



DUNAV DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM

UGOVOR O ČLANSTVU U DOBROVOLJNOM PENZIJSKOM FONDU

POTVRĐUJEM DA U POTPUNOSTI RAZUMEM PROSPEKT DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA I NAKNADE KOJE SE NAPLAĆUJU

ČLAN FONDA

IME I PREZIME _____
JMBG _____ DATUM ROĐENJA _____
POŠTANSKI BROJ _____ MESTO _____
ADRESA _____ KONTAKT TELEFON _____
E-MAIL ADRESA _____
DRŽAVLJANSTVO* _____ BROJ PUTNE ISPRAVE* _____

*SAMO ZA STRANE DRŽAVLJANE

PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE FONDOM

NAZIV „DUNAV“ DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM AD
MATIČNI BROJ 17411233 PIB 100057074
KONTAKT TELEFON 011 3036 420 FAX 011 2625 242
POŠTANSKI BROJ 11000 MESTO BEOGRAD
ADRESA TRG REPUBLIKE 5

PODACI O OBVEZNIKU UPLATE (PRAVNO LICE)

NAZIV _____
MATIČNI BROJ _____ PIB _____
KONTAKT TELEFON _____ FAX _____
POŠTANSKI BROJ _____ MESTO _____
ADRESA _____

PODACI O OBVEZNIKU UPLATE (FIZIČKO LICE)

IME I PREZIME _____
JMBG _____ DATUM ROĐENJA _____
POŠTANSKI BROJ _____ MESTO _____
ADRESA _____ KONTAKT TELEFON _____
DRŽAVLJANSTVO* _____ BROJ PUTNE ISPRAVE* _____

*SAMO ZA STRANE DRŽAVLJANE

PODACI O FONDU

NAZIV DUNAV DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND
REGISTARSKI BROJ NBS 1000556
POŠTANSKI BROJ 11000 MESTO BEOGRAD
IZNOS PENZIJSKOG DOPRINOSA _____

NAČIN DOSTAVE OBAVEŠTENJA I IZVODA SA INDIVIDUALNOG RAČUNA (OZNAČITI):

ELEKTRONSKI NA KUĆNU ADRESU NA ADRESU FIRME NA ŠALTERU

DATUM _____ MESTO _____

POTPIS ČLANA FONDA

POTPIS OVLAŠĆENOG LICA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE FONDOM

BROJ UGOVORA _____

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Član dobrovoljnog penzijskog fonda je domaće ili strano fizičko lice koje pristupa dobrovoljnom penzijskom fondu.

Član 2.

Penzijski doprinos za račun člana fonda može da plaća domaće i strano pravno i fizičko lice, koje može biti poslodavac, treće lice ili član fonda, u skladu sa zakonom.

Član 3.

Imovina dobrovoljnog penzijskog fonda je u svojini članova fonda, srazmerno njihovom udelu, odvojena je od imovine društva za upravljanje i obavezno se vodi na računu kod kustodi banke.

Imovina dobrovoljnog penzijskog fonda ne može biti predmet prinudne naplate, zaloge, hipoteke, ne može se uključiti u likvidacionu ili stečajnu masu društva za upravljanje, kustodi banke ili drugih lica, niti koristiti za izmirivanje obaveza člana dobrovoljnog penzijskog fonda i drugih lica prema trećim licima.

Izuzetno od stava 2. ovog člana imovina člana u fondu može se koristiti kao garancija za obaveze člana fonda prema Republici Srbiji i bankama u vezi sa kupovinom prvog stana, u skladu sa aktom Vlade.

II PREDMET UGOVORA

Član 4.

Ovim ugovorom „Dunav društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom“ a.d. (u daljem tekstu: društvo) se obavezuje da prikuplja novčana sredstva po osnovu dobrovoljnih penzijskih doprinosa, ista investira za račun člana „Dunav dobrovoljnog penzijskog fonda“ (u daljem tekstu: fond) s ciljem uvećanja imovine članova fonda, kao i da omogući povlačenje akumuliranih sredstava u skladu sa ovim ugovorom i zakonom. Član fonda, odnosno obveznik uplate, se obavezuje da vrši uplatu penzijskih doprinosa i plaća naknade i druge troškove predviđene ugovorom i zakonom.

III PENZIJSKI DOPRINOS

Član 5.

Član fonda, odnosno obveznik uplate, može odabrati jedan od sledećih načina uplate penzijskih doprinosa:

NAPOMENA: označiti i popuniti izabrani način plaćanja.

MESEČNA UPLATA DOPRINOSA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA): _____

TROMESEČNA UPLATA DOPRINOSA NA POČETKU PERIODA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA): _____

POLUGODIŠNJA UPLATA DOPRINOSA NA POČETKU PERIODA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA): _____

GODIŠNJA UPLATA DOPRINOSA NA POČETKU PERIODA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA): _____

JEDNOKRATNA UPLATA DOPRINOSA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA): _____

Član 6.

Minimalni penzijski doprinos iznosi 1.000,00 dinara.

Član 7.

Penzijski doprinos koji se uplaćuje mesečno, uplaćuje se do ____-og dana u mesecu.

Član 8.

Član fonda, odnosno obveznik uplate, može da, po sopstvenom izboru, plaća penzijski doprinos u većem ili manjem iznosu od ugovorenog bez zaključenja posebnog ugovora ili upućivanja pisanog zahteva, ali ne ispod minimalnog iznosa utvrđenog u čl. 6. ovog ugovora.

Član 9.

Penzijski doprinos može se uplaćivati isključivo bezgotovinski i to: putem naloga za uplatu, obustavom od zarade, trajnim nalogom, odnosno putem naloga za prenos. Prilikom uplate penzijskog doprinosa, navodi se puno ime člana fonda, adresa, broj ugovora o članstvu, iznos penzijskog doprinosa, period za koji se vrši plaćanje i jedinstveni matični broj građana člana fonda.

Član 10.

Status člana dobrovoljnog penzijskog fonda stiče se zaključenjem ugovora o članstvu.

Ukoliko obveznik uplate ne plati penzijski doprinos o dospelosti, članstvo u fondu ne prestaje, a društvo nema pravo da isplatu doprinosa traži sudskim putem.

IV NAKNADE

Član 11.

Član fonda se obavezuje da plaća sledeće naknade:

1) naknadu prilikom uplate penzijskih doprinosa - naknada za usluge društva obračunava se procentualno od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa;

2) naknadu za upravljanje fondom - naknada za usluge društva obračunava se svakodnevno, a naplaćuje se od fonda na kraju meseca procentualno od neto vrednosti imovine fonda i

3) naknadu za prenos računa člana fonda - naknada za troškove prenosa računa u fond kojim upravlja drugo društvo za upravljanje fondom u iznosu stvarnih troškova prenosa.

Član fonda ima pravo na besplatno obaveštavanje o stanju na svom individualnom računu jednom godišnje, u skladu sa zakonom. Član fonda društvu plaća troškove u vezi sa zahtevima za dodatne usluge koji se odnose na način i rokove obaveštavanja o stanju na individualnom računu člana fonda, kao i druge troškove.

Visina naknada i troškova iz ovog člana bliže se uređuje pravilnikom o tarifi društva.

V PRAVA I OBAVEZE UGOVORNIH STRANA

Član 12.

Društvo je u obavezi da:

1) pre potpisivanja ugovora o članstvu upozna člana fonda sa prospektom i naknadama koje se naplaćuju,

2) na osnovu zaključenog ugovora o članstvu otvori individualni račun člana fonda,

3) na individualnom računu člana fonda svakodnevno i ažurno evidentira podatke utvrđene zakonom i opštim aktima društva,

4) vodi evidenciju o investicionim jedinicama člana fonda,

5) investira imovinu fonda pod uslovima i na način utvrđen zakonom i opštim aktima društva,

6) jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu, dostavi članu fonda obaveštenje, u skladu sa zakonom, sa stanjem na poslednji dan prethodne godine,

7) na pisani zahtev člana fonda istom dostavi izvod sa njegovog individualnog računa, u roku od tri dana od dana podnošenja zahteva, uz naplatu naknade utvrđene pravilnikom o tarifi,

8) članu fonda obezbedi pristup svim podacima i uslugama koji mu prema zakonu moraju biti dostupni,

9) poštuje tajnost individualnog računa člana fonda i da informacije o tom računu daje samo članu fonda ili licu koje je član fonda za to ovlastio, kao i na zahtev suda i drugog nadležnog organa

10) objavljuje na način i u rokovima propisanim zakonom i opštim aktima društva:

- vrednost investicione jedinice

- skraćeni prospekt i njegove izmene

- prinos fonda

11) obaveštava člana fonda o promenama u investicionoj politici i pravilima poslovanja značajnim za članove fonda, na način i u rokovima utvrđenim opštim aktima društva,

12) obaveštava o izmenama i dopunama pravilnika o tarifi člana fonda, odnosno obveznika uplate na koga se te izmene, odnosno dopune odnose, u rokovima utvrđenim zakonom,

13) na zahtev člana fonda izvrši prenos računa,

14) omogućiti članu fonda, kada isti stekne pravo, povlačenje i raspolaganje sredstvima, u skladu sa zakonom i opštim aktima društva,

15) članu fonda odnosno obvezniku uplate odgovori na prigovor najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema prigovora.

Član 13.

Društvo ima pravo da:

1) naplaćuje naknade i troškove iz čl. 11. ovog ugovora,

2) traži od člana fonda pisane dokaze o identitetu, kao i sva druga relevantna dokumenta i potvrde koje smatra potrebnim za odlučivanje o zahtevima člana fonda.

Član 14.

Član fonda je u obavezi da:

1) vrši uplatu penzijskih doprinosa u iznosu i rokovima određenim ovim ugovorom,

2) plaća naknade i druge troškove u skladu sa pravilnikom o tarifi društva,

3) dostavlja zahteve za prenos i povlačenje sredstava na propisanim obrascima društva, a ostale zahteve u pisanoj formi i

4) pisanim putem obavesti društvo o promeni adrese stanovanja, kao i o svim drugim promenama i okolnostima koje su od značaja za ispunjenje odredaba ovog ugovora, a najkasnije u roku od 14 dana od dana promene.

Ukoliko član fonda promeni adresu stanovanja ili drugi podatak koji je dostavio za korespondenciju sa društvom, a o tome pisanim putem ne obavesti društvo, društvo će sve poslate dopise i obaveštenja smatrati dostavljenim.

Član 15.

Član fonda ima pravo, u skladu sa zakonom i opštim aktima društva, na:

1) povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima,

2) srazmerni deo prinosa od ulaganja,

3) prenos računa u drugi fond,

4) dobijanje propisanih obaveštenja,

5) srazmeran deo imovine fonda u slučaju njegovog raspuštanja i

6) druga prava u skladu sa ovim ugovorom.

VI PRENOS SREDSTAVA SA INDIVIDUALNOG RAČUNA

Član 16.

Član fonda ima pravo da, u skladu sa zakonom i opštim aktima društva, u celosti ili delimično, izvrši prenos akumuliranih sredstava u penzijski fond kojim upravlja drugo društvo za upravljanje. Prenos se vrši na osnovu zahteva za prenos koji član fonda dostavlja društvu za upravljanje u kojem ima individualni račun sa kojeg prenosi sredstva.

Zahtev za prenos društvo obezbeđuje članu fonda u svojim prostorijama ili preko sajta društva.

Prilikom prenosa celokupnog iznosa akumuliranih sredstava, član fonda raskida ugovor o članstvu u postojećem fondu.

Sredstva na računu člana fonda ne mogu se preneti u korist trećeg lica osim u slučaju smrti člana fonda i to u skladu sa zakonom.

Prenos sredstava sa individualnog računa iz jednog fonda u drugi fond ne smatra se uplatom doprinosa.

VII POVLAČENJE I RASPOLAGANJE AKUMULIRANIM SREDSTVIMA

Član 17.

Član fonda stiče pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršanih 58 godina života.

Izuzetno od stava 1. ovog člana, lica koja su status člana Dunav dobrovoljnog penzijskog fonda stekla do dana stupanja na snagu Zakona o izmenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima („Sl. glasnik RS”, br. 31/2011) odnosno do 17.05.2011. godine, kao i lica koja vrše prenos sredstava iz drugog dobrovoljnog penzijskog fonda u Dunav dobrovoljni penzijski fond, a u kojem su status člana stekla pre 17.05.2011. godine, stiču pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršene 53 godine života i mogu povući jednokratnom isplatom do 100% akumuliranih sredstava.

Pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima može se ostvariti i pre navršanja godina života iz stava 1. odnosno 2. ovog člana, u slučaju trajne nesposobnosti za rad, prema nalazu organa veštačenja Republičkog fonda za penzijsko i invalidsko osiguranje, u skladu sa zakonom i opštim aktima društva. Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član fonda mora započeti najkasnije sa navršanih 70 godina života. Povlačenjem akumuliranih sredstava u celosti, ugovor o članstvu u fondu automatski se raskida.

Član 18.

Akumulirana sredstva mogu se povući jednokratnom isplatom, programiranom isplatom, kupovinom anuiteta ili kombinacijom ovih načina.

Programirane isplate se vrše na osnovu posebnog ugovora zaključenog između člana fonda i društva, kojim se utvrđuju visina i učestalost programiranih isplata. U slučaju programiranih isplata, društvo ima obavezu da preostala akumulirana sredstva vodi na individualnom računu, investira ih i pripisuje im ostvareni prinos sve dok se ne povuku celokupna akumulirana sredstva. Povlačenjem i raspolaganjem akumuliranim sredstvima kupovinom anuiteta fonda, po nalogu i za račun člana fonda, vrši prenos sredstava u društvo za osiguranje i kupuje anuitet.

Član 19.

Član fonda ima pravo da odredi lice na koje će se, u slučaju smrti člana fonda, preneti sredstva akumulirana na njegovom računu i to potpisivanjem izjave koja čini sastavni deo ovog ugovora. Na ostvarivanje prava na prenos sredstava lica koje je član fonda prethodno odredio, shodno se primenjuju odredbe zakona kojim se uređuje osiguranje života u korist trećih lica. Ukoliko član fonda ne odredi pomenuto lice ili isto nije poznato ili takvog lica nema, postupiće se u skladu sa zakonom kojim se reguliše nasleđivanje.

VIII PRIGOVORI

Član 20.

Ako član fonda odnosno obveznik uplate smatra da se društvo ne pridržava obaveza iz ovog ugovora, može uputiti prigovor Apelacionom odboru društva. Društvo je dužno da podnosiocu prigovora odgovori u roku koji ne može biti duži od 30 dana od dana prijema prigovora.

Lice iz stava 1. ovog člana može prigovor podneti i Narodnoj banci Srbije ukoliko ne dobije zadovoljavajući odgovor u roku iz stava 1. ovog člana. Narodna banka Srbije razmatra prigovor, posređuje radi sprečavanja nastanka spora između podnosioca prigovora i društva i štiti prava i interese tih lica.

IX TRAJANJE I RASKID UGOVORA

Član 21.

Ovaj ugovor se zaključuje na neodređeno vreme i stupa na snagu danom potpisivanja, a proizvodi pravna dejstva uplatom prvog iznosa penzijskog doprinosa.

Član 22.

Član fonda može u svakom trenutku raskinuti ovaj ugovor. U slučaju raskida ugovora član fonda nema pravo na povlačenje sredstava, osim ukoliko ne ispunjava uslove za povlačenje sredstava iz člana 17. ovog ugovora, ali ima pravo na prenos sredstava u drugi dobrovoljni penzijski fond, u skladu sa zakonom i opštim aktima društva.

X NADLEŽNOST ZA REŠAVANJE SPORNIH PITANJA

Član 23.

Sve eventualne sporove ugovorne strane će nastojati da reše mirnim putem, a ukoliko to nije moguće za rešenje spora biće nadležan stvarno nadležan sud u Beogradu.

XI ZAVRŠNE ODREDBE

Član 24.

U slučaju izmena zakonskih propisa koji regulišu poslovanje društva i fonda, iste će se neposredno primeniti na ovaj ugovor, bez zaključenja aneksa. Ukoliko bilo koja od odredbi ovog ugovora postane protivna zakonu, nevažna ili neizvršiva u skladu sa zakonom, to neće uticati na zakonitost, punovažnost i izvršivost ostalih odredbi ugovora.

Član 25.

Član fonda svojim potpisom na ovom ugovoru potvrđuje da u potpunosti razume prospekt fonda i da prihvata sve naknade i troškove koji se naplaćuju.

Član fonda svojim potpisom na ovom ugovoru potvrđuje da je saglasan da podatke iz ovog ugovora društvo čuva, obrađuje i koristi, kako u statističke svrhe, tako i u svrhe dostavljanja informacija u vezi sa aktivnostima društva i fonda.

Član 26.

Ovaj ugovor je zaključen u 3 (tri) istovetna primerka, od kojih društvo zadržava 2 (dva), a član fonda zadržava jedan 1 (jedan) primerak. Ukoliko je obveznik uplate fizičko odnosno pravno lice koje penzijske doprinose uplaćuje za račun člana fonda, ugovor se zaključuje u 4 (četiri) istovetna primerka, od kojih društvo zadržava 2 (dva), član fonda jedan 1 (jedan) primerak i obveznik uplate 1 (jedan) primerak. Potpisi ugovornih strana nalaze se na prvoj strani, u standardnom delu ugovora o članstvu.