

Na osnovu člana 50. Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 13/09, u daljem tekstu: Zakon) i člana 25. Statuta Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka, Upravni odbor Društva, dana 04.10.2017. godine, donosi

PRAVILNIK O NAKNADAMA

Član 1.

Ovim Pravilnikom o naknadama Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Pravilnik) utvrđuje se način obračuna i visina naknada i troškova za člana Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda (u daljem tekstu: Fond), a naročito se regulišu sledeća pitanja:

- vrste naknada,
- način obračuna naknada,
- visina naknada,
- ostala pitanja.

Član 2.

Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) ima pravo na sledeće naknade:

1. naknade za usluge Društva za upravljanje:
 - a. naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa (ulazna naknada),
 - b. naknada za upravljanje Fondom,
2. naknada za prenos računa člana Fonda.

Naknade iz ovog člana obračunavaju se do pete decimale.

Član 3.

Naknade iz prethodnog člana ovog Pravilnika, odnosno visinu naknada i troškova člana Fonda, Društvo obračunava i naplaćuje prema sledećim tarifnim stavovima:

Tarifni stav	Opis	Visina tarifnog stava
1.	Naknada prilikom uplate penzijskog doprinosa (ulazna naknada)	najviše do 1,9% od vrijednosti izvršene uplate
2.	Naknada za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom koja pripada Društvu	najviše do 2% godišnje od neto vrijednosti imovine Fonda
3.	Naknada za prenos računa člana Fonda na dobrovoljni penzijski fond koji organizuje i kojim upravlja drugo društvo za upravljanje	prema stvarnim troškovima prenosa, ali ne više od iznosa koji propiše Agencija za osiguranje Republike Srpske
4.	Prenos računa člana Fonda u drugi fond kojim upravlja isto društvo za upravljanje	bez naknade
5.	Naknada za izlazak iz Fonda (u skladu sa Pravilnikom o bližim uslovima za ostvarivanje pravana raspolaganje i povlačenje akumuliranih	bez naknade

	sredstava u slučaju vanrednih troškova liječenja ili trajne nesposobnosti za rad, Službani glasnik Republike Srpske 66/17)	
6.	Naknada troškova u vezi sa kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrednosti i kastodi usluga	prema stvarnim troškovima
7.	Naknada troškova po zahtjevu člana Fonda u vezi dostavljanja obavještenja predviđenih Zakonom	prema stvarnim troškovima

Naknada iz tarifnog stava 1 se obračunava jednokratno, i to kao procenat iz tog stava u odnosu na pojedinačnu uplatu. Naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa predstavlja naknadu za usluge Društva i obračunava se na iznos penzijskih doprinosa uplaćenih Fond po stopi od maksimalno 1,9% od ukupno izvršenih uplata. Ova naknada naplaćuje se prilikom uplate penzijskih doprinosa.

Za članove penzijskog plana, naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa, obračunava se procentualno od ukupne vrijednosti uplaćenih penzijskih doprinosa koje je organizator penzijskog plana uplatio za članove tog plana, u visini do 1,9%.

Ugovorom o penzijskom planu ova naknada može se ugovoriti u nižem iznosu. Prilikom određivanja visine naknade u ugovoru o pristupanju Fondu sa organizatorom penzijskog plana i, odnosno obveznikom uplate, Društvo uzima u obzir sledeće kriterijume: - visina doprinosa, - broj članova penzijskog plana, - druge kriterijume uzimajući u obzir odredbe ugovora o penzijskom planu. Član 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 za jednokratne i periodične uplate penzijskih doprinosa fizičkih lica koja nisu članovi penzijskog plana, bez obzira ko je obveznik uplate, obračunava se po stopi od 1,9% od vrijednosti izvršene uplate.

Naknada iz tarifnog stava 2 se obračunava svakog dana, i to kao procenat iz tog stava podjeljen sa 365,25 na neto vrijednost imovine Fonda. Neto vrijednost imovine Fonda predstavlja vrijednost imovine umanjenu za iznos obaveza. Društvo naplaćuje od Fonda na kraju svakog mjeseca iznos koji predstavlja zbir svih dnevnih vrijednosti naknada za taj mjesec.

Naknada iz tarifnog stava 3 predstavlja naknadu za troškove prenosa tog računa u fond kojima upravlja drugo društvo za upravljanje fondom i obračunava se kao umanjene tih sredstava za iznos predstavljen tarifom (iznos stvarnih troškova), s tim što ta naknada ne može biti viša od iznosa koji propiše Agencija za osiguranje Republike Srpske. Prenos sredstava sa individualnog računa iz jednog fonda u drugi ne smatra se uplatom doprinosa. Navedenu naknadu za prenos može da plaća organizator penzijskog plana na osnovu ugovora o pristupanju Fondu ili ugovora o organizovanju penzijskog plana.

Naknada iz tarifnog stava 6 se obračunava prema stvarno nastalim troškovima. Troškovi u vezi sa kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrijednosti iz kojih se sastoji Fond i troškovi usluga kastodi banke naplaćuju se iz imovine dobrovoljnog penzijskog fonda, a druge troškove snosi društvo za upravljanje.

Naknada iz tarifnog stava 7 se obračunava prema stvarno nastalim troškovima (troškovi materijala, štampanja, dostavljanja i sl.).

Član 4.

Prilikom izmjena i dopuna ovog Pravilnika, kao i njegovim stupanjem na snagu, Društvo će na adekvatan način obavjestiti članove fonda, odnosno obveznike uplate o njegovim odredbama, najmanje 60 dana prije početka njegove primjene. Ovaj Pravilnik, kao i njegove izmjene i dopune, Društvo objavljuje na svojoj internet stranici, najkasnije 60 dana prije početka njihove primjene.

Član 5.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom donošenja, nakon dobijanja saglasnosti od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske na nacrt Pravilnika.

Broj: UO-IV-6/17

Datum: 04.10.2017. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG ODBORA

Aljoša Uršič