



**UGOVOR O ČLANSTVU U DOBROVOLJNOM PENZIJSKOM FONDU  
SOCIETE GENERALE EKVILIBRIO**

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

**Podaci o članu fonda**

Ime i prezime		
JMBG	Datum rođenja	Kontakt telefon
Poštanski broj	Mesto	
Adresa		
Državljanstvo*	Broj putne isprave*	

\*Samo za strane državljane

**Podaci o društvu za upravljanje fondom**

Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom „Societe Generale Penzije“ a.d. Beograd		
Naziv		
+381 11 30 11 551	20438339	105679519
Kontakt telefon	Matični broj	PIB
Bulevar Mihajla Pupina 115d/III		
Adresa		
+381 11 2607 328	11070	Beograd
Faks	Poštanski broj	Mesto

**Podaci o obvezniku uplate (pravno lice)**

Naziv			
Kontakt telefon	Matični broj	PIB	
Adresa			
Faks	Poštanski broj	Mesto	Potpis i pečat ovlašćene osobe

**Podaci o obvezniku uplate (fizičko lice)**

Ime i prezime		
Kontakt telefon	JMBG	
Adresa		
Poštanski broj	Mesto	Potpis

**Podaci o fondu**

Dobrovoljni penzijski fond „Societe Generale Ekvilibrio“		
Naziv		
1000944	11070	Beograd
Registarski broj NBS	Poštanski broj	Mesto
Iznos penzijskog doprinosa	Datum	Mesto

(potpis člana fonda)

(potpis ovlašćenog lica društva za  
upravljanje fondom)

## Član 1.

Predmet ovog Ugovora je regulisanje međusobnih prava i obaveza Ugovornih strana po osnovu članstva u dobrovoljnom penzijskom fondu (u daljem tekstu: Fond), u skladu sa odredbama Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima (u daljem tekstu: Zakon), podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i Pravilima poslovanja Društva.

## ČLANSTVO U DOBROVOLJNOM PENZIJSKOM FONDU

### Član 2.

Član Fonda postaje se zaključenjem ugovora o članstvu (u daljem tekstu: Ugovor), kojim se Društvo obavezuje da za račun Člana Fonda ulaže novčana sredstva prikupljena po osnovu penzijskog doprinosa i da omogući povlačenje akumuliranih sredstava u skladu sa Zakonom, a Član Fonda se obavezuje da plaća penzijski doprinos, naknade Društvu i snosi druge troškove.

Standardizovani deo ugovora o članstvu koji čini sastavni deo ovog Ugovora sadrži izjavu lica koje pristupa Fondu i koje svojim potpisom na priloženom obrascu potvrđuje da u potpunosti razume prospekt Fonda i naknade koje se naplaćuju.

### Član 3.

Društvo otvara lični račun za Člana Fonda na osnovu zaključenog Ugovora o članstvu.

## PRAVA I OBAVEZE DRUŠTVA

### Član 4.

Društvo je u obavezi da:

1. upozna Člana Fonda sa prospektom i naknadama koje se naplaćuju, pre potpisivanja Ugovora
  2. na osnovu zaključenog Ugovora otvori lični račun Člana Fonda i isti vodi u skladu sa Zakonom;
  3. za račun Člana Fonda, ulaže novčana sredstva prikupljena po osnovu penzijskog doprinosa i da omogući povlačenje akumuliranih sredstava u skladu sa Zakonom;
  4. svakodnevno i ažurno evidentira podatke na individualnom računu Člana Fonda, i to podatke o uplatama doprinosa, prinosima, naknadama i isplata s tog računa kao i broju investicionih jedinica u svojini Člana Fonda;
  5. jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu, dostavi svakom Članu Fonda, sa stanjem na poslednji dan prethodne godine, obaveštenje o:
    - datumima i iznosu uplata penzijskog doprinosa;
    - broju investicionih jedinica u vlasništvu Člana Fonda i njihovoj pojedinačnoj vrednosti u momentu uplate penzijskog doprinosa;
    - naknadama za usluge isplaćenim sa računa Člana Fonda;
    - vrednosti imovine Fonda;
  6. Članu Fonda, na njegov zahtev, dostavi obaveštenje o podacima iz tačke 5. u roku od 5 dana od dana podnošenja zahteva;
  7. poštuje tajnost individualnog računa Člana Fonda i da informacije o tom računu daje samo Članu Fonda ili licu koje on ovlasti, a izuzetno, podaci se mogu saopštavati i stavljati na uvid trećim licima samo prilikom nadzora poslovanja, na osnovu naloga suda, nadležnog organa uprave, ili na osnovu Zakona;
  8. redovno i blagovremeno obaveštava Članove Fonda o promenama investicione politike, promenama Pravilnika o tarifi, kao i Pravilima poslovanja značajnim za Članove Fonda;
  9. na pismeni zahtev Člana Fonda za prenos računa u drugi penzijski fond, u skladu sa pozitivnim propisima:
    - izvrši prenos računa u skladu sa tim zahtevom, kad isto društvo organizuje i upravlja postojećim i drugim dobrovoljnim penzijskim fondom;
    - preduzme sve radnje sa drugim društvom za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom radi izvršenja prenosa računa.
  10. vrši programirane isplate, kao vid povlačenja akumuliranih sredstava;
  11. omogući Članu Fonda kada isti stekne pravo, druge vidove povlačenja i raspolaganja sredstvima, u skladu sa Zakonom i opštim aktima Društva.
- Društvo ima pravo da:
1. naplaćuje naknadu i troškove iz člana 6. ovog Ugovora
  2. traži od Člana Fonda pisane dokaze o identitetu, kao i sva druga relevantna dokumenta i potvrde relevantne za odlučivanje o zahtevima Člana Fonda.

## **PRAVA I OBAVEZE ČLANA**

### **Član 5.**

Član Fonda ima pravo:

1. na izbor visine uplate penzijskog doprinosa, kao i da po svom izboru menja iznos i dinamiku uplate doprinosa;
2. na raspolaganje akumuliranim sredstvima na individualnom računu u skladu sa Zakonom;
3. na prenos akumuliranih sredstava u drugi dobrovoljni penzijski fond ukoliko su izmirene sve obaveze po osnovu članstva u Fondu. Prilikom prenosa računa Član Fonda raskida ugovor o članstvu u Fondu i zaključuje ugovor o članstvu u drugom dobrovoljnom penzijskom fondu;
4. na srazmerni deo imovine Fonda u slučaju prestanka rada Fonda.

Član Fonda ima obaveze da:

1. redovno uplaćuje ugovoreni penzijski doprinos, u iznosima i rokovima određenim Ugovorom;
2. plaća naknade Društvu, kao i da snosi druge troškove saglasno Ugovoru;
3. da odmah, a najkasnije u roku od 8 dana obavesti Društvo za upravljanje o izmenama svih okolnosti relevantnih za članstvo u Fondu;
4. da zahtev za prenos računa kao i druge zahteve dostavlja Društvu u pisanoj formi.

## **NAKNADE DRUŠTVA**

### **Član 6.**

Naknada prilikom uplate doprinosa se plaća po izvršenoj uplati doprinosa.

Naknada za jednokratne i periodične uplate penzijskih doprinosa za fizička lica iznosi:

- 3,00% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati penzijskih doprinosa do 100.000,00 dinara.
- 2,75% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati od 100.001,00 dinara do 500.000,00 dinara,
- 2,50% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati od 500.001,00 dinara do 1.000.000,00 dinara,
- 2,25% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati od 1.000.001,00 dinara i više.

Naknada za organizatore penzijskog plana prilikom uplate penzijskih doprinosa iznosi:

- 3,00% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati penzijskih doprinosa do 1.000.000,00 dinara,
- 2,80% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati od 1.000.001,00 dinara do 2.000.000,00 dinara,
- 2,50% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati od 2.000.001,00 dinara do 5.000.000,00 dinara,
- 2,30% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati od 5.000.001,00 dinara do 8.000.000,00 dinara,
- 2,00% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati od 8.000.001,00 dinara i više.

Za članove penzijskog plana naknada se obračunava na ukupan iznos penzijskih doprinosa koje je organizator penzijskog plana uplatio za svoje članove.

### **Član 7.**

Naknadu za upravljanje fondom Društvu plaća član Fonda, odnosno organizator penzijskog plana.

Naknada za upravljanje fondom iznosi 2% godišnje od vrednosti imovine Fonda.

Naknada za upravljanje fondom se obračunava na kraju svakog dana na teret imovine Fonda, a plaća se na kraju svakog meseca kao zbirni iznos dnevnih vrednosti naknada za taj mesec.

Naknada za upravljanje se obračunava kao procenat na vrednost imovine Fonda podeljen sa 365,25.

### **Član 8.**

U slučaju prenosa individualnog računa Člana Fonda u drugi fond kojim upravlja ovo ili drugo Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom, Član Fonda plaća naknadu za troškove prenosa koje zaračuna kastodi banka.

Naknada za prenos individualnog računa Člana Fonda u drugi fond kojim upravlja ovo ili drugo Društvo obračunava se kao umanjene sredstava koja se prenose na račun drugog fonda za iznos stvarnih troškova prenosa računa Člana Fonda, u skladu sa Pravilnikom o tarifi Društva.

Izuzetno, ako se izmenama ili dopunama Pravilnika o tarifi Društva povećaju naknade Društva, naknada za prenos računa Člana Fonda se neće naplaćivati u intervalu od 30 dana pre početka primene izmena ili dopuna Pravila o tarifi.

## **Član 9.**

Društvo ima pravo na naknadu stvarnih troškova za usluge koje pruža Članovima Fonda, na njihov zahtev, uključujući:

- stvarne troškove za dostavu izvoda sa individualnih računa, po posebnom zahtevu člana,
- stvarne troškove dodeljivanja novog PIN koda za pristup individualnom računu preko web-stranice Društva, na zahtev člana,
- druge stvarne troškove nastale po zahtevu člana fonda, kao što su troškovi poštarine, putni troškovi, razni bankarski troškovi i slično.

Član Fonda je u obavezi da Društvu tako nastale troškove refundira u punom iznosu prema ispostavljenim fakturama.

Društvo ima pravo na naknadu troškova za usluge koje pruža Članovima Fonda na njihov zahtev do maksimalnog iznosa od 1.000,00 dinara po zahtevu.

## **Član 10.**

Sve naknade Društva se obračunavaju do pete decimale.

## **Član 11.**

U iznose naknada i provizija koje članovi fonda po navedenim osnovima plaćaju Društvu, ne obračunava se iznos poreza na dodatu vrednosti na osnovu člana 25 Zakona o porezu na dodatu vrednost.

## **PLAĆANJE PENZIJSKOG DOPRINOSA**

### **Član 12.**

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

Visinu penzijskog doprinosa određuje Član Fonda. Minimalni iznos penzijskog doprinosa je 1.000,00 dinara mesečno. Član Fonda može da izabere dinamiku plaćanja penzijskog doprinosa i to mesečno, periodično i jednokratno. Ukoliko Član Fonda izabere neki od navedenih dinamika plaćanja uslov o minimalnoj mesečnoj uplati mora biti zadovoljen.

### **Član 13.**

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

## **POVLAČENJE I RASPOLAGANJE AKUMULIRANIM SREDSTVIMA**

### **Član 14.**

Član Fonda odnosno penzijskog plana stiče pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršene 53 godine života. Izuzetno pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranih sredstava može se ostvariti i pre navršene 53 godine života u slučaju vanrednih troškova lečenja ili trajne nesposobnosti za rad u skladu sa Zakonom.

Akumulirana sredstva Član može povući:

1. jednokratnom isplatom,
2. programiranom isplatom,
3. kupovinom anuiteta ili
4. kombinacijom ovih načina.

Jednokratna isplata akumuliranih sredstava vrši se na osnovu pismenog zahteva Člana Fonda na naznačeni račun u roku od 30 dana od prijema zahteva.

Programirane isplate se vrše na osnovu posebnog ugovora koji se zaključuje između Člana Fonda i Društva, u standardizovanom formatu koji propisuje Narodna banka Srbije.

Kupovinom anuiteta, Društvo, po nalogu i za račun Člana Fonda, vrši prenos sredstava u društvo za osiguranje sa kojim je Član sklopio ugovor.

Za povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima Član Fonda podnosi pismeni zahtev na obrascu Društva i daje na uvid dokumenta kojima se dokazuje osnov za sticanje prava za povlačenje i raspolaganje akumuliranih sredstvima.

Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima Član Fonda mora započeti najkasnije sa navršene 70 godina života. Izuzetno, ukoliko Član ne otpočne povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršene 70 godina

života, Društvo će Članu otvoriti poseban bankarski račun, preneti akumulirana sredstva na taj račun i obavestiti ga o tome.

## **POVLAČENJE I RASPOLAGANJE AKUMULIRANIM SREDSTVIMA U SLUČAJU SMRTI ČLANA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA**

### **Član 15.**

1) Izjava Člana Fonda:

Ovim izjavljujem da za korisnika mojih prava proisteklih po osnovu članstva u dobrovoljnom penzijskom fondu u slučaju

smrti imenujem \_\_\_\_\_ (ime i prezime), JMBG \_\_\_\_\_,

Adresa \_\_\_\_\_, Mesto \_\_\_\_\_, Kontakt telefon \_\_\_\_\_.

2) U slučaju smrti člana fonda, sredstva na njegovom računu prenose se licu koje je odredio u stavu 1 ovog člana, a ukoliko nije odredio takvo lice ili nije poznato ili nema takvog lica, postupa se u skladu sa Zakonom koje reguliše pravo na nasleđivanje.

## **TRAJANJE UGOVORA**

### **Član 16.**

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

### **Član 17.**

Osnov za raskid Ugovora može biti:

- prenos računa u drugi dobrovoljni penzijski fond,
- smrt Člana Fonda.

## **NADLEŽNOST U SLUČAJU SPORA**

### **Član 18.**

U svim slučajevima u kojima Ugovorne strane ne mogu postići saglasnost o pojedinim pitanjima koja se odnose na međusobna prava i obaveze, sporna pitanja se rešavaju mirnim putem, a ukoliko to nije moguće, ugovaraju nadležnost suda u Beogradu.

## **ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Član 19.**

Izmene i dopune ovog Ugovora mogu se vršiti samo pisanim putem i to saglasnošću volja obe Ugovorne strane.

### **Član 20.**

Ovaj Ugovor sačinjen je u 2 (dva) istovetna primerka od kojih jedan primerak zadržava Društvo a drugi dobija Član.

Ukoliko je obveznik uplate fizičko lice koje penzijski doprinos uplaćuje za Člana Fonda, Ugovor se zaključuje u 3 (tri) istovetna primerka od kojih jedan zadržava Društvo, jedan Član Fonda i jedan obveznik uplate.