



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

DATUM MESTO

POTPIS ČLANA FONDA

POTPIS OVLAŠĆENOG LICA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE FONDOM

BROJ UGOVORA

BROJ KOPIJE

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Član dobrovoljnog penzijskog fonda je domaće i strano fizičko lice koje neposredno ili preko organizatora penzijskog plana pristupa dobrovoljnom penzijskom fondu.

Član 2.

Penzijski doprinos za račun člana dobrovoljnog penzijskog 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 kastodi 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, kastodi banke ili drugih lica, niti koristiti za izmirivanje obaveza člana dobrovoljnog penzijskog fonda i drugih lica prema trećim licima.

II PREDMET UGOVORA

Član 4.

Ovim ugovorom „DUNAV“ društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. (u daljem tekstu: društvo) obavezuje se da prikuplja novčana sredstva po osnovu penzijskih doprinosa, ista investira za račun člana „DUNAV“ dobrovoljnog penzijskog fonda (u daljem tekstu: fond) sa ciljem ostvarenja prihoda i uvećanja imovine člana, kao i da omogućiti povlačenje akumuliranih sredstava u skladu sa ovim ugovorom i zakonom, a član fonda, odnosno obveznik uplate, obavezuje se 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.

UPLATA MESEČNIH IZNOSA PENZIJSKIH DOPRINOSA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA):

UPLATA TROMESEČNIH IZNOSA PENZIJSKIH DOPRINOSA NA POČETKU PERIODA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA):

UPLATA POLUGODIŠNJIH IZNOSA PENZIJSKIH DOPRINOSA NA POČETKU PERIODA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA):

UPLATA GODIŠNJIH IZNOSA PENZIJSKIH DOPRINOSA NA POČETKU PERIODA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA):

JEDNOKRATNA UPLATA UKUPNOG IZNOSA PENZIJSKIH 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 za prethodni mesec.

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 i 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, 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 DRUŠTVA

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 (podatke o uplatama doprinosa, prinosima, naknadama i isplata sa individualnog računa),
- 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 naknadu utvrđenu pravilnikom o tarifi,
- 8) 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
- 9) objavljuje na način i u rokovima propisanim zakonom i opštim aktima društva:
 - vrednost investicione jedinice
 - skraćeni prospekt i njegove izmene
 - prinos fonda
- 10) obaveštava člana fonda o promenama u investicionoj politici i o ostalim pravilima poslovanja značajnim za članove fonda, na način i u rokovima utvrđenim opštim aktima društva,
- 11) 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,
- 12) na zahtev člana fonda izvrši prenos računa,
- 13) vrši programirane isplate, kao vid povlačenja akumuliranih sredstava i
- 14) omogućiti članu fonda, kada isti stekne pravo, druge vidove povlačenja i raspolaganja sredstvima, u skladu sa zakonom i opštim aktima društva.

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) obavesti društvo o promeni adrese-prebivališta, 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 i
- 4) dostavlja zahtev za prenos računa društvu na propisanom obrascu, a ostale zahteve u pisanoj formi.

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 dobrovoljnog penzijskog fonda u slučaju raspuštanja fonda, i
- 6) druga prava u skladu sa ovim ugovorom.

VI PRENOS AKUMULIRANIH SREDSTAVA

Član 16.

Član fonda ima pravo da, u skladu sa zakonom i opštim aktima društva, 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 fondom u koji želi da prenese 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 i zaključuje ugovor o članstvu u drugom dobrovoljnom penzijskom 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 navršene 53 godine života.

Izuzetno, od stava 1. ovog člana, pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima može se ostvariti i pre navršene 53 godine života, u slučaju vanrednih troškova lečenja ili trajne nesposobnosti za rad, u skladu sa zakonom i opštim aktima društva.

Povlačenjem i raspolaganjem akumuliranim sredstvima član fonda mora započeti najkasnije sa navršene 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 je saglasan da se, u slučaju njegove smrti, sredstva akumulirana na njegovom individualnom računu prenesu sledećem licu:

IME I PREZIME _____

JMBG _____

DATUM ROĐENJA _____

DRŽAVLJANSTVO I BROJ PUTNE IZPRAVE (ZA STRANE DRŽAVLJANE) _____

ADRESA _____

POŠTANSKI BROJ I MESTO _____

KONTAKT TELEFON _____

SRODSTVO ILI DRUGA VEZA _____

Ukoliko član fonda ne odredi lice kome će se, u slučaju njegove smrti, preneti sredstva akumulirana na njegovom računu, postupi će se u skladu sa zakonom kojim se reguliše nasleđivanje.

VIII TRAJANJE I RASKID UGOVORA

Član 20.

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

Član 21.

Ovaj ugovor se može raskinuti sporazumno, a jednostrano u slučaju neslaganja člana fonda sa izmenama pravila poslovanja društva.

U slučaju jednostranog raskida ugovora iz st. 1 ovog člana, član fonda ima pravo da prenese individualni račun u drugi dobrovoljni penzijski fond, u skladu sa zakonom i opštim aktima društva.

IX NADLEŽNOST ZA REŠAVANJE SPORNIH PITANJA

Član 22.

U svim slučajevima u kojima ugovorne strane ne mogu postići saglasnost o pojedinim pitanjima koja se tiču međusobnih prava i obaveza, sporna pitanja se rešavaju prvenstveno mirnim putem, a ukoliko to ne uspe, u slučaju spora, nadležan je stvarno i mesno nadležan sud u Beogradu.

X ZAVRŠNE ODREDBE

Član 23.

Izmene i dopune ovog ugovora mogu se vršiti samo saglasnošću volja obe ugovorne strane.

Član 24.

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 25.

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 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 u dobrovoljnom penzijskom fondu.