

На основу члана 50. став 7. Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима ("Службени гласник РС", бр. 85/2005), гувернер Народне банке Србије доноси

## **О Д Л У К У**

### **О ОГЛАШАВАЊУ ДОБРОВОЉНИХ ПЕНЗИЈСКИХ ФОНДОВА И СТАНДАРДИЗОВАНОМ ТЕКСТУ ПРИЛИКОМ ОГЛАШАВАЊА**

1. Овом одлуком ближе се уређује оглашавање добровољних пензијских фондова (у даљем тексту: фонд) које врши друштво за управљање фондом, као и стандардизовани текст огласа, односно јавног позива за закључење уговора о чланству у фонду (у даљем тексту: текст за оглашавање фонда).

2. Под оглашавањем, у смислу ове одлуке, подразумева се обавештавање, односно објављивање огласа или јавног позива преко огласног средства којим се препоручују оглашивач и његова активност, производ, услуга или друга препорука – с циљем да их прималац коме су упућени прихвати, односно да их користи.

3. Друштво за управљање фондом дужно је да користи текст за оглашавање фонда на који је Народна банка Србије дала сагласност, који је лако разумљив и јасан и који садржи релевантне, недвосмислене и потпуне информације о том фонду и друштву за управљање тим фондом. Текст за оглашавање фонда мора бити написан на српском језику, а ако је написан на страном језику – мора бити истоветан с текстом на српском језику.

Текст за оглашавање фонда не сме садржати неистините податке, затим податке којима се ствара лажан или погрешан утисак о фонду, о друштву за управљање фондом или о пензијском систему уопште, податке који негативно описују друге фондове и друга друштва за управљање фондом, податке који се не могу објективно проверити, као ни податке о будућим приносима од улагања у фонд.

Текст за оглашавање фонда не може садржати вредносни суд о фонду којим управља друго друштво за управљање фондом, нити се у њему могу користити изрази који имају значење претераности (суперлативи), осим ако се оно што садрже може доказати.

Ако текст за оглашавање фонда садржи статистичке податке, податке до којих се долази истраживањем или податке из документације, мора се јасно навести њихов извор, као и периоди на које се односе. Ови се подаци могу користити само ако се објективно могу проверити и ако су релевантни.

4. Друштво за управљање фондом може при оглашавању објављивати податке о приносима фонда који су обрачунати у складу с прописима, при чему је дужно да изнесе и податке о броју чланова фонда и средствима која чине фонд, као и податке о накнадама чланова фонда.

5. Подаци о приносима фонда морају се исказати за сваку од последњих пет година, и то тромесечно (од тром./год. – тромесечје и година с којима почиње период обрачуна приноса, до тром./год. – тромесечје и година с којима се завршава период обрачуна приноса), у стандардизованој табели, и то на следећи начин:

Назив фонда	Од тром./год. до тром./год. %	Од тром./год. до тром./год. %	Од тром./год. до тром./год. %	Од тром./год. до тром./год. %	Од тром./год. до тром./год. %

Ако фонд постоји мање од пет година, у табели за године које недостају ставља се знак "–".

Податке о приносима фонда друштво за управљање фондом може изразити и у облику графикана о кумулативном (укупном) приносу за одређени период, при чему се најкраћим периодом сматра период од последњих пет година, а најдужим – период од последњих десет година.

Текст за оглашавање фонда мора садржати следећу напомену: *"Претходно остварени приноси не представљају гаранцију будућих резултата. Будући приноси могу бити виши или нижи од ранијих."*

Ако се у тексту за оглашавање фонда износе подаци о приносима другог фонда, односно врши њихово упоређивање, могу се износити само подаци којима се упоређује степен ризичности улагања имовине тих фондова.

6. При оглашавању висине накнада чланова фонда, уочљиво се исказује њихов утицај на приносе остварене инвестирањем имовине фонда и наводе сви трошкови које чланови фонда сnose.

При оглашавању из става 1. ове тачке наводе се:

- накнада при уплати пензијских доприноса,
- накнада за управљање фондом,
- накнада за пренос рачуна члана фонда.

7 Ако се у тексту за оглашавање фонда могући износи фонда израчунавају на основу параметара као што су износ доприноса, број година акумулације или приноси – примењују се и следећа посебна правила:

- 1) приказују се искључиво могући износи акумулирани на индивидуалном рачуну и резултати повезани с њима;
- 2) израчунавања се врше на основу параметара које одређују сами примаоци огласне поруке;
- 3) узимају се у обзир и јасно наводе накнаде и трошкови које сnose чланови фонда.

8. При оглашавању на својој Интернет страници, друштво за управљање фондом мора поступати на начин и под условима прописаним овом одлуком.

Интернет страница друштва за управљање фондом треба да садржи:

- 1) пословно име и седиште тог друштва, бројеве телефона и и-мејл адресу за контакт;
- 2) матични број тог друштва, као и бројеве решења о издавању дозволе за рад и дозволе за управљање фондом;
- 3) кратке биографске податке о директору, односно члановима управног и надзорног одбора тог друштва и портфолио менаџерима;
- 4) податке о акционарима тог друштва који поседују 10% и више учешћа у капиталу или гласачких права – њихове називе и износе њиховог удела;
- 5) адресе и бројеве телефона организационих целина тог друштва у земљи;
- 6) називе свих фондова којима управља то друштво, као и бројеве и датуме решења о издавању дозволе за управљање тим фондовима;
- 7) пословно име и седиште кастоди банке и брокерско-дилерског друштва с којима је друштво за управљање фондом закључило уговор о трговању хартијама од вредности;
- 8) имена и адресе посредника тог друштва, ако друштво има посреднике;
- 9) правила организације и пословања тог друштва и обавештења о њиховим изменама;
- 10) кратак извештај о инвестиционој политици тог друштва и структури портфолија;
- 11) вредност инвестиционе јединице за сваки дан, као и назив дневног листа који се дистрибуира на целој територији Републике Србије и у коме се објављује вредност инвестиционе јединице;
- 12) све накнаде које то друштво наплаћује од чланова фонда;

13) називе органа, процедуре и рокове за решавање по приговорима на рад тог друштва и фонда којим оно управља;

14) податке о финансијским извештајима тог друштва, као и документе и друге податке које је оно, према закону, обавезно да објави (датум објављивања и назив дневног листа у коме се објављују);

15) изглед идентификационих докумената које посредници тог друштва користе у контактима с члановима фонда и будућим клијентима;

16) линк за Регистар добровољних пензијских фондова, који води Народна банка Србије.

9. У просторијама друштва за управљање фондом или посредника тог друштва у којима је предвиђено присуство чланова фонда морају се јасно и уочљиво истаћи основни подаци о друштву, о висини накнада чланова фонда и о приносу фонда за сваку од последњих пет година, односно за онолико година колико друштво постоји, као и други релевантни подаци.

10. Друштво за управљање фондом Народној банци Србије подноси захтев за давање сагласности на текст за оглашавање фонда (оглас и јавни позив), уз који подноси копију огласа, односно јавног позива.

При одлучивању о захтеву из става 1. ове тачке, Народна банка Србије може од друштва за управљање фондом тражити да јој достави и друге информације и податке.

11. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у "Службеном гласнику РС", а примењује се од 1. априла 2006. године.

О. бр. 18  
10. марта 2006. године  
Београд

Г у в е р н е р  
Народне банке Србије

Радован Јелашић, с.р.