

Naš novi ONLINE-PORTAL – prijavite se odmah!

Valida broj klijenta/br. SO: XXXXXXXXXXXX

Vaša početna lozinka: XXXXXXXXXXXX

Link prema portalu:
vorsorgeportal.valida.at/aktivierung

[LIČNO]

Q00/00

[Gospodinu]
[Petru Petroviću]
[Ulica 1]
[1010 Mesto]



Broj kase penzionog osiguranja zaposlenih (BVK): 71300

Broj socijalnog osiguranja: XXXXXXXXXXXX

Beč, [TAGDAT]

VAŠA SREDSTVA IZ PENZIONOG FONDA ZAPOSLENIH (OTPREMNINA PO NOVOM)

[OBRAČANJE (Poštovana/i gospođo/gospodine)] [TITULA] [PREZIME],

to je vaša **informacija o računu na dan obračuna 31.12.2019.** (ovo je samo informativni dopis):

Poslednji dan obračunskog roka	Garantovani kapital	Visina sredstava
[DATUM-11]	[OVK6VZ1][IZNOS1-11]EUR	[ORVK6VZ2][IZNOS2-11]EUR
Ispravke knjiženja za ranije periode		IZNOSI
Doprinosi [AGIME-21_2]		EUR [IZNOS-21-2]
Ukupni troškovi obrade		EUR - [IZNOS-22]
Ukupna naknada nosilaca socijalnog osiguranja		EUR - [IZNOS-23]
Iznos prenosa stare otpremnine		EUR - [IZNOS-24]
Troškovi prenosa		EUR - [IZNOS-25]
Prenos kasa za penziono osiguranje		EUR - [IZNOS-26]
Doznačeni rezultat investiranja:		EUR - [IZNOS-27]
Promene na računu od poslednjeg dana obračuna		IZNOSI
Doprinosi [AGIME-22_2]		EUR [IZNOS-22-2]
Ukupni troškovi obrade		EUR - [IZNOS-22]
Ukupna naknada nosilaca socijalnog osiguranja		EUR - [IZNOS-23]
Iznos prenosa stare otpremnine		EUR - [IZNOS-24]
Troškovi prenosa		EUR - [IZNOS-25]
Prenos kasa za penziono osiguranje		EUR - [IZNOS-26]
Doznačeni rezultat investiranja:		EUR - [IZNOS-27]
Isplata u vidu kapitalnog iznosa		EUR - [IZNOS-28]
Prenos u kase za penziono osiguranje		EUR - [IZNOS-29]
Prenos u penzionu kasu		EUR - [IZNOS-30]
Prenos u neko osiguravajuće društvo		EUR - [IZNOS-31]
Povratna doznaka		EUR - [IZNOS-32]
Dalje investiranje		EUR - [IZNOS-33]
Kompenzacija zahteva za povraćaj		EUR - [IZNOS-34]
Otpis		EUR - [IZNOS-35]
Doznačavanje prinosa		EUR - [IZNOS-36]
Datum obračuna	Garantovani kapital	Visina sredstava
[DATUM-40]	EUR - [IZNOS1-40]	EUR - [IZNOS2-40]

OBAVESTIĆEMO VAS ČIM BUDETE MOGLI DA RASPOLAŽETE VAŠIM SREDSTVIMA!

VAŽNA NAPOMENA:

Imajte u vidu da se prebacivanjem od 01.01.2019, na mesečne prijave osnove doprinosa, plaćanja doprinosa poslodavca najmanje 2 meseca odloženo prosleđuju kasi penzionog osiguranja zaposlenih. Kretanja na računu i ispravke knjiženja stoga prikazuju samo one iznosi, koji su u odgovarajućem posmatranom periodu već dospeli. Zato se npr. doprinosi za novembar i decembar jedne godine uvek vide tek na sledećoj informaciji o računu.

Pozdrav

Mag. Martin Sardelic
Valida Plus AG

Mag. Beate Wolf
Valida Plus AG

OBJAŠNENJA I NAPOMENE

Imajte u vidu da se prikazani iznos zasniva na prijavi osnove doprinosa krovnog udruženja nosilaca socijalnog osiguranja koja postoji u trenutku kreiranja informacije o računu. Ispravke osnova doprinosa mogu da povećaju, ali i da smanje prikazani iznos, odn. u izuzetnim slučajevima mogu da dovedu do zahteva za povraćaj već isplaćenih sredstava (zakonska obaveza povraćaja sredstava u skladu sa čl. 16 st. 1 BMSVG). Molimo Vas da eventualne neusklađenosti kod navedenih iznosa razjasnite sa vašim poslodavcem ili nadležnim nosiocem zdravstvenog osiguranja. U slučaju prenosa otpremnine po starom proverite da li je navedeni iznos u skladu sa dogovorom koji imate sa vašim poslodavcem.

Ako u periodu od najmanje tri godine nisu uplaćivani nikakvi doprinosi, takođe možete da prenesete svoja sredstva penzionom osiguranju zaposlenih vašeg trenutnog poslodavca ili penzionom osiguranju samostalno zaposlenih lica, pri čemu se odluka može doneti najranije nakon isteka trogodišnjeg roka.

Garantovani kapital prema čl. 24 zakona o penzionom osiguranju zaposlenih u preduzećima i samostalno zaposlenih (BMSVG): Ovde se radi o minimalnom iznosu, koji Vam je zakonom garantovan. On obuhvata sve doprinose prijavljene od strane krovnog udruženja nosilaca socijalnog osiguranja, eventualno prenete otpremnine po starom i doprinose iz neke druge kase za penziono osiguranje zaposlenih kao i garantovanu kamatu koja je od 2003 do 2005. bila odobrena za BVK-broj 71300. U slučaju isplate Vam je garantovan, čak i u slučaju negativnog rezultata investiranja, povraćaj 100 % vaših uplaćenih sredstava.

Visina sredstava: Ovo obuhvata doprinose koji su vam uplaćeni umanjene za troškove obrade i naknadu nosilaca socijalnog osiguranja i dobit postignutu investiranjem sredstava.

Ispravke knjizenja: Ovde se radi o obaveznim naknadnim korekcijama doprinosa (npr. na osnovu ponovnog obračuna od strane konkretnog poslodavca).

Doprinosi: Poslodavac uplaćuje za zaposlenog od početka radnog odnosa odn. prelaska na „otpreminu po novom“ tekući iznos od 1,53 % mesečne naknade, kao i obavezne specijalne uplate nosiocu zdravstvenog osiguranja koji je nadležan za zaposlenog, radi prosljeđivanja kompaniji Valida Plus AG, ukoliko radni odnos traje duže od jednog meseca. Za prvi mesec se u svakom slučaju ne plaćaju doprinosi.

Rezultat investiranja: Kod rezultata investiranja se radi o postignutim neto iznosima, što znači uklj. smanjenje za iznos troškova obrade od 0,7% god. Troškovi obrade se naplaćuju samo ako postoji pozitivan rezultat investiranja.

Informacija o računu: Ako promena na računu u toku jedne godine ne iznosi više od 30,- EUR, sledeća informacija o vašem računu će Vam ponovo biti poslata najkasnije posle tri godine. Ako ste se prijavili preko našeg onlajn portala, podrazumeva se da u svakom trenutku možete da imate uvid u stanje na vašem računu.

Informacija u vezi sa obeštećivanjem ulagača u skl. sa čl. 52 zakona o zaštiti ulaganja i obeštećivanju ulagača (ESAEG): Kompanija Valida Plus AG kao austrijska kreditna institucija podleže propisima o obeštećivanju ulagača (§§ 44 ff ESAEG) i članica je zakonski obaveznog osiguranja uloga AUSTRIA GesmbH.

Zaštita podataka: Valida Plus AG se bavi isključivo poslovima penzionog osiguranja zaposlenih. Svako prikupljanje, obrada i prenos ličnih podataka zasniva se direktno na zakonskim osnovama u skladu sa BMSVG i zakonskim postupcima propisanim u tu svrhu. Osim ako ste nam sami dali dodatne informacije, ove informacije o računu sadrže sve lične podatke o vama koji se kod nas čuvaju na temelju prispelih poruka preko krovnog udruženja nosilaca socijalnog osiguranja, a u svrhu upravljanja vašim sredstvima. Ne vrši se nikakva upotreba vaših podataka koja izlazi izvan tog okvira. Vaši podaci posebno neće biti podeljeni drugim nosiocima prava, čak ni unutar Valida Grupe, osim ako to nije neophodno za upravljanje penzionim fondom i upravljanje vašim sredstvima. Svi zaposleni i osobe zadužene za obradu ugovora koji rade za Valida Plus AG su ugovorno obavezni da se pridržavaju propisa o zaštiti podataka. Brisanje vaših podataka se vrši nakon isteka zakonskih rokova čuvanja, kao preduslov zahteva kraj ugovornog odnosa. Više informacija i našeg poverenika za zaštitu podataka možete da pronađete na www.valida.at.

POLITIKA ULAGANJA – ZAJEDNICA ULAGAČA 1

Osnovne vrednosti politike ulaganja kompanije Valida Plus AG su sigurnost i stabilnost. Osim toga moramo da se pridržavamo propisa za ulaganje iz zakona o penzionom osiguranju zaposlenih u preduzećima i samostalno zaposlenih (BMSVG). Ovi zahtevi se odražavaju u, prema definiciji nacionalne banke Austrije, defanzivnoj (tj. niskorizičnoj) politici ulaganja.

Prilikom **odabira naših instrumenata ulaganja**, posebnu pažnju posvećujemo potrebi za likvidnim sredstvima i odgovarajućoj kombinaciji i diversifikaciji sredstava osiguranika. Stalno preispitujemo našu politiku ulaganja kako bismo reagovali direktno na promenjene tržišne uslove.

Valida Plus AG je svesna svoje posebne odgovornosti kao upravljača kapitalom penzionog fonda i zato je predana **principu održivosti**. Za koncept održivosti "Valida Plus Sustainability" za VG 1 smo prvi put dobili najvišu nagradu za 2012. godinu organizacije ÖGUT (Austrijskog društva za životnu sredinu i tehnologiju), Gold Standard. To je zatim potvrđivano svake godine. Ova nagrada je još jedna potvrda puta odgovorne i održive politike preduzeća. Valida je osim toga i osnivač Rajfajzen (Raiffeisen) inicijative za održivost (ranije Raiffeisen inicijativa za zaštitu klime). Za 2019. godinu očekuje se sličan dobar rezultat, s obzirom na to da je udeo održivih investicija zadržan.

Izveštaj za 2019. godinu: Pošto je 2018. godina završena znatnim padom kursa, već na početku 2019. godine su se pojavili znaci oporavka tržišta. Na berzama se porast prvo nastavio do otprilike sredine 2019. godine. Visoka likvidnost, jedna prethodna nešto pre nagljena prodaja i podrška od strane centralnih banaka bili su pokretač oporavka. Pre svega zaokret američke centralne banke prema ponovnim stimulansima iz oblasti monetarne politike, doprinela je znatnom poboljšanju atmosfere. Jedino politička komponenta, pre svega od strane američke administracije, na tržištu akcija je u daljem toku godine do pojedinačnih,

ali izuzetno snažnih, negativnih kretanja. Redovno je dolazilo do nesigurnosti na tržištu u vezi sa stanjem pregovora između SAD i Kine u pogledu dogovora u pogledu trgovine. Usled toga je američka centralna banka u toku 2019. godine tri puta snizila referentnu kamatnu stopu za po 25 indeksnih poena i to je između ostalog obrazložila političkom nesigurnošću. Posle pomešanih kretanja na tržištu akcija u sredini godine konačno je u četvrtom kvartalu došlo do ponovne podrške za tržišta akcija, pošto su se nazirali prvi dogovori u trgovinskom konfliktu.

Evropska centralna banka (EZB) je kao argument za svoje stimulanse u oblasti monetarne politike navela usporavanje privrede i nisku inflaciju u evrozoni i spustila je osnovnu kamatnu stopu za deset 10 indeksnih poena na -0,5%. Osim toga je Evropska centralna banka nastavila program kupovine obveznica, što se dodatno pozitivno odrazilo na tržišta obveznica. Kao posledica globalnih mera centralnih banaka, prinosi su znatno pali i jedan deo je dostigao istorijski niske vrednosti. Tako je u određenim fazama celokupna kriva nemačkih kamata bila u negativnom području, a i u fundamentalno opterećenoj periferiji evrozone je došlo do znatnog smanjenja prinosa. Iako su kursevi obveznica poslednjih meseci kako u SAD, tako i u evrozoni, malo oslabili usled slabljenja očekivanja od kamatnih stopa, ali su prinosi ukupno istorijski gledano ostali na vrlo niskom nivou. Nasuprot pozitivnom razvoju tržišta, 2019. godine su se pokazale neke konjunkturne slabosti, pogotovo u evrozoni. Efekti i nesigurnosti trgovinskog konflikta negativno su se odrazili pre svega na izvozni sektor i razvoj industrije. To je dovelo do znatnih znakova slabljenja konjunktura. Međutim, poslednje viđeno poboljšanje nekih vodećih indikatora i stabilna potražnja u oblasti potrošnje ukazuju na stabilizaciju konjunktura.

Sastav **zajednice ulagača** odlikava konzervativnu strategiju investiranja. U skladu s tim, većina ulaganja se odnosi na investicije u tržište novca (oročeni depoziti), kao i korporativne obveznice sa težištem na investicionom razredu (dobar rejting). Iz razloga prinosa ulaganja, dodate su i akcije. Početkom 2019. godine je udeo akcija ponovo povećan i preko cele investicione godine je u najvećoj meri ostao nepromenjen. Dobar razvoj na tržištu kapitala u 2019. godini doprineo je značajno pozitivnom učinku VG 1.

Po **valutama** posmatrano, većina ulaganja VG 1 je u evrima, čime se smanjuju potencijalni gubici usled oscilacija kursa. 2019. godine su i kratkoročna oročena novčana sredstva držana u američkim dolarima, što je pozitivno doprinelo razvoju učinka.

Bonitet: Investiramo pretežno u privatna i javna preduzeća odn. države koje imaju zdravu finansijsku osnovu i koje karakteriše visok kreditni rejting. Dodaju se obveznice sa tržišta u razvoju, koje nude veću tekuću kamatnu stopu. Kod ovih obveznica, kao i kod High Yield korporativnih obveznica, postoje veće oscilacije kursa, ali su one u 2019. godini pozitivno uticale na razvoj učinka VG 1.

U sklopu upravljanja rizikom, Valida Plus AG redovno prikuplja podatke o riziku. Jedan od tih podataka je volatilnost koja meri varijabilnost rezultata ulaganja u određenom vremenskom periodu. Što je niža volatilnost, to su niža prosečne oscilacije kursa, a time i rizik od ulaganja u ovom periodu. Volatilnost zajednice ulagača 1 Valida Plus AG na dan 31.12.2019. godine iznosila je 1,79% godišnje (period posmatranja 3 godine, metoda fonda) i zato se klasifikuje kao niska.

Uprkos pažljivoj strategiji ulaganja, opšti kursni rizici, koji su svojstveni tržištu novca i kapitala, mogu uzrokovati gubitke. Međutim, zbir iznosa otpremnina koji su uplaćeni kasi penzionog osiguranja za zaposlene zajedno sa obaveznim prenetim starim otpremninama kao i obaveznih otpremnina prenetih iz neke druge kase penzionog osiguranja zaposlenih predstavljaju zakonski garantovano minimalno pravo nosioca prava na sredstva iz penzionog fonda. Prilikom prenosa sredstava otpremnine u skladu sa čl. 12 st. 3 BMSVG povećava se minimalni zahtev u odnosu na novo penziono osiguranje zaposlenih (BVK) u veličini iznosa otpremnine koji su uplaćeni penzionom osiguranju zaposlenih koje vrši prenos. Detaljnije informacije o ulaganjima mogu se pronaći u propisima za ulaganje.

ZAJEDNICA ULAGAČA 1 - 31.12.2019.			
Akcije	9,2 %	Nekretnine	7,0 %
Obveznice Euro državne	5,0 %	Alternativno	1,9 %
Obveznice, Emerging Markets (tržišta u razvoju)	8,6 %	Gotovina	21,1 %
Obveznice preduzeća	34,1 %	Oročeni novčani depoziti	5,6 %
HTM obveznice	7,5 %		



Često postavljana pitanja u vezi sa vašim sredstvima iz penzionog fonda zaposlenih možete pronaći na našoj internet stranici www.valida.at.

Najvažnija pitanja u vezi sa informacijom o računu smo za Vas saželi na www.valida.at/Kontoinfo.