

UGOVOR O ČLANSTVU U DOBROVOLJNOM PENZIJSKOM FONDU

POTVRĐUJEM DA U POTPUNOSTI RAZUMEM PROSPEKT DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA I NAKNADE KOJE SE NAPLAĆUJU

Član fonda

IME PREZIME		
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

DDOR-GARANT DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM A.D. BEOGRAD		
Naziv		
011 3036 142	20230240	104746708
Kontakt-telefon	Matični broj	PIB
MARŠALA BIRJUZOVA 3-5		
Adresa		
Faks	11000	BEOGRAD (STARI GRAD)
	Poštanski broj	Mesto

Podaci o obvezniku uplate (pravno lice)

Naziv		
Kontakt-telefon	Matični broj	PIB
Adresa		
Faks	Poštanski broj	Mesto

Podaci o obvezniku uplate (fizičko lice)

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

*Samo za strane državljane

Podaci o fondu

DDOR-GARANT EKVILIBRIO DPF		
Naziv		
1000265	11000	BEOGRAD (STARI GRAD)
Registarski broj NBS	Poštanski broj	Mesto

RSD	Datum	BEOGRAD (STARI GRAD)
Iznos penzijskog doprinosa		Mesto
(potpis člana fonda)		(potpis ovlašćenog lica društva za upravljanje fondom)

Predmet Ugovora

Član 1.

Predmet ovog ugovora je regulisanje međusobnih prava i obaveza vezanih za članstvo u dobrovoljnom penzijskom fondu kojim upravlja DDOR-GARANT društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom ad Beograd (u daljem tekstu: Društvo) DDOR-GARANT EKVILIBRIO (u daljem tekstu: Fond) shodno odredbama Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima ("Sl. glasnik RS" 85/2005 i 31/2011).

Sticanje svojstva člana dobrovoljnog penzijskog fonda

Član 2.

Članstvo u Fondu po ovom Ugovoru stiče se zaključenjem Ugovora o članstvu i otvaranjem individualnog računa. Ukoliko član Fonda prestane da uplaćuje penzijski doprinos i dalje ostaje član Fonda i ne može biti tužen zbog neplaćanja penzijskih doprinosa. Penzijski doprinos predstavljaju novčana sredstva koja u dobrovoljni penzijski fond uplaćuje član, odnosno obveznik uplate. Član Fonda može biti domaće ili strano fizičko lice koje pristupa Fondu.

Prava i obaveze ugovornih strana

Član 3.

Društvo je u obavezi da:

- Traži dodatne pisane dokaze o identitetu, kao i sva druga relevantna dokumenta, kao i potvrde za koje nađe da su neophodne;
- Menja Pravila poslovanja i Pravilnik o tarifi uz obavezu da u istim izmenama obavesti člana Fonda;
- Naplati troškove od člana Fonda za pružene usluge u skladu sa Zakonom, aktima Društva i ovim Ugovorom.
- Člana Fonda obaveštava o promenama u investicionoj politici, o izmenama Pravilnika o tarifi i izmenama Pravila poslovanja.
- Da jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu, dostavi svakom članu dobrovoljnog penzijskog fonda, sa stanjem na poslednji dan prethodne godine obaveštenje o:
 - ✓ datumima i iznosu uplata penzijskog doprinosa;
 - ✓ broju investicionih jedinica u vlasništvu člana i njihovoj pojedinačnoj vrednosti u momentu uplate penzijskog doprinosa;
 - ✓ naknadama za usluge isplaćenim sa računa člana dobrovoljnog penzijskog fonda;
 - ✓ vrednosti imovine dobrovoljnog penzijskog fonda.
- Društvo je dužno da članu dobrovoljnog penzijskog fonda, na njegov zahtev, dostavi obaveštenje u roku od tri dana od dana podnošenja zahteva.
- Izveštaje i izvode sa individualnih računa člana fonda dostavlja na adresu tog člana ili na drugi ugovoreni način (elektonski, na salteru, na adresu firme).
- Poštuje tajnost podataka individualnog računa člana fonda.
- Vršiti programirane isplate, kao vid povlačenja akumuliranih sredstava;
- Omogućiti članu fonda, kada isti stekne pravo, druge vidove povlačenja i raspolaganja sredstvima, u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva;

Član 4.

Član Fonda ima pravo na:

- povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima;
- prenos akumuliranih sredstava ili dela akumuliranih sredstava u drugi dobrovoljni penzijski fond u skladu sa zakonom;
- srazmerni deo prinosa od ulaganja i srazmerni deo imovine Fonda u slučaju prestanka rada Fonda i na informisanje u skladu sa zakonom;
- da uputi u pisanoj formi Društvu dodatne zahteve koji se odnose na način i rokove obaveštenja o stanju na njihovom individualnom računu;

Član Fonda ima obavezu da:

- U slučaju prenosa ukupnih sredstava ili naznačenog dela sredstava sa individualnog računa u fond kojim upravlja drugo društvo za upravljanje plaća ugovorene naknade Društvu (snosi troškove prenosa);
- snosi troškove u vezi sa dodatnim zahtevima člana;
- Naknadu prilikom uplate penzijskog doprinosa iznosi maksimalno 2,7% od iznosa uplaćenog doprinosa (u skladu sa Prospektom Društva)
- Naknadu za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom 1,25% godišnje od obračunske neto vrednosti imovine fonda u skladu sa tarifom društva za upravljanje fondom
- Prijavi svaku promenu vezanu za lični status i lične podatke, promenu adrese, e-mail adrese, mesta prebivališta, promenu lične karte ili pasoša

Trajanje ugovora

Član 5.

Ovaj Ugovor stupa na snagu danom potpisivanja i zaključuje se na neodređeno vreme.

Pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima

Član 6.

- Član Fonda stiče pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršanih 58 godina života*.
- Akumulirana sredstva mogu se povući jednokratnom isplatom, programiranom isplatom, kupovinom anuiteta ili kombinacijom ovih načina.
- Član Fonda može jednokratnom isplatom najviše povući 30% akumuliranih sredstava.
- Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član Fonda mora započeti najkasnije sa navršanih 70 godina života.
- Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima može se ostvariti i pre navršanih 58 godina života u skladu sa zakonom.
- Ukoliko po osnovu ovog ugovora član vrši prenos sredstava iz drugog dobrovoljnog penzijskog fonda, u kojem je status člana stekao pre 17.05.2011. godine, isti stiče pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršene 53 godine života i može povući jednokratnom isplatom do 100% akumuliranih sredstava

Obrada podataka o ličnosti člana fonda

Član 7.

Član Fonda svojim potpisom na ovom ugovoru potvrđuje da je saglasan da podatke iz ovog ugovora Društvo čuva, obrađuje i koristi, kako u statističke svrhe, tako i u svrhe dostavljanja informacija u vezi sa aktivnostima Društva i Fonda.

Svojim potpisom član Fonda potvrđuje da je upoznat da će Društvo 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.

Nadležnost u slučaju spora

Član 8.

Sve eventualne sporove nastale 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.

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.

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

Član 9.

Pravo na akumulirana sredstva u slučaju smrti člana dobrovoljnog penzijskog 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 isplate imenovanom licu:

(ime, srednje slovo i prezime) _____
(JMBG) _____

Član 10.

Za sve što nije uređeno odredbama ovog ugovora primenjivaće se odredbe zakona i podzakonskih propisa Narodne banke Srbije.

Izjava člana fonda:

Način na koji želite da Vam se dostavljaju izveštaji o stanju i promenama na individualnom računu:

- Adresa prebivališta _____
- Adresa za korespondenciju _____
- E- mail adresa _____
- Na adresu firme _____

