

## UGOVOR O ČLANSTVU U DOBROVOLJNOM PENZIJSKOM FONDU

U skladu sa Odlukom o bližoj sadržini i standardizovanom formatu ugovora o članstvu u dobrovoljnom penzijskom fondu („Službeni Glasnik RS“ br. 23/2006), podaci o ugovornim stranama nalaze se u standardnom delu ugovora o članstvu koji je u formi obrasca i čini sastavni deo ovog ugovora.

### TIPSKI DEO UGOVORA O ČLANSTVU U DOBROVOLJNOM PENZIJSKOM FONDU

#### I OPŠTE ODREDBE

##### Član 1.

Imovina dobrovoljnog penzijskog fonda u svojini je članova fonda, srazmerno njihovom udelu u imovini fonda i odvojena je od imovine društva za upravljanje. Imovina dobrovoljnog penzijskog fonda se obavezno vodi na račun u kstodi banke koja ne može biti povezano lice s društvom koje upravlja fondom. Imovina dobrovoljnog penzijskog fonda ne može biti predmet prinudne naplate, zaloge, hipoteke, ne može se uključiti u likvidaciju ili stečajnu masu društva za upravljanje, kstodi banke ili drugih lica, niti koristiti za izmirivanje obaveza člana dobrovoljnog penzijskog fonda i drugih lica prema trećim licima.

##### Član 2.

Penzijski doprinos na račun člana dobrovoljnog penzijskog fonda može da plaća domaće i strano fizičko lice, poslodavac, u ime i za račun zaposlenog, organizator penzijskog plana u svoje ime i za račun zaposlenog, odnosno člana sindikata u skladu sa penzijskim planom.

#### II PREDMET UGOVORA

##### Član 3.

Ovim ugovorom RAIFFEISEN FUTURE a.d. Beograd Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom (u daljem tekstu Društvo) se obavezuje da prikuplja novčana sredstva po osnovu dobrovoljnih penzijskih doprinosa i ista ulaže za račun člana dobrovoljnog penzijskog fonda (u daljem tekstu fond) s ciljem uvećanja imovine članova fonda. Društvo se obavezuje da vrši programirane isplate i omogući povlačenje akumuliranih sredstava u skladu s ovim ugovorom i zakonom, a član fonda odnosno obveznik uplate se obavezuje da plaća Društvo penzijski doprinos, naknade i druge troškove predviđene ugovorom i zakonom.

#### III PRAVA I OBAVEZE UGOVORNIH STRANA

##### Član 4.

Društvo ima pravo da:

1. naplaćuje naknade i troškove iz člana 8. 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 5.

Član fonda ima pravo na:

1. povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima,
2. srazmerni deo prinosa od ulaganja,
3. prenos računa u drugi fond,
4. izveštaje o stanju na ličnom računu,
5. srazmerni deo imovine dobrovoljnog penzijskog fonda u slučaju raspuštanja fonda i
6. druga prava u skladu sa ovim ugovorom.

##### Član 6.

Društvo je u obavezi da:

1. upozna člana fonda s prospektom i naknadama koje se naplaćuju, pre potpisivanja ugovora o članstvu,
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, podzakonskim aktima 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 izveštaj sa stanjem na poslednji dan prethodne godine u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima,
7. na pisani zahtev člana istom dostavi izvod sa njegovog individualnog računa, u roku od tri dana od dana podnošenja zahteva, uz naknadu troškova utvrđenu pravilnikom o tarifi,
8. poštuje tajnost individualnog računa člana fonda i 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 investicionih jedinica,
  - skraćeni prospekt i njegove izmene,
  - prinos fonda,
10. obaveštava članove fonda o promenama u investicionoj politici, i 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,
14. omogući članu fonda, kada isti stekne pravo, druge vidove povlačenja i raspolaganja sredstvima, u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva.
15. trajno čuva dokumentaciju i podatke zabeležene na elektronskim medijima koji se odnose na člana fonda.

##### Član 7.

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 i svih bitnih podataka koji su od značaja za ispunjenje odredbi ovog ugovora a najduže u roku od 14 dana od dana promene,
4. zahtev za prenos računa dostavlja Društvu na propisanom obrascu,
5. dodatne zahteve Društvu dostavlja u pisanoj formi.

Organizator penzijskog plana/obveznik uplate je u obavezi da o promeni adrese i svih bitnih podataka koji su od značaja za ispunjenje odredbi ovog ugovora, vezano za članove penzijskog plana kao i za samog organizatora penzijskog plana, obavesti Društvo najduže u roku od 14 dana od dana promene.

**IV NAKNADE DRUŠTVA****Član 8.**

Član fonda se obavezuje da Društvu plaća sledeće naknade:

1. Naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa - naplaćuje se procentualno od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa.
2. Naknada za upravljanje fondom - obračunava se svakodnevno a naplaćuje od fonda na kraju meseca, procentualno od vrednosti imovine fonda.
3. Naknada za prenos računa člana fonda - Naknada za prenos računa člana fonda u fond kojim upravlja drugo društvo za upravljanje fondom. Pored naknada iz stava 1 ovog člana, član fonda je u obavezi da Društvu nadoknadi troškove u vezi sa dodatnim zahtevima koji se odnose na način i rokove obaveštavanja o stanju na individualnom računu. Ukoliko član fonda nije i obveznik uplate, obveznik uplate preuzima obavezu plaćanja naknade prilikom uplate penzijskih doprinosa. Visina naknada i troškova iz stava 1. i 2. ovog člana bliže se uređuje pravilnikom o tarifi Društva.

**V PENZIJSKI DOPRINOS****Član 9.**

Član fonda odnosno obveznik uplate vrši uplatu penzijskih doprinosa u sledećim iznosima:

1. Fiksno mesečno: u iznosu od \_\_\_\_\_ dinara \_\_\_\_\_  
(numerički) (slovima)
2. Periodično: \_\_\_\_\_ u iznosu od \_\_\_\_\_ dinara \_\_\_\_\_  
(period) (numerički) (slovima)
3. Jednokratno: u iznosu od \_\_\_\_\_ dinara \_\_\_\_\_  
(numerički) (slovima)

Napomena: **Označiti i popuniti izabrani način plaćanja.**

**Član 10.**

Minimalni iznos za uplatu penzijskog doprinosa u fond je 1.000,00 (hiljadu) dinara.

**Član 11.**

Penzijski doprinos koji se uplaćuje mesečno, uplaćuje se do \_\_\_\_\_ u mesecu za prethodni mesec, na račun 170-000000102441-84, otvoren kod Kastodi banke Unicredit Srbija a.d. Beograd. Ukoliko član fonda - obveznik uplate doprinosa ne izvrši uplatu doprinosa u utvrđenom roku, članstvo u fondu ne prestaje, a Društvo nema pravo da naplatu doprinosa zahteva sudskim putem.

**Član 12.**

Član fonda odnosno obveznik uplate, može, bez zaključenja posebnog ugovora ili upućivanja pisanog zahteva, plaćati penzijski doprinos u većem ili manjem iznosu od ugovorenog, ali ne ispod minimalnog iznosa utvrđenog članom 10. ovog ugovora. Ukoliko član fonda odnosno obveznik uplate odabere periodični način plaćanja, uslov o minimalnom mesečnom iznosu penzijskog doprinosa iz člana 10. ovog ugovora, takođe mora biti ispoštovan.

**Član 13.**

Član fonda odnosno obveznik uplate, penzijski doprinos uplaćuje isključivo bezgotovinski:

- nalogom za uplatu,
- nalogom za prenos (obustavom od zarade),
- trajnim nalogom,

Organizator penzijskog plana, penzijski doprinos za članove penzijskog plana uplaćuje isključivo bezgotovinski i to nalogom za prenos.

**Član 14.**

Član fonda odnosno obveznik uplate, pri uplati penzijskog doprinosa navodi: iznos za uplatu, ime i prezime, adresu, s pozivom na broj ugovora na osnovu kog se vrši uplata/mesec za koji se vrši uplata.

Organizator penzijskog plana pri uplati penzijskog doprinosa za članove penzijskog plana navodi: iznos za uplatu s pozivom na broj ugovora/profakture na osnovu kog se vrši uplata/mesec za koji se vrši uplata.

**Član 15.**

Pri potpisivanju Ugovora o članstvu, članu fonda odnosno obvezniku uplate fizičkom licu, Društvo će uručiti odštampanu uplatnicu na iznos ugovorenog doprinosa.

**Član 16.**

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

**VI PRENOS RAČUNA****Član 17.**

Član fonda ima pravo da, u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva, izvrši prenos računa u penzijski fond kojim upravlja Društvo ili drugo društvo za upravljanje.

Prenos računa se vrši na osnovu zahteva za prenos koji član fonda na propisanom obrascu dostavlja Društvu. Propisani obrazac, Društvo obezbeđuje članu fonda u svojim prostorijama ili preko sajta Društva.

Prenos računa ne može se izvršiti ako prethodno nisu izmirene sve obaveze po osnovu članstva u postojećem fondu.

Prilikom prenosa računa, 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, u skladu sa zakonom.

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

Broj ugovora	Broj kopije

**VII POVLAČENJE I RASPOLAGANJE AKUMULIRANIM SREDSTVIMA****Član 18.**

Član fonda stiče pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima na ličnom računu 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 i trajne nesposobnosti za rad, u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva.

Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član fonda mora započeti najkasnije sa navršenih 70 godina života.

**Član 19.**

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.

Kupovinom anuiteta, fond, po nalogu i za račun člana fonda, vrši prenos sredstava u društvo za osiguranje.

**Član 20.**

Saglasno članu 62. st. 5. Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima („Službeni Glasnik RS“ br. 85/05), u slučaju smrti člana fonda, član fonda je saglasan da se sredstva akumulirana na njegovom individualnom računu prenesu sledećem licu:

[Yellow Bar]		[Yellow Bar]	
Ime i prezime		Matični broj	
[Yellow Bar]		[Yellow Bar]	
Srodstvo ili druga veza		Broj telefona	
[Yellow Bar]		[Yellow Bar]	
Broj putne isprave	Adresa		
[Yellow Bar]	[Yellow Bar]	[Yellow Bar]	
Poštanski broj	Mesto	Opština	

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

**VIII TRAJANJE I RASKID UGOVORA****Član 21.**

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

**Član 22.**

Ovaj ugovor se može raskinuti sporazumno, a jednostrano u slučaju neslaganja člana fonda s izmenama prospekta dobrovoljnog penzijskog fonda.

U slučaju jednostranog raskida ugovora iz stava 1. ovog člana, član fonda ima pravo da akumulirana sredstva s individualnog računa umanjena za naknadu za prenos, prenese u drugi dobrovoljni penzijski fond u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva.

Povlačenjem akumuliranih sredstava automatski se raskida ugovor o članstvu u fondu.

**IX NADLEŽNOST ZA REŠAVANJE SPORNIH PITANJA****Član 23.**

U svim slučajevima u kojima ugovorne strane ne mogu postići saglasnost o pojedinim pitanjima koja se tiču međusobnih prava i obaveza, nadležan je stvarno i mesno nadležan sud u Beogradu.

**X ZAVRŠNE ODREDBE****Član 24.**

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

Na sve što nije regulisano ovim ugovorom primeniće se pravila poslovanja Društva i pozitivno pravni propisi Srbije.

Ovaj ugovor je zaključen u 3 /tri/ istovetna primerka, od kojih Društvo zadržava 2 /dva/, a član fonda zadržava 1 /jedan/ primerak.

**STANDARDNI DEO UGOVORA O ČLANSTVU U DOBROVOLJNOM PENZIJSKOM FONDU**

**Potvrđujem da u potpunosti razumem prospekt dobrovoljnog penzijskog fonda i naknade koje se naplaćuju**

**Član fonda**

Ime										Prezime									
JMBG					Datum rođenja					Kontakt telefon									
Poštanski broj					Mesto														
Adresa																			
Državljanstvo*										* Samo za strane državljane					Broj putne isprave*				

**Podaci o društvu za upravljanje fondom**

**Raiffeisen FUTURE a.d Beograd Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom**

Naziv																			
0 1 1					2 2 0 7 1 8 0					2 0 2 2 3 2 4 3					1 0 4 7 1 4 0 5 2				
Kontakt telefon					Matični broj					PIB									
B u l e v a r   Z o r a n a   Đ i n đ i ć a   6 4 a																			
Adresa																			
0 1 1					2 2 0 7 1 8 6					1 1 0 7 0					N o v i   B e o g r a d				
Faks					Poštanski broj					Mesto									

**Podaci o obvezniku (pravno lice)**

Naziv																			
Kontakt telefon					Matični broj					PIB									
Adresa																			
Faks					Poštanski broj					Mesto									

**Podaci o obvezniku (fizičko lice)**

Ime										Prezime									
JMBG					Datum rođenja					Kontakt telefon									
Poštanski broj					Mesto														
Adresa																			
Državljanstvo*										* Samo za strane državljane					Broj putne isprave*				

**Podaci o fondu**

**Raiffeisen FUTURE Dobrovoljni penzijski fond**

Naziv																			
1 0 0 0 1 6 8					1 1 0 7 0					N o v i   B e o g r a d									
Registarski broj NBS					Poštanski broj					Mesto									
Iznos penzijskog doprinosa					Datum					Mesto									