

На основу члана 39. став 5. 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 БЛИЖОЈ САДРЖИНИ И СТАНДАРДИЗОВАНОМ ФОРМАТУ**  
**ПРОСПЕКТА ДОБРОВОЉНОГ ПЕНЗИЈСКОГ ФОНДА**

1. Овом одлуком утврђује се ближа садржина и стандардизовани формат проспекта добровољног пензијског фонда (у даљем тексту: проспект).

2. Проспект садржи податке утврђене Законом о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима, с тим да се у уводном делу проспекта, на првој страници, наводе следећи подаци:

- датум издавања проспекта;
- назив добровољног пензијског фонда (у даљем тексту: фонд) и његов лого (ако постоји);
- пословно име, седиште, поштанска и Интернет адреса друштва за управљање добровољним пензијским фондом (у даљем тексту: друштво за управљање фондом), број и датум решења Народне банке Србије о давању дозволе за управљање фондом, број телефона и телефакса корисничког сервиса;
- напомена да је организовање фонда и управљање фондом искључива делатност друштва за управљање фондом, као и напомена да су средства фонда одвојена од средстава друштва за управљање фондом.

3. Проспект у главном делу садржи следеће податке о фонду:

1) најважније аспекте инвестиционе политике фонда и правила управљања ризицима, и то:

- објашњење појмова који се односе на инвестициону политику,
- навођење правила управљања ризицима,
- навођење највећег и најмањег дела средстава фонда који се може улагати у поједине хартије од вредности и некретнине или у новчане депозите,
- назив органа друштва за управљање фондом који доноси одлуке о улагањима и навођење поступка за доношење таквих одлука,

– навођење начина на који се мења инвестициона политика фонда, као и прецизно навођење начина и рокова обавештавања чланова фонда о томе;

2) минималан износ пензијских доприноса у динарима;

3) порески третман фонда током пословања, као и обвезника уплате и чланова фонда при уплати доприноса и при повлачењу акумулираних средстава;

4) нето вредност имовине фонда на дан издавања проспекта, израчуната у складу с прописима којима се уређује обрачун ове вредности;

5) тренутну структуру имовине фонда и критеријуме за утврђивање промена у имовини због којих настаје обавеза друштва за управљање фондом да измени просpekt;

6) нето приносе фонда, и то:

– дванаестомесечне нето приносе, обрачунате на крају сваког од четири тромесечја која претходе дану издавања проспекта,

– петогодишњи нето принос, приказан за сваку годину и кумулативно, обрачунат на крају тромесечја које претходи дану издавања проспекта,

– нето принос од оснивања фонда, обрачунат на крају тромесечја које претходи дану издавања проспекта;

7) податке о висини накнада које фонд наплаћује и висини трошкова, уз објашњење метода који су коришћени за обрачун и за пројекцију највећих могућих износа трошкова за текућу годину;

8) основе за раскид уговора о чланству у фонду и права и обавезе уговорних страна с тим у вези, и то у случају преноса рачуна у други фонд и у другим случајевима предвиђеним општим уговорним правом;

9) могуће начине плаћања доприноса, које врши обвезник уплате, као и дан и начин конверзије уплате у инвестиционе јединице на индивидуалном рачуну члана фонда;

10) назив дневног листа и адресу Интернет странице преко којих се објављују подаци о вредности инвестиционих јединица, уз навођење промена у објављеним подацима и начину њиховог обрачуна;

11) услове који се морају испунити за стицање права на повлачење акумулираних средстава, уз навођење најкраћег периода за који се програмиране исплате (као вид повлачења акумулираних средстава) могу уговорити и начин обрачуна извршених исплата.

4. Просpekt садржи следеће податке о друштву за управљање фондом:

1) имена чланова управе друштва за управљање фондом и њихова овлашћења;

2) пословно име и седиште правног лица, односно имена и адресе физичких лица акционара тог друштва који поседују 10% или више учешћа у капиталу или гласачких права другог друштва за управљање фондом;

3) висину основног капитала друштва за управљање фондом, израчунату у складу с прописима;

4) називе свих фондова којима друштво за управљање фондом управља (ако их има више) и врсту тих фондова;

5) пословно име и седиште предузећа за ревизију које је вршило екстерну ревизију финансијских извештаја друштва за управљање фондом и фонда у последњој пословној години;

6) време у које се може извршити увид у опште акте друштва за управљање фондом и у финансијске извештаје тог друштва, као и место увида.

5. Проспект садржи и пословно име и седиште кастоди банке с којом друштво за управљање фондом има закључен уговор, као и податке о кастоди услугама које та банка врши.

6. Проспект се штампа у једном од стандардних формата.

Проспект мора бити читљив, прегледан, јасан, недвосмислен и једноставан за разумевање, а мора бити и доступан на Интернет страници друштва за управљање фондом.

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

О. бр. 20  
10. марта 2006. године  
Београд

Г у в е р н е р  
Народне банке Србије  
Радован Јелашић, с.р.