

**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 utvrdio je dana 25.1.2019. godine, predsjednik Odbora direktora Akcionarskog društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom GENERALI Beograd (u daljem tekstu: Društvo), na osnovu ovlašćenja iz tačke 3. Odluke Odbora direktora Društva S17 23-4-19 od dana 25.1.2019. godine.

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

1. Pravilnik o tarifi za Dobrovoljni penzijski fond Generali Basic od 28.12.2018. godine (prečišćeni tekst) kao osnovni tekst;
2. Pravilnik o izmenama Pravilnika o tarifi za Dobrovoljni penzijski fond Generali Basic od 25.1.2019. godine.

Iz ovog teksta u prečišćeni tekst nije uneta odredba člana 2. koji definiše stupanje na snagu i početak primene Pravilnika o izmenama Pravilnika. Pravilnik o izmenama Pravilnika o tarifi za Dobrovoljni penzijski fond Generali Basic stupa na snagu osmog dana od dana donošenja, a primenjuje se počev od 1.3.2019. godine.

Ovaj prečišćeni tekst primenjuje se počev od 1.3.2019. godine.

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

**Predsednik Odbora direktora
Darko Radovanović**

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 Akcionarsko društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom GENERALI Beograd (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.

Akcionarsko društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom GENERALI Beograd (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

Naknade iz ovog člana obračunavaju se do druge 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 do 2,7% od vrednosti uplate. Ova naknada se naplaćuje prilikom uplate penzijskih doprinosa.

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

- od 50.000,00 dinara do 99.999,99 dinara obračunava se po stopi od 2,00 % od vrednosti izvršene uplate,
- od 100.000,00 dinara do 199.999,99 dinara obračunava se po stopi od 1,50% od vrednosti izvršene uplate,
- od 200.000,00 dinara do 399.999,99 dinara obračunava se po stopi od 1,00% od vrednosti izvršene uplate,
- od 400.000,00 dinara do 799.999,99 dinara obračunava se po stopi od 0,50% od vrednosti izvršene uplate,
- 800.000,00 dinara do 1.499.999,99 dinara obračunava se po stopi od 0,25% od vrednosti izvršene uplate,
- 1.500.000,00 dinara i više bez naknade.

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 2,7% na vrednost uplate. Ova naknada naplaćuje se posle uplate penzijskih doprinosa, a u iznosu definisanom Ugovorom o penzijskom planu.

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 dinara obračunava se po stopi od 2,50% od vrednosti izvršene uplate,
- 2.000.001,00 dinara do 5.000.000,00 dinara obračunava se po stopi od 2,30% od vrednosti izvršene uplate,
- 5.000.001,00 dinara do 8.000.000,00 dinara obračunava se po stopi od 2,10% 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 penzijskom planu, 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.

NAKNADA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM

Član 5.

Društvo će naplaćivati naknadu za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom na vrednost imovine fonda u skladu sa odredbama ovog Pravilnika o tarifi.

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 do 1,25% neto imovine godišnje.

Naknada za upravljanje fondom iznosi:

Za akumulirane sume do 2.000.000,00 RSD

- 1,25% neto imovine Fonda na godišnjem nivou,

Za akumulirane sume od 2.000.001,00 RSD do 4.000.000,00 RSD

- 1,20% neto imovine fonda na godišnjem nivou,

Za akumulirane sume iznad 4.000.000,00 RSD

- 1,15% 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 obračunava se kao umanjeње 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.

Član 8.

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 9.

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