

**Akcionarsko društvo za upravljanje dobrovoljnim  
penzijskim fondom  
GENERALI Beograd**



**PRAVILNIK O TARIFI**

**za Dobrovoljni penzijski fond Generali Basic**

**(prečišćen tekst)**



Prečišćen tekst Pravilnika o tarifi za Dobrovoljni penzijski fond Generali Basic utvrdili su dana 9.2.2016. godine, izvršni direktori Akcionarskog društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom GENERALI Beograd (u daljem tekstu: Društvo), saglasno odredbama Statuta.

Prečišćen tekst Pravilnika o tarifi za Dobrovoljni penzijski fond Generali Basic sadrži:

1. Pravilnik o tarifi za Dobrovoljni penzijski fond Generali Basic od 24.2.2015. godine (prečišćeni tekst) kao osnovni tekst;
2. Pravilnik o izmenama i dopunama Pravilnika o tarifi Dobrovoljnog penzijskog fonda Generali Basic od 9.2.2016. godine. Izmene i dopune Pravilnika primenjuju se počev od 17.2.2016. godine,

Ovaj prečišćeni tekst primenjuje se počev od 17.2.2016. godine.

**AKCIONARSKO DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE  
DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM GENERALI BEOGRAD**

---

**Izvršni direktor  
Darko Radovanović**

---

**Izvršni direktor  
Jelena Zagorčić**

**PRAVILNIK O TARIFI**  
**Akcionarskog društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim**  
**fondom GENERALI Beograd**  
**za**  
**Dobrovoljni penzijski fond Generali Basic**

**UVODNE ODREDBE**

**Član 1.**

Ovim Pravilnikom utvrđuje se način obračuna i visina naknada GENERALI, a.d. Beograd, Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom (u daljem tekstu: Pravilnik) za dobrovoljni penzijski fond Generali Basic, a naročito se regulišu sledeća pitanja:

- Vrste naknada
- Način obračuna naknada
- Visina naknada
- Ostala pitanja.

**Član 2.**

GENERALI a.d. Beograd, Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom (u daljem tekstu: Društvo) primenjuje politiku naknada definisanu ovim Pravilnikom.

**Član 3.**

Društvo ima pravo na sledeće naknade:

1. Naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa
2. Naknada za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom
3. Naknada za prenos računa
4. Ostale naknade.

Naknade iz ovog člana obračunavaju se do pete decimale.

**NAKNADA DRUŠTVA PRILIKOM UPLATE PENZIJSKIH DOPRINOSA**

**Član 4.**

Društvo će naplaćivati naknadu prilikom uplate penzijskih doprinosa od strane člana, odnosno organizatora penzijskog plana.

Naknada Društva prilikom uplate penzijskih doprinosa za članove fonda obračunava se na vrednost penzijskih doprinosa uplaćenih u fond po osnovu Ugovora o članstvu - u procentu od 2,8% od vrednosti uplate. Ova naknada se naplaćuje prilikom uplate penzijskih doprinosa, a u iznosu definisanom Ugovorom o članstvu.



Naknadu iz stava 2. ovog člana plaća član fonda prilikom uplate penzijskih doprinosa po osnovu Ugovora o članstvu.

Izuzetno, naknada za jednokratne i periodične uplate penzijskih doprinosa za fizička lica u iznosu od:

- 50.001,00 dinara do 100.000,00 dinara obračunava se po stopi od 2,00 % od vrednosti izvršene uplate,
- 100.001,00 dinara do 200.000,00 dinara obračunava se po stopi od 1,50% od vrednosti izvršene uplate,
- 200.001,00 dinara do 400.000,00 dinara obračunava se po stopi od 1,00% od vrednosti izvršene uplate,
- 400.001,00 dinara i više obračunava se po stopi od 0,50% od vrednosti izvršene uplate.

Naknada Društva prilikom uplate penzijskih doprinosa za članove penzijskog plana obračunava se na ukupan iznos penzijskih doprinosa koje je organizator penzijskog plana uplatio za sve članove tog plana – u procentu od 2,8% na vrednost uplate. Ova naknada naplaćuje se posle uplate penzijskih doprinosa, a u iznosu definisanom Ugovorom o upravljanju penzijskim planom.

Naknadu iz stava 4. ovog člana plaća organizator penzijskog plana po osnovu Ugovora o upravljanju penzijskim planom.

Izuzetno, naknada za organizatore penzijskog plana kod uplate penzijskih doprinosa u iznosu od:

- 1.000.001,00 dinara do 2.000.000,00 obračunava se po stopi od 2,60% od vrednosti izvršene uplate,
- 2.000.001,00 dinara do 5.000.000,00 obračunava se po stopi od 2,40% od vrednosti izvršene uplate,
- 5.000.001,00 dinara do 8.000.000,00 obračunava se po stopi od 2,20% od vrednosti izvršene uplate,
- 8.000.001,00 dinara i više obračunava se po stopi od 2,00% od vrednosti izvršene uplate.

Svakim pojedinačnim Ugovorom o upravljanju penzijskim planom, definiše se tačan procentualni iznos naknade prilikom uplate penzijskih doprinosa za taj pojedinačni ugovor.

U određivanju ovog procenta Društvo uzima u obzir neke od sledećih kriterijuma:

- visina doprinosa;
- broj članova pokrivenih ugovorom;
- ostale kriterijume u zavisnosti od samog ugovora o članstvu, odnosno ugovora o penzijskom planu.

Naknade za članove penzijskog plana koju organizator tog plana nije platio ne smatra se obavezama fonda prema Društvu.

#### **Član 4a**

Izuzetno od člana 4. članovima dobrovoljnih penzijskih fondova, koji se u postupku prestanka rada društava koja su imala dozvolu njima da upravljaju opredele za Fond kojim upravlja Društvo, Društvo do 31.12.2011. godine neće naplaćivati naknadu pri uplati penzijskih doprinosa.

Nakon isteka perioda iz stava 1 prethodnog člana Društvo će naplaćivati naknade pri uplati doprinosa u skladu sa prospektom fonda

## **NAKNADA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM**

### **Član 5.**

Društvo će naplaćivati naknadu za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom na vrednost imovine fonda po osnovu Ugovora o članstvu tj. Ugovora o upravljanju penzijskim planom.

Vrednost imovine fonda čini zbir vrednosti hartija od vrednosti iz portfolija fonda, nekretnina u vlasništvu fonda i depozita novčanih sredstava fonda kod banaka, u skladu sa Zakonom.

Vrednost imovine fonda se obračunava prema tržišnoj vrednosti.

Naknada Društva za upravljanje Dobrovoljnim penzijskim fondom obračunava se na vrednost imovine fonda – u procentu od 2% neto imovine godišnje.

Počev od 1.7.2011. godine naknada za upravljanje fondom iznosi:

Za akumulirane sume do nivoa 600.000,00 RSD:

- **2,0% neto imovine fonda na godišnjem nivou**

Za akumulirane sume u intervalu od 600.001,00 RSD do 1.200.000,00 RSD:

- **1,9% neto imovine fonda na godišnjem nivou**

Za akumulirane sume u intervalu od 1.200.001,00 RSD do 3.000.000,00 RSD:

- **1,8% neto imovine fonda na godišnjem nivou**

Za akumulirane sume iznad 3.000.000,00 RSD:

- **1,7% neto imovine fonda na godišnjem nivou**

Ova naknada je uračunata u vrednost investicione jedinice na dnevnom nivou, tako da se sredstva članova fonda ne umanjuju naknadno sa njihovih računa

Svakim pojedinačnim Ugovorom o upravljanju penzijskim planom, definiše se tačan procentualni iznos naknade za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom za taj pojedinačni ugovor.

U određivanju ovog procenta Društvo uzima u obzir neke od sledećih kriterijuma:

- visina doprinosa;
- broj članova pokrivenih ugovorom;
- ostale kriterijume u zavisnosti od samog ugovora o članstvu, odnosno ugovora o penzijskom planu.

Ova naknada obračunava se svakodnevno, na kraju svakog dana kao procenat definisan Ugovorom o članstvu podeljen sa 365,25.

Društvo naplaćuje od Fonda, naknadu za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom prvog radnog dana u narednom mesecu za posmatrani mesec i to kao zbir svih dnevnih vrednosti naknada za posmatrani mesec.

## **NAKNADA ZA PRENOS RAČUNA**

### **Član 6.**



Društvo za upravljanje naplaćuje naknadu za prenos sredstava sa individualnog računa (u daljem tekstu računa) člana dobrovoljnog penzijskog fonda na fond kojim upravlja drugo društvo za upravljanje.

Naknada za prenos računa obraćunava se kao umanjenje tih sredstava koja se prenose u drugo društvo za iznos stvarnih troškova.

Prenos sredstava sa individualnog računa iz jednog fonda u drugi ne smatra se uplatom doprinosa.

Sredstva na računu člana dobrovoljnog penzijskog fonda ne mogu se preneti u korist trećeg lica, osim u slučaju smrti člana dobrovoljnog penzijskog fonda.

### **NAKNADA TROŠKOVA U VEZI SA KUPOVINOM, PRODAJOM I PRENOSOM HARTIJA OD VREDNOSTI I KASTODI USLUGA**

#### **Član 7.**

Kastodi banka otvara i vodi račun dobrovoljnog penzijskog fonda i obavlja kastodi usluge saglasno Zakonu. Društvo je dužno da Kastodi banci plati mesečno naknadu za vođenje računa u skladu sa Ugovorom i Tarifnikom kastodi banke. Transakcioni troškovi nastali prilikom kupovine, prodaje i prenosa hartija od vrednosti ulaze u nabavnu vrednost hartija od vrednosti i naplaćuju se iz imovine Fonda. Društvo je dužno da Fondu nadoknadi te troškove, i to ako su nastali od 1. do 15. u mesecu do 20. u tom mesecu, a ko su nastali od 16. u mesecu do kraja meseca do 5. u narednom mesecu.

### **OSTALE NAKNADE**

#### **Član 8.**

Društvo ima pravo da naplati naknade za pružanje drugih usluga koje član posebno traži od Društva, a koje nisu definisane Zakonom, ugovorom o članstvu, odnosno ugovorom o penzijskom planu, a za koje član uputi Zahtev Društvu.

Druge usluge u smislu prethodnog stava ovog člana podrazumevaju:

- izdavanje izvoda sa individualnog računa po posebnom zahtevu člana,
- izdavanje duplikata ugovora o članstvu,
- izdavanje duplikata članske kartice Fonda kojim upravlja Društvo,
- dodeljivanje novog PIN koda za pristup individualnom računu preko web stranice Društva, a na zahtev člana dobrovoljnog penzijskog fonda,
- ostale zahteve člana.

Maksimalni iznos troškova koje Društvo može da naplati u smislu stava 1. ovog člana iznosi do 1.000,00 RSD po zahtevu.

Izuzetno, dosadašnjim članovima dobrovoljnog penzijskog fonda čije je društvo za upravljanje prestalo sa radom, Društvo neće naplaćivati naknade za pružanje usluga iz ovog člana

#### **Član 9.**

### **SNIŽENJE NAKNADE DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE**

U slučaju da Društvo odluči da snizi naknade ispod iznosa utvrđenih u članovima 4. i 5. ovog Pravilnika, u cilju zaštite najboljeg interesa članova primenjuju se povoljnije naknade.



Saglasno Odluci o načinu obračuna naknada društva za upravljanje („Službeni Glasnik RS“ broj 60/2011) Društvo je u slučaju iz stava 1 ovog člana u obavezi da obaveštenje o izmenama ovog Pravilnika dostavi Narodnoj banci Srbije i da te izmene objavi na svojoj internet prezentaciji pre početka njihove primene.

## ***OBAVEŠTAVANJE NARODNE BANKE SRBIJE***

### ***Član 10.***

Društvo je dužno da mesečno dostavlja elektronski Narodnoj banci Srbije pregled obračunatih, odnosno naplaćenih naknada definisanih ovim Pravilnikom.