

Predmet ugovora

Član 1.

Predmet ovog Ugovora je članstvo u dobrovoljnom penzijskom fondu.

Član dobrovoljnog penzijskog fonda kojim upravlja Društvo, postaje se zaključivanjem Ugovora o članstvu sa Društvom, kojim se Društvo obavezuje da, za račun člana dobrovoljnog penzijskog fonda, ulaže novčana sredstva prikupljena po osnovu penzijskog doprinosa u dobrovoljni penzijski fond i da regulišu prava i obaveze ugovornih strana u skladu sa Zakonom i Pravilima poslovanja Društva.

Sticanje svojstva člana dobrovoljnog penzijskog fonda

Član 2.

- 1) Članstvo u dobrovoljnom penzijskom fondu stiče se zaključenjem Ugovora o članstvu.
- 2) Penzijski doprinos predstavljaju novčana sredstva koja u dobrovoljni penzijski fond uplaćuje obveznik uplate. Visinu penzijskog doprinosa utvrđuje član, odnosno obveznik uplate.
- 3) Član dobrovoljnog penzijskog fonda može biti domaće ili strano fizičko lice, koje pristupa dobrovoljnom penzijskom fondu.
- 4) Domaće i strano fizičko lice može biti član jednog ili više dobrovoljnih penzijskih fondova Društva.
- 5) Kada je isto lice član više dobrovoljnih penzijskih fondova Društva, dužno je da zaključi poseban ugovor o članstvu sa svakim dobrovoljnim penzijskim fondom.
- 6) Ukoliko član fonda prestane uplaćivati doprinose i dalje ostaje član fonda.

Naknade

Član 3.

Društvo ima pravo na naknade za usluge organizovanja i upravljanja dobrovoljnim penzijskim fondom, kao i naknade za prenos računa člana fonda i to:

1) Naknada pri uplati penzijskih doprinosa 2,80% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa; Izuzetno, naknade za jednokratne i periodične uplate penzijskih doprinosa za fizička lica u iznosu od:

- od 50.000,00 dinara do 99.999,99 dinara obračunava se po stopi od 2,00 % od vrednosti izvršene uplate,
- od 100.000,00 dinara do 199.999,99 dinara obračunava se po stopi od 1,50% od vrednosti izvršene uplate,
- od 200.000,00 dinara do 399.999,99 dinara obračunava se po stopi od 1,00% od vrednosti izvršene uplate,
- od 400.000,00 dinara do 799.999,99 dinara obračunava se po stopi od 0,50% od vrednosti izvršene uplate,
- od 800.000,00 dinara do 1.499.999,99 dinara obračunava se po stopi od 0,25% od vrednosti izvršene uplate,
- preko 1.500.000,00 se ne naplacuje.

2) Naknade za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom:

Za akumulirane sume do nivoa 600.000 RSD:

- 1,5 % neto imovine fonda na godišnjem nivou u mesecu nakon meseca u kojem je prinos Fonda bio viši od prosečnog prinosa za industriju
- 1,4 % neto imovine fonda na godišnjem nivou u mesecu nakon meseca u kojem je prinos Fonda bio niži od prosečnog prinosa za industriju

Za akumulirane sume u intervalu od 600.001 RSD do 1.200.000 RSD :

- 1,4 % neto imovine fonda na godišnjem nivou u mesecu nakon meseca u kojem je prinos Fonda bio viši od prosečnog prinosa za industriju
- 1,3 % neto imovine fonda na godišnjem nivou u mesecu nakon meseca u kojem je prinos Fonda bio niži od prosečnog prinosa za industriju

Za akumulirane sume u intervalu od RSD 1.200.001 do RSD do 3.000.000 RSD:

- 1,3 % neto imovine fonda na godišnjem nivou u mesecu nakon meseca u kojem je prinos Fonda bio viši od prosečnog prinosa za industriju
- 1,2 % neto imovine fonda na godišnjem nivou u mesecu nakon meseca u kojem je prinos Fonda bio niži od prosečnog prinosa za industriju

Za akumulirane sume iznad 3.000.000 RSD:

- 1,2 % neto imovine fonda na godišnjem nivou u mesecu nakon meseca u kojem je prinos Fonda bio viši od prosečnog prinosa za industriju
- 1,1 % neto imovine fonda na godišnjem nivou u mesecu nakon meseca u kojem je prinos Fonda bio niži od prosečnog prinosa za industriju

3) Naknada za prenos računa u iznosu stvarnih troškova prenosa;

Obveznik uplate, odnosno član fonda vršiće plaćanje naknada Društvu za upravljanje prilikom uplate penzijskog doprinosa, odnosno prenosa računa, odnosno nakon izvršene usluge po dodatnom zahtevu.

4) U slučaju da Društvo snizi naknade ispod iznosa utvrđenih stavovima 1. i 2. ovog člana, poštujući zakonsko načelo ravnopravnosti članova, a u cilju zaštite najboljeg interesa članova, ugovorne strane su saglasne da se nove niže naknade automatski primenjuju i na Člana.

Pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima
Član 4.

1) Pravo člana dobrovoljnog penzijskog fonda na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima se stiče sa navršene 58 godine života (u daljem tekstu: pravo na akumulirana sredstva).

2) Izuzetno pravo na akumulirana sredstva može se ostvariti i pre navršene 58 godine života u slučaju trajne nesposobnosti za rad u skladu sa Zakonom.

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

4) Član dobrovoljnog penzijskog fonda može povući jednokratnom isplatom najviše do 30% akumuliranih sredstava.

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

Pravo na akumulirana sredstva u slučaju smrti člana dobrovoljnog penzijskog fonda
Član 5.

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), adresa _____, jedinstveni matični broj _____.

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 koji reguliše pravo na nasleđivanje.

Prava i obaveze ugovornih strana

Član 6.

1) Društvo je u obavezi da:

- upravlja zasebnom imovinom dobrovoljnog penzijskog fonda sa pažnjom dobrog privrednika, a u cilju povećanja ukupnog prinosa, poštuju i principe likvidnosti, profitabilnosti i diversifikacije u investiranju, a isključivo u interesu članova dobrovoljnog penzijskog fonda;
- na individualnom računu člana fonda svakodnevno evidentira broj i vrednost investicionih jedinica za tog člana, kao i da svakodnevno vrši obračun broja investicionih jedinica i utvrđuje njihovu vrednost na način propisan Zakonom i odlukom Narodne banke Srbije;
- jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu, dostavi svakom članu dobrovoljnog penzijskog fonda izvod sa individualnog računa koji sadrži vrednosti imovine dobrovoljnog penzijskog fonda i vrednosti investicione jedinice, kao i ostala obaveštenja i izveštaje, na mail _____ ili na adresu _____.

- članu dobrovoljnog penzijskog fonda na njegov zahev, dostavi sva obaveštenja u roku od tri dana od dana prijema zahteva;
- poštuje tajnost podataka individualnog računa člana fonda;
- vrši programirane isplate saglasno Zakonu i Ugovoru o programiranim isplatama;
- vrši jednokratne isplate saglasno Zakonu;
- članu fonda koji želi svoja sredstva na individualnom računu da prenese u drugi fond, obezbedi obrazac zahteva za prenos;
- donosi investicione odluke i investira akumulirana sredstva u skladu sa Zakonom;
- u toku trajanja članstva u dobrovoljnom penzijskom fondu, svoje članove obaveštava o posebnim rizicima investiranja i to na način utvrđen Zakonom;
- naplati naknade regulisane ovim Ugovorom;
- obavesti sve članove dobrovoljnog penzijskog fonda o izmenama Pravilnika o tarifi najkasnije u roku od 30 dana pre dana početka primene novog Pravilnika o tarifi, u slučaju da se izmenama Pravilnika o tarifi povećavaju naknade pri uplati penzijskih doprinosa i naknade za upravljanje fondom
- obaveštava članove o izmenama i dopunama Ugovora o članstvu;
- od svakog člana traži pismene dokaze o identitetu, kao i sva druga relevantna dokumenta i potvrde koje smatra potrebnim, kao i da po prijemu pisanog zahteva članu Fonda dostavi kopiju prospekta.

2) Društvo je odgovorno članovima dobrovoljnog penzijskog fonda, za štetu nastalu zbog neispunjenja, zadocnjenja ili delimičnog ispunjenja svojih obaveza koje se odnose na upravljanje fondom, osim ako neispunjenje, zadocnjenje ili delimično ispunjenje ne proizilazi iz uzroka koje Društvo nije moglo da predvidi niti izbegne ili otkloni.

3) Društvo je dužno da nadoknadi štetu nastalu zbog neispunjenja, zadocnjenja ili delimičnog ispunjenja svojih obaveza.

4) Društvo ima pravo da menja Pravila poslovanja i prava koja iz njih proističu.

Član 7.

1) Obveznik uplate, odnosno član fonda je u obavezi da :

- plaća penzijski doprinos i naknade Društvu kao i da snosi druge troškove, saglasno Ugovoru;
- obaveštava Društvo o svim promenama okolnosti, odnosno podataka vezanih za članstvo i to u roku od 30 dana od nastanka takve promene;
- da prijavi sve promene vezane za lične podatke člana (promena adrese, mesta prebivališta i sl.), odnosno podatke iz lične karte/pasoša člana, odmah nakon nastanka promene

2) Obveznik uplate, odnosno član fonda ima pravo na:

- povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima, u skladu sa Zakonom;
- transfer ukupnih sredstava, odnosno naznačenog dela sredstava sa individualnog računa u fond kojim upravlja drugo društvo;
- srazmerni deo prinosa od ulaganja;
- srazmerni deo imovine dobrovoljnog penzijskog fonda u slučaju prestanka fonda;

Trajanje ugovora

Član 8.

1) Ovaj ugovor stupa na snagu danom potpisivanja i zaključuje se na neodređeno vreme.

Obrada podataka o ličnosti člana fonda

Član 9.

1) Potpisom na Ugovoru, član fonda potvrđuje da je izričito saglasan da Društvo podatke iz Ugovora o članstvu u dobrovoljnom penzijskom fondu može proslediti svim članicama Generali grupe, članovima svojih organa, svojim akcionarima, zaposlenima i trećim licima koja po zakonu i prirodi posla koji obavljaju moraju imati pristup tim podacima, kao i iste čuvati, obrađivati i koristiti kako u statističke, tako i u svrhe dostavljanja obaveštenja o svojim aktivnostima i uslugama i to u vidu brošura, prospekata, pozivnih sredstava i elektronskih poruka ili na drugi adekvatan način.

2) Svojim potpisom član fonda potvrđuje da je upoznat da će GENERALI INDEX dobrovoljni penzijski fond, njegove lične podatke kao i podatke obveznika uplate navedene u Ugovoru čuvati, obrađivati, koristiti i preneti svojim zaposlenima i trećim licima u svrhu zaključenja ovog Ugovora i izvršenja obaveza njime određenim, a koji podaci predstavljaju obaveznu sadržinu Ugovora u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i Odlukom o bližoj sadržini i standardizovanom formatu ugovora o članstvu u dobrovoljnom penzijskom fondu.

3) Bez obrade ličnih podataka, Društvo nije u mogućnosti da Ugovor održi na snazi.

4) Svoj pristanak za obradu podataka član fonda može u potpunosti ili delimično opozvati u kom slučaju je dužan da Društvu naknadi opravdane troškove i štetu, u skladu sa Zakonom.

Nadležnost u slučaju spora

Član 10.

1) Sve eventualne sporove nastale iz i povodom ovog Ugovora, ugovorne strane će rešavati sporazumno, a u slučaju da nije moguće mirno rešenje spora biće nadležan stvarno nadležni sud prema mestu sedišta Društva.

Završne odredbe

Član 11.

Za sve što nije uređeno odredbama ovog Ugovora primenjivaće se odredbe zakona i podzakonskih propisa NBS.

Član 12.

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

2) Prospekt i Izjava o pristupanju fondu čine prilog i sastavni deo Ugovora.

3) Ovaj Ugovor je sačinjen u 2 (dva) istovetna primerka od kojih po jedan primerak za svaku ugovornu stranu.

za Društvo

član

