

■ ■ ■ DDOR GARANT a.d.

Member of Prva Group

U skladu članom 23. Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima („Službeni glasnik“ RS, br. 85/2005 i 31/2011), Odluke o načinu obračuna naknada društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom („Službeni glasnik“ RS br. 60/2011 i 77/2017), člana 35. stav 1. tačka 8) Statuta DDOR-GARANT društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom ad Beograd (u daljem tekstu: Društvo) Nadzorni odbor Društva dana 10.10.2019. godine donosi:

PRAVILNIK O TARIFI

**„DDOR-GARANT“ Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom ad Beograd
za dobrovoljni penzijskim fond „DDOR-GARANT Ekvilibrio“**

UVODNE ODREDBE

Član 1.

Ovim Pravilnikom bliže se uređuje visina i način obračuna naknada „DDOR-GARANT“ društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd (u daljem tekstu: Društvo) za dobrovoljni penzijski fond „DDOR-GARANT Ekvilibrio“ (u daljem tekstu: Fond);

Član 2.

Društvo ima pravo na sledeće naknade:

- 1) naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa;
- 2) naknada za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom;
- 3) naknada za prenos sredstava sa individualnog računa člana fonda.

Naknade iz ovog stava obračunavaju se na dve decimale.

NAKNADA PRILIKOM UPLATE PENZIJSKIH DOPRINOSA

Član 3.

Naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa predstavlja naknadu za usluge Društva i obračunava se na iznos penzijskih doprinosa uplaćenih u Fond po stopi od maksimalno 2,70% od ukupno izvršenih uplata. Ova naknada naplaćuje se prilikom uplate penzijskih doprinosa.

■ ■ ■ DDOR GARANT a.d.

Member of Prva Group

Član 4.

Izuzetno od odredbe čl. 3. Ovog pravilnika, naknada za jednokratne i periodične uplate penzijskih doprinosa za fizička lica, biće naplaćene po nižim stopama za svakog člana fonda fizičko lice, u zavisnosti od ispunjenja uslova koji se odnosi na visinu uplaćenog penzijskog doprinosa i to u skladu sa sledećim kriterijumom:

- Na penzijski doprinos uplaćen u iznosu od RSD 100.001,00 do RSD 200.000,00 dinara obračunava se naknada prilikom uplate doprinosa po stopi od 2,00% od vrednosti izvršene uplate;
- Na penzijski doprinos uplaćen u iznosu od RSD 200.001,00 dinar do RSD 300.000,00 dinara obračunava se naknada prilikom uplate doprinosa po stopi od 1,50% od vrednosti izvršene uplate;
- Na penzijski doprinos uplaćen u iznosu od RSD 300.001,00 dinar do 500.000,00 dinara obračunava se naknada prilikom uplate doprinosa po stopi od 1,00% od vrednosti izvršene uplate;
- Na penzijski doprinos uplaćen u iznosu od 500.001,00 dinar do RSD 1.000.000,00 obračunava se naknada prilikom uplate doprinosa po stopi od 0,50% od vrednosti izvršene uplate;
- Na uplate penzijskih doprinosa u iznosu od RSD 1.000.001,00 i više bez naknade.

Naknada pri uplati penzijskih doprinosa za sredstva koja uplaćuje Organizator penzijskog plana biće definisana svakim pojedinačnim ugovorom o penzijskom planu, uzimajući u obzir neke od sledećih kriterijuma:

- visinu doprinosa;
- broj članova penzijskog plana;
- druge kriterijume uzimajući u obzir odredbe ugovora o penzijskom planu.

Član penzijskog plana na svoj individualni račun otvoren u Fondu dobija uplatu penzijskog doprinosa umanjenu za iznos naknade obračunate prilikom svake uplate penzijskog doprinosa od strane Organizatora penzijskog plana.

■ ■ ■ DDOR GARANT a.d.

Member of Prva Group

NAKNADA ZA UPRAVLJANJE DOBOROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM

Član 5.

Naknada za upravljanje Fondom predstavlja naknadu za usluge Društva za upravljanje fondom i obračunava se na vrednost imovine Fonda po stopi od 1,25% godišnje.

Neto vrednost imovine fonda jednaka je razlici vrednosti imovine fonda (čini zbir vrednosti hartija od vrednosti iz portfolija dobrovoljnog penzijskog fonda, investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova u koje je uložena imovina fonda, nepokretnosti u vlasništvu fonda, depozita novčanih sredstava fonda kod banaka, novčanih sredstava fonda na računu kod kastodi banke i potraživanja fonda) i obaveza fonda na isti dan.

Naknada za upravljanje Fondom obračunava se na kraju svakog dana. Dnevni iznos naknade za upravljanje Fondom utvrđuje se kao dnevni procenat (1,25% godišnje podeljeno sa 365,25) obračunat na vrednost imovine Fonda.

Fond na kraju svakog meseca plaća Društvu naknadu za upravljanje Fondom u iznosu koji predstavlja zbir svih dnevnih vrednosti naknada za upravljanje obračunatih za taj mesec.

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

Naknada za upravljanje Fondom za sredstva koja uplaćuje Organizator penzijskog plana može biti određena i u nižem iznosu od prethodno navedene i biće definisana svakim pojedinačnim ugovorom, uzimajući u obzir neke od sledećih kriterijuma:

- visina doprinosa,
- broj članova penzijskog plana,
- druge kriterijume uzimajući u obzir odredbe ugovora o penzijskom planu.

NAKNADA TROŠKOVA

Član 6.

Troškovi koji se naplaćuju iz imovine dobrovoljnog penzijskog fonda jesu troškovi u vezi s kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrednosti u koje se ulaže imovina fonda i to: troškovi usluga Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti, troškovi organizatora tržišta i poreske obaveze, kao i troškovi tekućeg održavanja nepokretnosti u koje je uložena imovina fonda kojima se obezbeđuje njihovo održavanje na zadovoljavajućem nivou, a u skladu sa zakonom kojim se uređuje investiciono i tekuće održavanje nepokretnosti.

■ ■ ■ DDOR GARANT a.d.

Member of Prva Group

Troškovi koji nisu određeni ovim članom naplaćuju se iz imovine društva za upravljanje.

NAKNADA ZA PRENOS RAČUNA

Član 7.

Naknada za prenos računa člana Fonda u drugi dobrovoljni penzijski fond kojim upravlja drugo društvo za upravljanje fondom, obračunava se u visini stvarnih troškova prenosa i naplaćuje se iz sredstava člana Fonda.

OBAVEZE DRUŠTVA U SLUČAJU IZMENA NAKNADA

Član 8.

Ako Društvo menja svoju tarifu povećavanjem naknada (naknada pri uplati penzijskih doprinosa i naknada za upravljanjem dobrovoljnim penzijskim fondom), dužno je da obaveštenje o tome dostavi Narodnoj banci Srbije i svim članovima fonda, odnosno svim obveznicima uplate na koje se ovo povećanje odnosi, kao i da te izmene objavi na svojoj Internet prezentaciji - najkasnije 30 dana pre početka njihove primene.

Ako Društvo menja svoju tarifu snižavanjem naknada (naknada pri uplati penzijskih doprinosa i naknada za upravljanjem dobrovoljnim penzijskim fondom), dužno je da obaveštenje o tome dostavi Narodnoj banci Srbije i da te izmene objavi na svojoj Internet prezentaciji pre početka njihove primene.

Član 9.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu u roku od 30 dana od dana objavljivanja na internet stranici i oglasnoj tabli Društva i primenjuje se od 12.11.2019. godine.

Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje da važi Pravilnik o tarifi DDOR-GARANT društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom ad Beograd od 16.07.2018. godine.

Predsednica Nadzornog odbora
Alenka Žnidarić Kranjc

