

2011026660

АГЕНЦИЈА ЗА СУПЕРВИЗИЈА НА КАПИТАЛНО ФИНАНСИРАНО ПЕНЗИСКО ОСИГУРУВАЊЕ

Врз основа на член 75 став (2) и (4), член 80, член 95 став (5) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување („Службен весник на Република Македонија” бр. 29/2002, 85/2003, 40/2004, 113/2005, 29/2007, 88/2008, 48/2009, 50/2010 и 171/2010) и член 107 став (2) и (4), член 114 став (6) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување („Службен весник на Република Македонија” бр. 07/2008, 124/2010 и 17/2011) Управниот одбор на Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување на седницата, одржана на 25.2.2011 година, донесе

П РА В И Л Н И К ЗА НАЧИНОТ И ПОСТАПКАТА НА МАРКЕТИНГ НА ПЕНЗИСКИ ФОНДОВИ

I. Општи одредби

Член 1

Со овој правилник поблиску се уредува: начинот и постапката за маркетинг на задолжителните и доброволните пензиски фондови и формата и начинот на изјавите или предвидувањата за идните инвестициони резултати на пензискиот фонд, видот и периодот на кој се однесуваат податоците од член 95 став (1) и (3) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување како и член 114 став (1) и (3) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, начинот и формата на нивното прикажување и постапката за нивното доставување.

Член 2

„Работи на маркетинг” се сите активности чија цел е рекламирање на друштвата за управување со задолжителни пензиски фондови, друштвата за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови и друштва за управување со доброволни пензиски фондови (во натамошниот текст: пензиското друштво) и задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд и информирање и зачленување на сегашните и идните членови на задолжителен или доброволен пензиски фонд што вклучува:

а) рекламирање на работењето на пензиското друштво и пензискиот фонд со кој тоа управува;

б) информирање за карактеристиките на задолжително и доброволно капитално финансирано пензиско осигурување:

в) информирање за надоместоците и трансакционите провизии;

г) информирање за приносот на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд;

д) информирање за инвестиционото портфолио на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд;

ѓ) информирање за индивидуални сметки, доброволни индивидуални сметки и професионални сметки и

е) зачленување и премин на членови од еден во друг задолжителен пензиски фонд;

ж) зачленување и премин на членови од еден во друг доброволен пензиски фонд; и

з) други активности заради рекламирање и обезбедување информации поврзани со работењето на пензиско друштво и пензиски фонд.

II. Начин и постапка за маркетинг на задолжителен и доброволен пензиски фонд

Член 3

Пензиското друштво има обврска да обезбедува точност и веродостојност на податоците и кога организирањето и подготвувањето на работите на маркетинг се извршени од трети лица.

Пензиското друштво може да врши работи на маркетинг на задолжителен и/или доброволен пензиски фонд во своите простории и во простории на неговите деловни соработници за маркетинг, на директен начин или преку соодветен вид на комуникација (телефон, факс, интернет). Просторијата треба да ги исполнува следните услови:

- а) да има најмалку еден агент, кој може да биде вработен кај деловниот соработник;
- б) да има одговорно лице за вршење работи на маркетинг на пензиското друштво, кое може да биде вработено во деловниот соработник;
- в) доколку во просторијата на деловниот соработник за маркетинг има само еден агент кој е вработен во деловниот соработник, истото лице може да биде одговорно лице за вршење работи на маркетинг на пензиското друштво во таа просторија и
- г) да обезбедува соодветен простор за вршење на работи на маркетинг на пензиското друштво.

Деловниот соработник за маркетинг од ставот (2) на овој член, кој може да биде банка или друштво за осигурување, за вршење на работите на маркетинг на задолжителен и/или доброволен пензиски фонд во своите простории склучува договор со пензиското друштво. Во договорот, меѓу другото, се наведуваат: а) адресите на просториите на деловниот соработник за маркетинг кои пензиското друштво ги користи за вршење работи на маркетинг;

б) начинот и износот на плаќање и

в) начинот на контрола на деловниот соработник од страна на пензиското друштво.

Пензиското друштво е одговорно за вршењето работи на маркетинг на задолжителен и/или доброволен пензиски фонд во просториите во кои се вршат работи на маркетинг, од страна на агентите и на деловните соработници за маркетинг.

Член 4

Пензиското друштво не може да дава вредносни оценки за друго пензиско друштво во своето рекламирање ниту да прави споредби со друго пензиско друштво и задолжителен и/или доброволен пензиски фонд, освен во врска со минат принос од инвестиции, мината инвестициска политика и надоместоци наплатени од членовите на задолжителните и/или доброволните пензиски фондови.

При споредба на минат принос од инвестиции, пензиското друштво задолжително ги прикажува и надоместоците од член 98 став (1) точките а) и б) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и член 117 став (1) точките а) и б) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, наплатени од членовите на пензискиот фонд со кој управува, за истиот период за кој се однесува споредбата на приносот.

Во своето рекламирање, пензиските друштва не можат да користат изрази или слогани кои не можат да бидат потврдени, како што се: “најдобра услуга”, “најдобро друштво”, “најдобра поддршка” и други.

Член 5

Во рекламирањето, промоцијата или податоците за надоместоци, принос на задолжителен и/или доброволен пензиски фонд, членство во задолжителен и/или доброволен пензиски фонд и за други податоци во кои се користат статистички форми,

пензиското друштво јасно го наведува изворот на информации. Единствен извор на податоците за надоместоци и принос на задолжителниот и доброволниот пензиски фонд е Агенцијата.

Доколку во рекламирањето, промоцијата или информациите се користат графички прикази објавени од Агенцијата, пензиското друштво го прикажува целиот графички приказ, а не само избрани делови од приказот.

Пензиското друштво во своето рекламирање не треба да вклучи идни проекции за приносот на пензискиот фонд со кој управува, за надоместоците и за состојбата на сите видови индивидуални сметки, освен при правење на пресметки за иден акумулиран износ од доброволна индивидуална сметка и професионална сметка. Пресметките за иден акумулиран износ се прават врз основа на следните елементи: износ и период на уплати, висина на приносот и висина на надоместоците. За висина на приносот се користат разумни претпоставки кои се усогласени со реално остварениот принос и приносот од инвестиционата стратегија, во најмалку три сценарија (разумно – базично, песимистичко и оптимистичко). За висина на надоместоците се користи висината на надоместоците кои тековно се наплатуваат. Користените претпоставки и добиените резултати пензиското друштво јасно ги наведува во изјавите и предвидувањата.

Член 6

Доколку било кој од податоците вклучени во рекламирањето се промени, пензиското друштво може да ги прикажува претходните податоци уште 15 дена од промената на материјалот за маркетинг во хартиена форма, односно пет дена од промената на материјалот за маркетинг во електронска форма. Ова особено се однесуваат на податоците за: принос и број на членови на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд, надоместоци и трансакциони провизии, простории за вршење работи на маркетинг и други податоци.

Член 7

Доколку пензиското друштво во своите реклами користи податоци или дел од податоци од статистички извештаи на Агенцијата, цитирањето на податоците или изводите од извештаите се врши во согласност со прописите за авторски и други сродни права.

III. Рекламирање и информирање за надоместоците и приносот на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд

Член 8

Пензиското друштво при информирање за зголемување на надоместоците го наведува датумот од кој настапува зголемувањето со давање ист простор на податоците за тековниот и зголемениот надоместок.

Член 9

Пензиското друштво, во своето рекламирање, го користи само приносот на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд кој е објавен од Агенцијата. Во рекламата се наведува и периодот за кој е пресметан приносот.

Член 10

Пензиското друштво, при објавувањето, треба да ги наведе одвоено следните информации: надоместокот од придонесите, месечниот надоместок од вредноста на нето средствата на пензиски фонд, надоместокот за премин, намалувањето на надоместокот за постојано членство и трансакционите провизии.

Податоците за надоместоците кои пензиското друштво ги објавува треба да одговараат на вредностите кои важат на датумот на кој е извршено објавувањето.

Податоците за приносот на пензискиот фонд со кој пензиското друштво управува треба да бидат еднакви со податоците за приносот за ист период кој е најблиску до датумот на извештајот објавен од Агенцијата. При објавување на приносот на пензиски фонд со кој управува, пензиското друштво го наведува изворот на информациите од Агенцијата.

Секоја објава на надоместокот и/или приносот задолжително ја содржи следната завршна реченица:

а) за задолжителен пензиски фонд: “Приносот на Вашата индивидуална сметка е променлив и зависи од приносот на Вашиот задолжителен пензиски фонд и од надоместоците наплатени од Вашето друштво кое управува со задолжителениот пензиски фонд”.

б) за доброволен пензиски фонд: “Приносот на Вашата доброволна индивидуална сметка и/или професионална сметка е променлив и зависи од приносот на Вашиот доброволен пензиски фонд и од надоместоците наплатени од Вашето друштво кое управува со доброволниот пензиски фонд”.

При објавување на принос од инвестиции на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд, пензиското друштво задолжително ги прикажува и надоместоците од член 98 став (1) точките а) и б) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и член 117 став (1) точките а) и б) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, наплатени од членовите на тој пензиски фонд, за истиот период за кој е извршено објавувањето.

IV. Извештаи до членовите на задолжителен и/или доброволен пензиски фонд

Член 11

Пензиското друштво доставува до членовите на пензиски фонд со кој управува податоци за надоместоците кои тоа ги наплатува и за приносот на пензискиот фонд со кој управува, заедно со податоците од член 95 став (3) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и член 114 став (3) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување.

Податоците од став 1 на овој член треба да бидат доставени до 31 јануари наредната година, до сите кои биле членови на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд во текот на извештајниот период.

Член 12

Податоците за надоместоците од член 11 став 1 на овој правилник треба да бидат за период од последниот извештај до последниот датум на проценка, со состојба на 31 декември од тековната година.

По исклучок од став 1 на овој член, за првата година во која придонесите се платени, податоците се однесуваат на периодот од првиот датум на проценка до последниот датум на проценка заклучно со 31 декември од тековната година.

Податоците за приносот од член 11 став 1 на овој правилник, треба да бидат еднакви со податоците за приносот објавени од Агенцијата, со состојба на 31 декември од тековната година.

Член 13

Пензиското друштво податоците од член 95 став (3) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување ги доставуваат до секој член на задолжителниот пензиски фонд и податоците од член 114 став (3) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување до секој член на доброволниот пензиски фонд, до 31 јануари наредната година со состојба на 31 декември од тековната година, во следната форма:

ИЗДАВАЧ	НАЗИВ	Вредност во денари	% од вкупните средства
ДОМАШНИ ИНСТРУМЕНТИ			
ОБВРЗНИЦИ			
ДРЖАВНИ ОБВРЗНИЦИ			
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
останати			
Вкупно домашни државни обврзници			
ОБВРЗНИЦИ ИЗДАДЕНИ ОД ЕДИНИЦИ НА ЛОКАЛНА САМОУПРАВА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА			
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
останати			
Вкупно обврзници издадени од единици на локална самоуправа на Република Македонија			
КОРПОРАТИВНИ ОБВРЗНИЦИ			
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
останати			
Вкупно корпоративни обврзници			
КРАТКОРОЧНИ ЗАПИСИ			
ДРЖАВНИ ЗАПИСИ			
име на издавачот	вид на запис; рочност, каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на запис; рочност, каматна стапка%; датум на достасување		
останати			
Вкупно државни записи			
ЗАПИСИ ИЗДАДЕНИ ОД ЕДИНИЦИ НА ЛОКАЛНА САМОУПРАВА			
име на издавачот	вид на запис; рочност, каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на запис; рочност, каматна стапка%; датум на достасување		
останати			

Вкупно записи издадени од единици на локална самоуправа на Република Македонија			
КОМЕРЦИЈАЛНИ ЗАПИСИ			
име на издавачот	вид на запис; рочност, каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на запис; рочност, каматна стапка%; датум на достасување		
останати			
Вкупно комерцијални записи			
ДЕПОЗИТИ			
име на банката	каматна стапка%, датум на депонирање-датум на достасување на депозитот		
	каматна стапка%, датум на депонирање-датум на достасување на депозитот		
	каматна стапка%, датум на депонирање-датум на достасување на депозитот		
	вкупно		
име на банката	каматна стапка%, датум на депонирање-датум на достасување на депозитот		
	каматна стапка%, датум на депонирање-датум на достасување на депозитот		
	вкупно		
останати			
Вкупно депозити во домашни банки			
АКЦИИ			
име на издавач	обични акции		
име на издавач	обични акции		
останати			
Вкупно домашни акции		0	0.00%
ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ			
име на друштво за управување со инвестицискиот фонд	инвестициски фонд		

име на друштво за управување со инвестицискиот фонд	инвестициски фонд		
останати			
Вкупно акции и удели на инвестициски фондови			
ВКУПНО ДОМАШНИ ИНСТРУМЕНТИ			
ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ ИЗДАДЕНИ ОД ИЗДАВАЧИ СО СЕДИШТЕ ВО ЕУ И ОЕЦД			
ОБВРЗНИЦИ			
ДРЖАВНИ ОБВРЗНИЦИ			
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
останати			
Вкупно државни обврзници			
ОБВРЗНИЦИ ИЗДАДЕНИ ОД ЕДИНИЦИ НА ЛОКАЛНА САМОУПРАВА			
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
останати			
Вкупно обврзници издадени од единици на локална самоуправа			
КОРПОРАТИВНИ ОБВРЗНИЦИ			
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
останати			
Вкупно корпоративни обврзници			
ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ ИЗДАДЕНИ ОД ЕВРОНСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА, ЕВРОНСКА ИНВЕСТИЦИОНА БАНКА И СВЕТСКА БАНКА			
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на обврзница; рочност, купонска каматна стапка%; датум на достасување		
останати			
Вкупно должнички хартии од вредност издадени од Европска централна банка, Европска инвестициона банка и Светска банка			

КРАТКОРОЧНИ ЗАПИСИ			
ДРЖАВНИ ЗАПИСИ			
име на издавачот	вид на запис; рочност, каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на запис; рочност, каматна стапка%; датум на достасување		
останати			
Вкупно државни записи			
ЗАПИСИ ИЗДАДЕНИ ОД ЕДИНИЦИ НА ЛОКАЛНА САМОУПРАВА			
име на издавачот	вид на запис; рочност, каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на запис; рочност, каматна стапка%; датум на достасување		
останати			
Вкупно записи издадени од единици на локална самоуправа			
КОМЕРЦИЈАЛНИ ЗАПИСИ			
име на издавачот	вид на запис; рочност, каматна стапка%; датум на достасување		
име на издавачот	вид на запис; рочност, каматна стапка%; датум на достасување		
останати			
Вкупно комерцијални записи			
АКЦИИ			
име на издавач	обични акции		
име на издавач	обични акции		
останати			
Вкупно акции			
ИНВЕСТИЦИСКИ ФОНДОВИ			
име на друштво за управување со инвестицискиот фонд	инвестициски фонд		
име на друштво за управување со инвестицискиот фонд	инвестициски фонд		
останати			
Вкупно акции и удели на инвестициски фондови			
ВКУПНО СТРАНСКИ ИНСТРУМЕНТИ			
Побарувања			
Парични средства			
ВКУПНО СРЕДСТВА			

Во секоја точка од табелата се наведуваат вложувањата во секој конкретен издавач. Доколку вложувањата се помали од 1% од средствата на пензискиот фонд, тие се групираат во алинеата “останати” за соодветниот вид на издавач.

При доставување на податоците во формата од став 1 на овој член пензиското друштво ги наведува само инструмент во кои се инвестирани средствата на задолжителниот или доброволниот пензиски фонд. Пензиското друштво доставува и графички прикази (пити) за структурата на портфолиото по група, по инструменти (поделени на ист начин како во табелата), по валута, по држава и по сектор. Исто така, пензиското друштво доставува графички приказ на сметководствената единица за период од три години.

Член 14

Пензиското друштво, до 31 јануари наредната година, доставува до секој член на пензискиот фонд со кој управува, извештај согласно член 95 став (1) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и согласно член 114 став (1) од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување за период од последниот извештај до последниот датум на проценка заклучно со 31 декември тековната година. Формата на извештаите е дадена на Образец бр.1, Образец бр.2 и Образец бр.3, кои се составен дел на овој правилник. Пензиското друштво може да користи различни бои на текстот и на позадината на обрасците.

По исклучок од став 1 на овој член, за првата година во која придонесите се платени, извештајот се однесува на периодот од првиот датум на проценка до последниот датум на проценка заклучно со 31 декември тековната година.

Пензиското друштво ги доставува податоците од член 95 став (1) од Законот за задолжително капитално финансирано пензиско осигурување и член 114 став 1 и став 5 од Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување до сите лица кои биле членови пензискиот фонд со кој управува во текот на тој извештаен период.

Член 15

Кога член преминува од постојан во иден задолжителен пензиски фонд, или од постојан во иден доброволен пензиски фонд, по барање на членот, пензиското друштво кое управува со идниот пензиски фонд му доставува на членот извештај за целокупното негово членство, вклучувајќи го и членувањето во постојниот задолжителен или доброволен пензиски фонд.

V. Огласна табла

Член 16

Во сите простории, на пензиското друштво или неговиот деловен соработник за маркетинг, наменети за примање на странки треба да има најмалку една огласна табла, поставена на видливо место, со кратки информации за главните податоци што се однесуваат на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд и пензиското друштво.

Член 17

На огласната табла прво се наведува името на пензиското друштво и задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд со кој управува пензиското друштво, по што се наведуваат следните податоци:

а) структура на надоместоци од задолжителен пензиски фонд

	<u>Тековни</u>	<u>Идни (датум на примена)</u>
1. % од придонеси	_____ %	_____ %
2. месечен % од вредноста на нето средствата	_____ %	_____ %
3. надомест за премин	_____ %	_____ %

Број на денови	Износ на надоместок за премин
број на денови ≤ 720	
број на денови > 720	не се наплаќа надоместок за премин

б) намалување на надоместокот за постојано членство како процент од придонесите во задолжителниот пензиски фонд

<i>Број на денови</i>	<i>Процент на намалување</i>
$0 < \text{број на денови} \leq 360$	a %
$360 < \text{број на денови} \leq 720$	b %
$720 < \text{број на денови} \leq 1080$	c %
$1080 < \text{број на денови} \leq 1440$	d %
$1440 < \text{број на денови} \leq 1800$	e %
$1800 < \text{број на денови} \leq 2160$	f %
број на денови > 2160	g %

в) податоци за приносот на задолжителниот пензиски фонд

Приносот на задолжителниот пензиски фонд за последните 36, 24 или 12 месеци (во зависност од бројот на години на работење на задолжителниот пензиски фонд) објавен од Агенцијата заклучно со 31 декември.

г) структура на надоместоци од доброволен пензиски фонд

	<u>Тековни</u>	<u>Идни (датум на примена)</u>
1. % од придонеси	_____ %	_____ %
2. месечен % од вредноста на нето средствата	_____ %	_____ %
3. надомест за премин	_____ %	_____ %

Број на денови	Износ на надоместок за премин
број на денови ≤ 360	
број на денови > 360	не се наплаќа надоместок за премин

д) намалување на надоместокот за постојано членство како процент од средствата на доброволниот пензиски фонд

ѓ) податоци за приносот на доброволниот пензиски фонд

Приносот на доброволниот пензиски фонд за последните 36, 24 или 12 месеци (во зависност од бројот на години на работење на доброволниот пензиски фонд) објавен од Агенцијата заклучно со 31 декември.

Податоците од став 1 на овој член се ажурираат во рок од пет дена од настанатата промена.

Друштвата за управување со задолжителни пензиски фондови ги објавуваат податоците од став 1 точка а), б) и в) на овој член. Друштвата за управување со доброволни пензиски фондови ги објавуваат податоците од став 1 точка г), д) и ѓ) на овој член. Друштвата за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови ги објавуваат податоците од став 1 точка а), б), в), г), д) и ѓ) на овој член.

Член 18

Во сите простории, на пензиското друштво или негов деловен соработник за маркетинг, наменети за примање на странки треба да има:

а) ажурирана листа со имиња, презимиња, адреси и телефонски броеви на одговорното лице на просторијата и одговорни лица на пензиското друштво, истакната на видно место;

б) примерок од ревидирани финансиски извештаи на пензиското друштво и задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд, заклучно со 31 декември претходната година, кои се објавуваат во согласност со закон и подзаконски акти;

в) примерок од статутот и информативниот проспект на задолжителниот и/или доброволниот пензиски фонд.

Пензиското друштво во своето седиште, на видно место треба да има ажурирана листа на имиња, презимиња, адреси и телефонски броеви на одговорните лица на сите простории за вршење работи на маркетинг и ажурирана листа на агенти по градови. Листата на агенти по градови пензиското друштво ја објавува и на својата веб страна.

VI. Информативен проспект

Член 19

Информативниот проспект не може да содржи било каков вид на рекламирање и на него може да биде отпечатен само називот на пензиското друштво кое го објавило, пензискиот фонд со кој управува, логото и слоганот на пензиското друштво.

Содржината на информативниот проспект треба да се изготвува на директен, едноставен, лесно разбирлив начин и на начин корисен за донесување на одлуки за зачленување во задолжителен и/или доброволен пензиски фонд.

Член 20

Друштвото за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови изготвува одделни информативни проспекти за задолжителниот и доброволниот пензиски фонд со кои управува.

Член 21

Сите информации во врска со инвестирањето на средствата на задолжителниот пензиски или доброволниот пензиски фонд, вклучени во информативните проспекти на пензиските фондови, се засноваат на последниот датум на проценка на средствата на задолжителниот или доброволниот пензиски фонд.

VII. Завршни одредби

Член 22

Со влегување во сила на овој правилник престанува да важи Правилникот за начинот и постапка за маркетинг на пензиски фондови објавен во „Службен весник на Република Македонија” број 138/2008 и 69/2009.

Член 23

Овој правилник влегува во сила наредниот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија”.

Бр. 01-287/5
25 февруари 2011 година
Скопје

Претседател
на Управниот одбор,
Анета Димовска, с.р.

Лого на друштвото

Образец бр. 1

Име и презиме: _____
 Датум на раѓање _____
 Број на договор: _____
 Датум на стекнување на членство: _____

ИЗВЕШТАЈ ЗА СОСТОЈБА НА ИНДИВИДУАЛНА СМЕТКА БР. _____
 за период _____ - _____

Состојба на ден: _____ Вкупен износ (МКД)
 Број на сметководствени единици: _____
 Вредност на сметководствената единица (МКД): _____

Дата на трансакција (1)	Опис на трансакцијата (2)	Износ на трансакцијата (3)	Пресметан надомест од x % (4)	Нето прилив на индивидуална сметка (5)		Вредност на сметководствената единица (6)	Салдо индивидуалната сметка (7)	
				Денари (5a)=(3)-(4)	Број на сметководствен и единици (5b)=(5a)/(6)		Број на сметководствени единици (7a)	Денари (7b)=(6)*(7a)

Појаснување на прегледот:

- (3) Износ на средства кои се уплаќаат во фондот или исплаќаат од фондот
- (4) Износ на наплатен надомест од придонеси се добива како производ од процентот на надомест од придонеси x% и износот на уплатен придонес (3).
- (5) Нето прилив на средства во пензискиот фонд:
 - (5a) Изразен во денари се добива како разлика меѓу уплатен придонес за втор столб (3) и наплатен надомест од придонесот (4)
 - (5b) Изразен во сметководствени единици се добива кога приливот на средства во пензискиот фонд изразен во денари (5a) ќе се подели со вредноста на сметководствената единица (6)
- (6) Вредност на сметководствената единица претставува пропорционален дел од вкупните нето средства на пензискиот фонд
- (7) Салдо на индивидуалната сметка:
 - (7a) Изразено во сметководствени единици се добива како збир на бројот на сметководствени единици на салдото од претходна состојба и бројот на единици од новиот прилив
 - (7b) Изразено во денари се добива како производ од салдото на индивидуалната сметка изразено во сметководствени единици (7a) и вредноста на сметководствената единица (6)

Опис на трансакцијата:

Контакт информации

Лого на пензиското друштво

Образец бр. 2

Име и презиме: _____
 Датум на раѓање _____
 Број на договор: _____
 Датум на стекнување на членство: _____

ИЗВЕШТАЈ ЗА СОСТОЈБА НА ДОБРОВОЛНА ИНДИВИДУАЛНА СМЕТКА
 БР. _____
 за период _____ - _____

Состојба на ден: _____ Вкупен износ (МКД)
 Број на сметководствени единици: _____
 Вредност на сметководствената единица (МКД): _____

Дата на трансакција (1)	Опис на трансакцијата (2)	Износ на трансакцијата (3)	Пресметан надомест од x % (4)	Нето прилив на доброволна индивидуална сметка (5)		Вредност на сметководствената единица (6)	Салдо доброволна индивидуалната сметка (7)	
				Денари (5a)=(3)-(4)	Број на сметководствени единици (5b)=(5a)/(6)		Број на сметководствени единици (7a)	Денари (7b)=(6)*(7a)

Појаснување на прегледот:

- (3) Износ на средства кои се уплаќаат во пензискиот фонд или исплаќаат од пензискиот фонд
- (4) Износ на наплатен надомест од придонеси се добива како производ од процентот на надомест од придонеси x% и износот на уплатен придонес (3).
- (5) Нето прилив на средства во пензискиот фонд:
- (5a) Изразен во денари се добива како разлика меѓу уплатен придонес за трет столб (3) и наплатен надомест од придонесот (4)
- (5b) Изразен во сметководствени единици се добива кога приливот на средства во пензискиот фонд изразен во денари (5a) ќе се подели со вредноста на сметководствената единица (6)
- (6) Вредност на сметководствената единица претставува пропорционален дел од вкупните нето средства на пензискиот фонд
- (7) Салдо на доброволната индивидуална сметка:
- (7a) Изразено во сметководствени единици се добива како збир на бројот на сметководствени единици на салдото од претходна состојба и бројот на единици од новиот прилив
- (7b) Изразено во денари се добива како производ од салдото на доброволната индивидуална сметка изразено во сметководствени единици (7a) и вредноста на сметководствената единица (6)

Опис на трансакцијата:

Контакт информации

Лого на пензиското друштво

Образец бр. 3

Име и презиме: _____

Датум на раѓање _____

Датум на стекнување на членство: _____

ИЗВЕШТАЈ ЗА СОСТОЈБА НА ПРОФЕСИОНАЛНА СМЕТКА

БР. _____

за период _____ - _____

Состојба на ден: _____

Вкупен износ (МКД)

Број на сметководствени единици: _____

Вредност на сметководствената единица (МКД): _____

Дата на трансакција (1)	Опис на трансакцијата (2)	Износ на трансакцијата (3)	Пресметан надомест од x % (4)	Нето прилив на професионална сметка (5)		Вредност на сметководствената единица (6)	Салдо професионална сметка (7)	
				Денари (5a)=(3)-(4)	Број на сметководствени единици (5b)=(5a)/(6)		Број на сметководствени единици (7a)	Денари (7b)=(6)*(7a)

Појаснување на прегледот:

(3) Износ на средства кои се уплаќаат во пензискиот фонд или исплаќаат од пензискиот фонд

(4) Износ на наплатен надомест од придонеси се добива како производ од процентот на надомест од придонеси x% и износот на уплатен придонес (3).

(5) Нето прилив на средства во пензискиот фонд:

(5a) Изразен во денари се добива како разлика меѓу уплатен придонес за трет столб (3) и наплатен надомест од придонесот (4)

(5b) Изразен во сметководствени единици се добива кога приливот на средства во пензискиот фонд изразен во денари (5a) ќе се подели со вредноста на сметководствената единица (6)

(6) Вредност на сметководствената единица претставува пропорционален дел од вкупните нето средства на пензискиот фонд

(7) Салдо на професионална сметка:

(7a) Изразено во сметководствени единици се добива како збир на бројот на сметководствени единици на салдото од претходна состојба и бројот на единици од новиот прилив

(7b) Изразено во денари се добива како производ од салдото на професионална сметка изразено во сметководствени единици (7a) и вредноста на сметководствената единица (6)

Опис на трансакцијата:

Контакт информации