; 15/07/19 - 15/07/23	150.011.507	1,88%	
	2,80%; 09/08/19 - 09/08/23	61.504.718		
	2,80%; 21/08/19 - 21/08/23	172.213.210		
	2,80%; 12/09/19 - 12/09/23	61.504.718		
Халкбанка АД Скопје	2,80%; 11/11/19 - 11/11/23	123.009.436		
	2,70%; 29/01/20 - 29/01/24	123.009.099		
	0,90%; 29/12/20 - 29/12/22	183.154.516		
	2,10%; 21/09/21 - 21/09/24	153.758.846		
	вкупно	1.028.166.048		
	2,60%; 18/02/19 - 18/02/22	140.139.616	1,29%	
	2,50%; 21/05/20 - 21/05/22	100.075.342		
	2,50%; 01/06/20 - 01/06/22	80.169.863		
Прокредит Банка АД Скопје	2,50%; 12/06/20 - 12/06/22	50.068.493		
	2,50%; 19/06/20 - 19/06/22	80.071.233		
	2,50%; 05/08/20 - 05/08/22	154.034.332		
	2,00%; 21/07/21 - 21/07/23	100.060.274		
	вкупно	704.619.154		
останати		226.881.286	0,42%	
Вкупно депозити во домашни банки		1.959.666.489	3,59%	
АКЦИИ				
Алкалойд АД Скопје	обични акции	1.031.598.430	1,89%	
Вкупно домашни акции		1.031.598.430	1,89%	
ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ				
ГЕНЕРАЛИ ИНВЕСТМЕНТС АД СКОПЈЕ	Генерали Кеш Депозит о.ф	125.329.741	0,23%	
ВФП ФОНД МЕНАЏМЕНТ АД СКОПЈЕ	ВФП Кеш Депозит о.ф	75.075.910	0,14%	
Вкупно акции и удели на инвестициски фондови		200.405.651	0,37%	
ВКУПНО ДОМАШНИ ИНСТРУМЕНТИ		38.060.269.301	69,67%	
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)	820.369.141	1,50%	
	iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	253.449.727	0,46%	
Black Rock Fund Advisors	iShares ESG Aware MSCI USA ETF	2.646.270.405	4,84%	
	iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF	1.898.525.647	3,48%	
	iShares MSCI ACWI ETF	1.510.754.365	2,77%	
Vanguard Group	Vanguard FTSE All-World ex-US ETF	1.184.830.932	2,17%	
	Vanguard S&P 500 ETF	2.791.456.299	5,11%	
	Vanguard ESG International Stock ETF	1.792.014.007	3,28%	
	Vanguard ESG US Stock ETF	298.680.982	0,55%	
State Street Bank and Trust Company	SPDR S&P 500 ETF Trust	1.153.615.483	2,11%	
DWS Group GMBH & CO KGAA	Xtrackers MSCI USA ESG Leaders	2.083.060.631	3,81%	
Вкупно акции и удели на инвестициски фондови		16.433.027.619	30,08%	
ВКУПНО СТРАНСКИ ИНСТРУМЕНТИ		16.433.027.619	30,08%	
Побарувања		130.318.211	0,24%	
Парични средства		3.007.078	0,01%	
ВКУПНО СРЕДСТВА		54.626.622.209	100,00%	

а) Надоместоци⁸:

надоместок од придонеси	2,00 % за периодот 01.01.2021 - 31.12.2021
месечен надоместок од вредноста на нето средствата на задолжителниот пензиски фонд	0,030% за периодот 01.01.2021 – 31.12.2021
надомест за премин број на денови ≤ 720	15 Евра
број на денови > 720	не се наплаќа

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) Трансакциони провизии*

Трансакциони провизии	Износ во денари	Износ на трошок во денари по една сметководствена единица
Вкупен износ на трансакциони провизии платени од КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје во периодот 01.01.2021- 31.12.2021	1.420.824,51	0,007

7,8 Извор: www.mapas.mk

*Извор: КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

V. ЧЛЕНСТВО

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

а) Членство во задолжителен пензиски фонд:

Задолжителни членови

Осигурениците кои прв пат пристапуваат во задолжително пензиско и инвалидско осигурување по 1 јануари 2019 година и на датумот на пристапување се помлади од 40 години должни се да се зачленат и да плаќаат придонеси во задолжителен пензиски фонд по сопствен избор сè додека имаат својство на осигуреник во задолжителен пензиско и инвалидско осигурување. Фондот на ПИОСМ времено ги распределува осигурениците во задолжителен пензиски фонд од денот на нивното пристапување во задолжително пензиско и инвалидско осигурување. Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување МАПАС е должна писмено да ги информира времено распределените осигуреници дека согласно Закон се должни да се зачленат во задолжителен пензиски фонд по рок од три месеци сметано од датумот на пристапување во задолжителното пензиско и инвалидско осигурување. Во овој рок времено распределените осигуреници имаат можност да изберат во кој задолжителен пензиски фонд ќе се зачленат со склучување на договор за членство со агент на пензиското друштво кој управува со тој задолжителен пензиски фонд. Времено распределените осигуреници кои немаја потпишат договор за членство во рок од три месеци од датумот на пристапување во задолжителниот пензиско и инвалидско осигурување, по истекот на тој рок, стануваат распределени членови на задолжителниот пензиски фонд во кој биле времено распределени.

Член на задолжителен пензиски фонд кој навршил стаж на осигурување со зголемено траење (бенифициран стаж) кој овозможува намалување на старосната граница за остварување право на старосна пензија за најмалку 1 година согласно член 118 став 3 од Закон за ПИО, може да избере да го продолжи членството во 2 столб со писмена изјава за продолжување на членството во задолжителен пензиски фонд во рок од 3 месеци од навршување на стажот на осигурување. Доколку член не даде изјава за продолжување на членство во текот на траење на рокот, по истек на рокот му престанува членството во 2 столб.

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 финансирани 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 КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд - Скопје може да се стекне на два начини:

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

Договорот за членство е во стандардизирана форма утврдена од Агенцијата за супервизија на капитално финансирани 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 едностррано 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 задолжителниот пензиски фонд кој го одbral и со негова регистрација во Регистратор на членови што го води Агенцијата за супервизија на капитално финансирани пензиско осигурување – МАПАС.

- со распределба во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје по случаен избор од страна на Агенцијата за супервизија на капитално финансирани пензиско осигурување, а врз основа на утврдена процедура и методологија на распределба.

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

Пензиониран член е физичко лице кое остварило право на пензија од задолжително капитално финансирани 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

Постапката за остварување на право на 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, кој пак по спроведената постапка доставува копија од решение за признавање/непризнавање право на старосна пензија до пензиското друштво. Потоа, членот кој има индивидуална сметка во пензиски фонд поднесува барање до пензиското друштво кое во име на членот започнува постапка за котација во Центратот за котација. 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 исплати. По добиената на збирна табела на понуди за програмирани идни пензији. Доколку членот одбраше да прима пензија од втор столб преку програмирани повлекувања склучува договор со пензиското друштво чија понуда ја прифатил. Пензиското друштво не смее да одбие да склучи договор со член кој 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 Центратот за котација собирањето и презентирањето на понудите за пензите 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 Центратот 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:

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 ⁹
број на денови ≤ 720	15 Евра
број на денови > 720	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 задолжителен пензиски фонд до датумот на пренос на средствата на индивидуалната сметка на членот во идниот задолжителен 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 оваа 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 информацискот систем на Агенцијата за супервизија на капитално финансирани пензиски осигурување – МАПАС секој ден, за сите целосно документирани премини и тоа до 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 15ти 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.

Право на пополнување документи во двојазична форма

По барање на потенцијален член/член на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд Скопје одредени документи може да бидат пополнети во двојазична форма, односно на македонски и албански јазик и тоа:

1. Договор за членство во КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд Скопје и Поднесок за раскинување;
2. Изјава за согласност за премин од еден во друг задолжителен пензиски фонд;
3. Барање за корекција/акурирање на лични податоци;
4. Извештај за пензиска заштеда на индивидуална сметка

За издавање на наведените документи во двојазична форма, лицето треба да пополни барање и да го достави до Друштвото, со цел продолжување на соодветната постапка.

VI. ИЗВЕСТУВАЊЕ НА ЧЛЕНОВИТЕ И ПЕНЗИОНИРАНИТЕ ЧЛНОВИ

Начин на известување на членовите и пензионирани членови

Заради целосно и правилно информирање на членовите, пензионирани членови 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 Прв 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 финансирани 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 и: Статут на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје и Статут на КБ Прво пензиско друштво АД Скопје. Статутот на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје се објавува на интернет страната на Друштвото, а известување за 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 Статут на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје се доставуваат на увид на сите потенцијални членови пред потпишување на договор за членство, на пензионираниите членови пред склучување на договор за програмирани повлекувања и на барање на членовите на задолжителниот пензиски фонд.

КБ Прво 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.

Информативниот проспект, Статутот на КБ Прв 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, КБ Прво пензиско друштво АД Скопје е должно еднаш во годината, по писмен пат да ги информира членовите и пензионираниите членови на задолжителниот пензиски фонд со кој управува за состојбата на средствата на нивните индивидуални сметки.

Од причина што годишните извештаи за пензиска заштеда на членовите и пензионирани 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.

Покрај горенаведеното, Друштвото, еднаш годишно, по писмен пат ги известува членовите и пензионирани членови на КБ Прв 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 превози 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 средства на инвестициони портфолии на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје инвестирали 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 (птици) за структурата на портфолиот по група на инструменти 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 пензионирани 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 известија Друштвото не наплатува надоместок.

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

Дополнително, заради зголемување на транспарентноста во работењето, друштвото овозможува увид на членовите на задолжителниот пензиски фонд во нивните индивидуални сметки преку интернет страната на Друштвото. Исто така, преку својата интернет страна, КБ Прво пензиско друштво АД Скопје овозможува брз, едноставен и бесплатен начин на акурирање на личните податоци на членовите на Задолжителниот пензиски фонд со кој управува. За вршење на промена, потребно е членовите да имаат верификациски 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 43 777 или да ја посетат интернет страната на Друштвото - www.kbpromo.com.mk – меню „Промена на лични податоци“.

Исто така, Друштвото објавува на својата интернет страна и детални податоци за вредноста и учеството на средствата (инвестиционо портфолио) на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје инвестирали 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 (птици) за структурата на портфолиот по група на инструменти и по држава и

графички приказ на вредноста на сметководствената единица на Задолжителниот пензиски фонд за извештајниот период и за износот на таквите трошоци по една сметководствена единица.

Број на членови на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје: 269.153 членови и времено распределени лица ¹⁰ на 31.12.2021 година

Број на пензионирани членови на КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд – Скопје во 2021 година: на 31.12.2021 има 8 актуелни пензионирани членови, а во годината има 6 нови корисници на програмирани повлекувања (1 пензионер со еднократна исплата на пензија од втор столб, бидејќи нема исполнето услов за старосна пензија)¹¹

¹⁰ Извор: www.mapas.mk
¹¹ Извор: КБ Прво пензиско друштво АД Скопје

VII. ПЕНЗИИ

Право на пензија од задолжителното капитално финансирано пензиско осигурување:

Кога член на КБ Прв 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 опцииот наведени под а) и б), или попрекција, член на задолжителниот 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 исплати на средствата од индивидуална сметка преку доживотен непосреден ануитет, членот потпишува полиса за ануитет со друштво за осигурување, за исплати на средствата преку програмирани повлекувања, членот потпишува договор за програмирани повлекувања со пензиско друштво, а во случај на исплати 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 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 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 од друго пензиско друштво со доживотен одложен ануитет;
- Во случај на корисникот на пензија да одбран привремени програмирани повлекувања во комбинација со доживотен одложен ануитет, може во секој момент да ги замени привремени 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 преостанатот 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 спроведената 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 членови 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 исплати на пензија се доделуваат на членот на пензија.

Друштвото 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 понуд