

U skladu sa članom 2., članom 21., članom 22., članom 23. Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima („Službeni glasnik“ RS, br. 85/2005), Odluke o načinu obračuna naknada društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom („Službeni glasnik“ RS br.26/2006 i 24/2007) a na osnovu člana 10.12.1. Osnivačkog akta, direktor DDOR-GARANT društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d., dana 08.03. 2011. Godine, donosi

## ***PRAVILNIK O IZMENAMA I DOPUNAMA***

### ***PRAVILNIKA O TARIFI***

**zatvorenog akcionarskog društva**

**„DDOR GARANT“ Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d.**

**Beograd**

## **Član 1**

Ovim Pravilnikom o izmenama i dopunama Pravilnika o tarifi bliže se uređuje način obračuna naknada «DDOR GARANT» Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd (u daljem tekstu: Društvo).

## **Član 2**

Društvo za upravljanje fondom plaćaju se sledeće naknade:

- 1) naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa;
- 2) naknada za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom (u daljem tekstu: Fond);

## **Član 3**

Naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa predstavlja naknadu za usluge Društva za upravljanje fondom i obračunava se na iznos penzijskih doprinosa uplaćenih u Fond po stopi 2,7% od ukupno izvršenih uplata. Ova naknada naplaćuje se prilikom uplate penzijskih doprinosa.

## **Član 4.**

Izuzetno od odredaba čl. 3. Ovog Pravilnika, naknada za jednokratne i periodične uplate penzijskih doprinosa za fizička lica/neposredne članove, biće naplaćene po nižim stopama za svakog člana fonda/fizičko lice neposrednog člana, bez izuzetka, 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 500.000,00 dinara obračunava se naknada prilikom uplate doprinosa po stopi od 2,50% od vrednosti izvršene uplate,
- Na penzijski doprinos uplaćen u iznosu od RSD 500.001,00 dinar do RSD 1.000.000,00 dinara obračunava se naknada prilikom uplate doprinosa po stopi od 2,35% od vrednosti izvršene uplate,
- Na penzijski doprinos uplaćen u iznosu od RSD 1.000.001,00 dinar do i više, obračunava se naknada prilikom uplate doprinosa po stopi od 2,25% od vrednosti izvršene uplate.

## **Član 5.**

Naknada prilikom uplate penzijskog doprinosa od strane Organizatora penzijskog plana biće definisane ugovorom o penzijskom planu i ne mogu biti više od 2,7% od vrednosti izvršenih uplata.

Zaposleni radnik kod Organizatora penzijskog plana na svoj individualni račun otvoren kod Fonda dobija uplatu penzijskog doprinosa umanjenu za iznos naknade obračunate prilikom svake uplate penzijskog doprinosa od strane Organizatora penzijskog plana.

Naknada prilikom uplate penzijskog doprinosa za članove penzijskog plana koju Organizator tog plana nije uplatio, ne smatra se obavezom Fonda prema Društvu za upravljanje fondom.

### **Član 6.**

Naknada za upravljanje Fondom predstavlja naknadu za usluge Društva za upravljanje fondom.

Naknada za upravljanje (management fee) se obračunava se na vrednost imovine Fonda po stopi od 2% godišnje.

Vrednost imovine fonda iz stava 2. ovog člana utvrđuje se kao zbir vrednosti iz portfelja Fonda, nekretnina u vlasništvu Fonda, novčanih sredstava Fonda kao i depozita kod banaka i drugih novčanih sredstava Fonda kod banaka koji nisu depoziti, kao i potraživanja Fonda – umanjen za vrednost obaveza.

Naknada iz stava 1. ovog člana obračunava se na kraju svakog dana. Dnevni iznos naknade za upravljanje Fondom utvrđuje se kao dnevni procenat (2% godišnje podeljen sa 365,25) obračunat na vrednost imovine Fonda.

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

### **Član 7.**

Troškovi u vezi sa kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrednosti iz portfolia Fonda predstavljaju transakcione troškove i naplaćuju se iz imovine Fonda. Društvo za upravljanje Fondom je obavezno da Fondu refundira transakcione troškove po osnovu obračuna tih troškova sačinjenih od lica koje obavlja usluge u vezi sa kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrednosti.

Troškove usluga kastodi banke, u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima, snosi Društvo za upravljanje.

Usluge koje Fond izvrši na poseban zahtev člana, (kao što su npr. dostavljanje obaveštenja mimo zakonom propisanih rokova, dostavljanje kopija dokumenata i sl.), a koje nisu propisane Zakonom, aktima Društva ili Pravilima poslovanja, Društvo za upravljanje plaća iz raspoloživih sredstava i iskazuje ih kao ostale rashode od upravljanja Fondom.

#### **Član 8.**

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

#### **Član 9.**

Izmene i dopune Pravilnika o tarifi Društva za upravljanje fondom, Društvo za upravljanje fondom dostavlja Narodnoj banci Srbije i svim članovima Fonda, odnosno obveznicima uplate na koje se te izmene (dopune) odnose, najkasnije 30 dana pre početka njihove primene.

Ako se izmenama i dopunama Pravilnika o tarifi Društva za upravljanje fondom povećava naknada za upravljanje Fondom, u periodu iz stava 1. ovog člana naknada za prenos računa člana Fonda neće se naplaćivati članu Fonda na koga se te izmene, odnosno dopune odnose.

#### **Član 10.**

Naknade iz ovog Pravilnika obračunavaju se do pete decimalne.

#### **Član 11.**

Ovaj Pravilnik stupa na snagu i primenjuje se u poslovanju Društva i Fonda danom donošenja, odnosno od 08.03.2011. godine.

Direktor Društva „DDOR GARANT“

Beograd 08.03.2011.

Miloš Škrbić