



TRIGLAV-PENZIJSKI FONDOVI A.D.

U G O V O R
O ČLANSTVU U DOBROVOLJNOM PENZIJSKOM FONDU
TRIGLAV PENZIJA

Zaključen u [] dana [] godine između :

1.) **Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom Triglav -penzijski fondovi a.d.**, Beograd,
 ul.Kralja Petra 45, matični broj **20300485**, PIB 105034088, dozvola NBS broj **G.br. 7398**, (u daljem tekstu **Društvo**)
 koje zastupa Vojko Saksida, Generalni direktor Društva

i
 2.) [] , rođen-a [] JMBG []
 (ime člana Fonda)

sa stanom u [] ,državljanin []
 (poštanski broj, grad, adresa)

(u daljem tekstu **Član Fonda**)**PREDMET UGOVORA**

član 1.

Predmet ovog Ugovora je regulisanje međusobnih prava i obaveza, a u vezi sa članstvom u dobrovoljnom penzijskom fondu **TRIGLAV PENZIJA** (u daljem tekstu: Fond).

Ovim Ugovorom Društvo se obavezuje da za račun Člana Fonda ulaže novčana sredstva prikupljena na osnovu penzijskog doprinosa, koja u Fond uplaćuje Član Fonda u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima (u daljem tekstu: Zakon) , podzakonskim aktima NBS, Pravilima poslovanja Društva i ovim Ugovorom.

STICANJE SVOJSTVA ČLANA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA

Član 2.

Članstvo u Fondu po ovom Ugovoru stiče se zaključenjem Ugovora o članstvu, odnosno danom potpisivanja ovog ugovora od strane Člana Fonda.

Član Fonda može biti svako domaće ili strano fizičko lice.

Ukoliko Član Fonda prestane da uplaćuje penzijski doprinos i dalje ostaje Član Fonda i ne može biti tužen zbog neplaćanja penzijskih doprinosa.

Član Fonda može biti član više dobrovoljnih fondova.

DINAMIKA I NAČIN UPLATE PENZIJSKOG DOPRINOSA

Član 3.

Penzijski doprinos predstavlja novčana sredstva koja u Fond uplaćuje Član Fonda ili obveznik uplate na osnovu ovog Ugovora.

Visinu penzijskog doprinosa određuje Član Fonda, s tim da visina doprinosa ne može biti manja od 8% minimalne bruto zarade u Republici Srbiji. Penzijski doprinos Član Fonda može uplaćivati mesečno, kvartalno, godišnje, polugodišnje ili jednokratnom uplatom i to na jedan od sledećih načina: uplatom u poslovnici banke ili pošte, obustavom od zarade, trajnim nalogom .

*Penzijski doprinos po ovom Ugovoru plaća se :

- mesečnom uplatom u iznosu od [] dinara do [] u mesecu
 (brojem i slovima)
- periodičnom uplatom [] u iznosu od [] dinara na početku perioda do []-u mesecu.
 (tromesečno, polugodišnje) (brojem i slovima)
- jednokratnom uplatom u iznosu od [] dinara, odmah po potpisivanju ovog ugovora,

(brojem i slovima)

*popuniti polje sa izabranom dinamikom i visinom uplate

*Penzijski doprinos po ovom Ugovoru plaća se :

- uplatom u banci ili pošti (uplatnicom)
- administrativnom zabranom, odnosno obustavom od zarade
- trajnim nalogom

*zaokružiti izabrani način

Dinamika i način uplate mogu se menjati u toku trajanja Ugovora bez posebnog pisanog zahteva ili zaključenja posebnog aneksa ovog ugovora, s tim što, bez obzira na dinamiku uplate, visina uplate ne može biti manja od minimalnog penzijskog doprinosa iz stava 2. ovog člana.

Penzijski doprinos uplaćuje se na račun Fonda broj **170 – 105444 - 96** koji se vodi kod Kastodi banke Unicredit Srbija a.d. Beograd

INVESTICIONA JEDINICA

Član 4.

Uplaćeni penzijski doprinosi konvertuju se u investicione jedinice u kojim je iskazana vrednost akumuliranih sredstava Člana Fonda. Doprinosi koji su uplaćeni do 24:00 svakog radnog dana konvertuju se u investicione jedinice prema vrednosti investicione jedinice obračunate na taj dan.

Podaci o vrednosti investicione jedinice objavljuju se svakog radnog dana u dnevnom listu "Politika" kao i na internet stranici Fonda.

POVLAČENJE I RASPOLAGANJE AKUMULIRANIM SREDSTVIMA

Član 5.

Član Fonda stiče pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršene 53 godine života.

Izuzetno, 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.

Uslove za ostvarivanje prava iz prethodnog stava određuje i propisuje ministar nadležan za poslove rada i penzijskog osiguranja.

Akumulirana sredstva mogu se povući jednokratnom isplatom, programiranom isplatom, kupovinom anuiteta ili kombinacijom ovih načina, a u skladu sa Zakonom i Pravilima poslovanja Društva.

Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima Član Fonda mora započeti najkasnije sa navršene 70 godina života.

PRAVO NA AKUMULIRANA SREDSTVA U SLUČAJU SMRTI ČLANA FONDA

Član 6.

U slučaju smrti Člana Fonda, sredstva na njegovom individualnom računu prenose se licu koje je Član Fonda odredio ovim Ugovorom.

Ukoliko Član Fonda ovim Ugovorom nije odredio lice na koje će se preneti akumulirana sredstva sa njegovog individualnog računa u slučaju njegove smrti, sa ovim sredstvima postupiće se u skladu sa odredbama zakona koji reguliše pravo na nasleđivanje.

PRAVA I OBAVEZE DRUŠTVA

Član 7.

Društvo ima pravo, da:

- o traži dodatne pismene dokaze o identitetu, kao i sva druga relevantna dokumenta, kao i potvrde za koje nađe da su potrebne i neophodne u ovom ugovornom odnosu;
- o menja Pravila poslovanja, Pravilnik o tarifi i uz obavezu da o istim izmenama obavesti Člana Fonda zbog promene prava koja iz ovih akata proističu;

Društvo ima pravo na naplatu troškova od Člana Fonda za pružene usluge u skladu sa Zakonom i ovim ugovorom, tako da Društvo obračunava i naplaćuje:

1. NAKNADU PRI UPLATI PENZIJSKIH DOPRINOSA koja predstavlja naknadu Društvu za upravljanje Fondom.

Ova naknada se obračunava u iznosu od 3 % od vrednosti penzijskih doprinosa, a naplaćuje nakon uplate penzijskog doprinosa.

Izuzetno, za jednokratne i višekratne uplate penzijskih doprinosa za fizička lica ova naknada se naplaćuje tako da za uplate:

- Od 100.001,00 dinara do 500.000,00 dinara ,naknada iznosi 2,75 %
- Od 500.001,00 dinara do 1.000.000,00 dinara, naknada iznosi 2,50 %
- Od 1.000.001,00 dinara do i više dinara, naknada iznosi 2,25 %

2. NAKNADU ZA UPRAVLJANJE FONDOM koja iznosi 2 % godišnje od vrednosti imovine Fonda. Ova naknada obračunava se dnevno, a naplaćuje se od Fonda mesečno, i to na kraju svakog meseca.

Izuzetno od .stava 2 ovog člana, ukoliko Član Fonda nije i obveznik uplate, naknadu prilikom uplate penzijskih doprinosa plaća obveznik uplate.

3. NAKNADU ZA PRENOS INDIVIDUALNOG RAČUNA Člana Fonda u drugi dobrovoljni penzijski fond .

Ova naknada se obračunava u trenutku prenosa individualnog računa Člana Fonda u drugo društvo za upravljanja dobrovoljnim penzijskim fondom.

Za iznos stvarnih troškova Društva direktno se umanjuje akumulirani iznos na individualnom računu Člana Fonda, koji se prenosi u drugi fond.

Naknada za prenos individualnog računa u drugi dobrovoljni penzijski fond kojim upravlja Društvo ne naplaćuje se.

4. NAKNADU ZA PRUŽANJE DRUGIH USLUGA, pri čemu se pod drugim uslugama podrazumeva :

- izdavanje izvoda sa individualnog računa po posebnom zahtevu Člana Fonda
- izdavanje duplikata ugovora o članstvu
- izdavanje duplikata članske kartice Fonda
- dodeljivanje novog PIN koda za pristup individualnom računu preko Web stranice Društva, a na zahtev Člana Fonda
- postupanje po posebnim zahtevima Člana

Ova naknada se naplaćuje prema stvarnim troškovima, ali najviše 500,00 dinara po pojedinačnom zahtevu člana Fonda.

Troškovi vezani za jednokratnu i programirane isplate ne naplaćuju se.

Društvo je obavezno da:

- o upravlja imovinom Fonda sa pažnjom dobrog privrednika, u cilju povećanja ukupnog prinosa Fonda poštujući principe rentabilnosti, likvidnosti, profitabilnosti i diversifikacije u investiranju, a isključivo u interesu članova Fonda;
- o na individualnom računu Člana Fonda svakodnevno i ažurno evidentira broj i vrednost investicionih jedinica, kao i da svakodnevno utvrđuje njihovu vrednost, saglasno Zakonu i odlukama Narodne banke Srbije (u daljem tekstu: NBS);
- o jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu, na adresu Člana Fonda, odnosno na drugi ugovoreni način, dostavi izvod sa njegovog individualnog računa koji sadrži :
- datume i iznose uplata penzijskog doprinosa;

- broj investicionih jedinica u vlasništvu Člana Fonda i njihovu pojedinačnu vrednost u momentu uplate doprinosa
- iznos naknada naplaćenih sa računa Člana Fonda
- o jednom godišnje, a najkasnije do 31.marta tekuće godine za prethodnu godinu obavesti Člana Fonda o vrednosti imovine Fonda;
- o Članu Fonda na njegov zahtev, dostavi sva obaveštenja u roku od tri dana od dana prijema zahteva;
- o Poštuje tajnost podataka individualnog računa Člana Fonda;
- o Vršiti programirane isplate, saglasno Zakonu i ugovoru o programiranim isplatama;
- o Vršiti jednokratne isplate, saglasno Zakonu;
- o Članu Fonda omogućiti prenos njegovih sredstava u drugi penzijski fond, pod uslovima propisanim Zakonom;
- o Obavesti Člana Fonda o izmenama i dopunama Prospekta Društva i Pravilnika o poslovanju i to u roku od 30 dana pre početka primene izmene ili dopune
- o Obavesti Člana Fonda o izmenama Pravilnika o tarifi i to u roku od 30 dana pre početka primene izmenjenog Pravilnika o tarifi;
- o Donosi investicione odluke i investira akumulirana sredstva u skladu sa Zakonom i odlukama NBS
- o Obaveštava Člana Fonda o posebnim rizicima investiranja na način utvrđen Zakonom.

Društvo je odgovorno Članu Fonda za štetu nastalu zbog neispunjenja ili zadocnjenja ili delimičnog ispunjenja svojih obaveza koje se odnose na upravljanje Fondom, osim ako neispunjenje ili zadocnjenje ili delimično ispunjenje ne proizilazi iz uzroka koje Društvo nije moglo da predvidi niti izbegne ili otkolni.

PRAVA I OBAVEZE ČLANA FONDA

Član 8.

Član Fonda ima pravo na :

- o izbor visine uplate penzijskog doprinosa, iznad minimalnog doprinosa utvrđenog Pravilima poslovanja Društva, kao i promenu visine i dinamike uplate u toku trajanja Ugovora;
- o raspolaganje akumuliranim sredstvima na individualnom računu na jedan od sledećih načina :
 - jednokratnom isplatom;
 - programiranom isplatom;
 - kupovinom anuiteta u društvu za osiguranje;
 - kombinacijom navedenih načina.
- o vlasništvo, jer su sredstva akumulirana na individualnom računu lična imovina Člana Fonda;
- o prenos akumuliranih sredstava u drugi dobrovoljni penzijski fond, ukoliko je izmirio sve obaveze prema ovom Fondu;
- o srazmerni deo prinosa od ulaganja;
- o srazmerni deo imovine Fonda u slučaju prestanka rada Fonda;
- o informisanje.

Član Fonda ima sledeće obaveze:

- o plaća penzijski doprinos;
- o plaća naknade Društvu, kao i da snosi druge troškove, saglasno Ugovoru;
- o da prijavi svaku promenu vezanu za lične podatke, a naročito da prijavi promenu adrese, mesta prebivališta, promenu lične karte ili pasoša itd./itsl.

TRAJANJE UGOVORA

član 9.

Ovaj Ugovor zaključuje se na neodređeno vreme, a stupa na snagu danom potpisivanja i uplatom prvog mesečnog doprinosa, odnosno celokupnog ili prvog iznosa višekratne uplate.

Osnov za raskid ugovora može biti:

- o jednokratno povlačenje akumuliranih sredstava sa individualnog računa
- o prenos računa u drugi dobrovoljni penzijski fond
- o smrt Člana Fonda

NADLEŽNOST U SLUČAJU SPORA

Član 10.

U svim slučajevima u kojima ugovorne strane ne mogu postići saglasnost o pojedinim pitanjima koja se tiču međusobnih prava i obaveza, sporna pitanja rešavaju se prvenstveno mirnim putem, a ukoliko to nije moguće, ugovaraju nadležnost suda u Beogradu prema mestu sedišta Društva.

ZAVRŠNE ODREDBE

Član 11.

Za sve što nije uređeno odredbama ovog Ugovora primenjivaće se odredbe Zakona i odluka NBS.

Član 12.

Sve izmene i dopune ovog Ugovora mogu se vršiti samo pismeno i to saglasnošću volja obe ugovorne strane.

Prospekt, Pravila poslovanja i Izjava o pristupanju Fondu, sastavni su deo ovog Ugovora i čine njegovu Priloge.

Član 14.

Ovaj Ugovor sačinjen je u 3 (tri) istovetna primerka, od kojih dva primerka zadržava Društvo, a jedan Član Fonda.

IZJAVA ČLANA FONDA :

U slučaju moje smrti u toku uplate penzijskog doprinosa, akumulirana sredstva koja se u tom momentu nalaze na mom individualnom računu, isplatite Imenovanom licu:

1.	(ime, srednje slovo i prezme)	(JMBG)
2.	(ime, srednje slovo i prezme)	(JMBG)
3.	(ime, srednje slovo i prezme)	(JMBG)
4.	(ime, srednje slovo i prezme)	(JMBG)
5.	(ime, srednje slovo i prezme)	(JMBG)

TRIGLAV – PENZIJSKI FONDOVI a.d.

Društvo za upravljanje
dobrovoljnim penzijskim fondom

IME I PREZIME ČLANA FONDA
