



Penzija i nije tako daleko
Snagom krilatog lava.



DELTA GENERALI
Dobrovoljni Penzijski Fond

Delta Generali, prvi dobrovoljni penzijski fond u Srbiji

Od početka poslovanja i prvog objavljivanja vrednosti investicione jedinice (15.11.2006) do 31. marta 2008. godine ostvarili smo prinos od 7,53 odsto i imovinu fonda uvećali tri i po puta, na ukupno 692.020.182 dinara.

Ponosimo se činjenicom da naš fond danas broji više od 45.000 članova – oni su u nama našli pouzdanog partnera koji će im pomoći da sebi obezbede lagodniju starost.

Godinu dana i pet meseci veoma je kratak period za procenu uspešnosti poslovanja, naročito ukoliko znamo da se članstvo u penzijskom fondu meri desetinama godina. Od osnivanja, cilj nam je da sa što manjim rizikom ulaganja, na duži rok za naše članove ostvarimo prinos, što potvrđuje i prinos od 12,08 odsto ostvaren u 2007. godini.

Od juna 2007. godine finansijsko tržište prate velike turbulencije. Indeks Beogradske berze Belex 15 od 2. aprila 2007. do 31. marta 2008. godine zabeležio je pad od skoro 40 odsto. Ozbiljna finansijska kriza na tržištu hipotekarnih kredita u SAD pretila se na svetsko tržište izazivajući velike gubitke vodećih investicionih banaka. Nafta je dostigla najvišu cenu u istoriji. Trenutno nestabilna politička situacija u Srbiji takođe je uticala na uslove poslovanja.

Prinos ostvaren u periodu od 2. aprila 2007. do 31. marta 2008. od -4,81 odsto pokazuje da su ovi faktori uticali na poslovne rezultate našeg fonda. Naše opredeljenje da vodimo oprezna, konzervativna ulaganja u okviru naše investicione politike, izbegavajući da spekulativnim transakcijama imovinu svojih članova izložimo nepotrebnim rizicima, nije moglo u potpunosti da eliminiše uticaj svetskog i domaćeg finansijskog tržišta na naše poslovanje.

Ostvareni prinosi ne predstavljaju garanciju budućih rezultata. S obzirom da budući prinosi mogu biti viši ili niži od ranijih i da se odluka o vrednosti dugogodišnje štednje u penzijskom fondu ne može meriti na osnovu kratkog vremenskog intervala, na ostvarene rezultate gledamo pre svega kao na dobar putokaz. Realno je da se tokom perioda dugogodišnje štednje dešavaju različita tržišna kretanja i da nakon nepovoljnog perioda nastupi period rasta. Zato ćemo nastaviti sa jasnom investicionom politikom koja ima za cilj da nakon višegodišnjeg perioda štednje, kada su efekti ostvarivanja prinosa na prinos najizraženiji, ostvari dobar prinos za naše članove.

Štednjom u dobrovoljnom penzijskom fondu obezbeđuju se dodatni prihodi za „ treće doba“. Imajući u vidu transparentnost poslovanja dobrovoljnih penzijskih fondova, kao i neophodnost dopune sve skromnije državne penzije, svaki odgovoran pojedinac treba da preuzme inicijativu kako bi sebi obezbedio dodatne prihode u starosti.

Naknada pri uplati penzijskih doprinosa u Delta Generali dobrovoljnom penzijskom fondu iznosi 3%, dok je naknada za upravljanje fondom uračunata u vrednost investicione jedinice i iznosi 2% neto vrednosti imovine fonda.



DELTA GENERALI
Dobrovoljni Penzijski Fond

kontakt centar 011 222 05 05
www.PenzijskiFond.co.yu

Od 15. novembra 2006. do 31. marta 2008. ostvareni prinos je 7,53%.

Od 03. januara 2007. do 31. decembra 2007. ostvareni prinos je 12,08%.

Od 02. aprila 2007. do 31. marta 2008. ostvareni prinos je -4,81%.