



Ugovor o članstvu u Generali dobrovoljnom penzijskom fondu

Predmet ugovora

Član 1.

Predmet ovog Ugovora je članstvo u dobrovoljnom penzijskom fondu.

Svojestvo člana dobrovoljnog penzijskog fonda kojim upravlja Društvo, stiče 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 kojim se regulišu prava i obaveze ugovornih strana u skladu sa zakonom i Pravilima poslovanja Društva.

Član dobrovoljnog penzijskog fonda može biti domaće ili strano fizičko lice, koje pristupa dobrovoljnom penzijskom fondu.

Penzijski doprinosi predstavljaju novčana sredstva koja u dobrovoljni penzijski fond uplaćuje obveznik uplate. Visinu penzijskog doprinosa utvrđuje član, odnosno obveznik uplate.

Ukoliko član fonda prestane uplaćivati doprinose i dalje ostaje član fonda.

Naknade

Član 2.

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

- 1) Naknadu pri uplati penzijskih doprinosa koja predstavlja naknadu za usluge Društva, koja se obračunava procentualno od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa
- 2) Naknadu za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom koja predstavlja naknadu za usluge Društva, koja se obračunava svakodnevno, a naplaćuje se od fonda na kraju meseca procentualno od neto vrednosti imovine fonda
Ova naknada je uračunata u vrednost investicione jedinice na dnevnom nivou, tako da se sredstva članova fonda ne umanjuju naknadno sa njihovih računa
- 3) Naknadu za prenos računa člana fonda u iznosu stvarnih troškova prenosa.

Visina naknada iz ovog člana bliže se uređuje Pravilnikom o tarifi Društva.

U slučaju da Društvo snizi naknade ispod iznosa utvrđenih Pravilnikom o tarifi, 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 3.

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

Izuzetno pravo na akumulirana sredstva može se ostvariti i pre navršениh 58 godina života u slučaju trajne nesposobnosti za rad u skladu sa zakonom.

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

Član dobrovoljnog penzijskog fonda može povući jednokratnom isplatom najviše do 30% akumuliranih sredstava. Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član fonda mora započeti najkasnije sa navršениh 70 godina života.

Lica koja imaju zaključene ugovore o članstvu do dana stupanja na snagu zakona o izmenama i dopunama zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima („Službeni glasnik RS” br. 31/2011), kao i lica koja vrše prenos sredstava iz drugog dobrovoljnog penzijskog fonda, a u kome su status člana stekli pre 17.05.2011. godine stiču pravo na povlačenje akumuliranih sredstava i raspolaganje njima sa navršene 53 godine života i jednokratnom isplatom mogu povući do 100% akumuliranih sredstava.

Pravo na akumulirana sredstva u slučaju smrti člana dobrovoljnog penzijskog fonda

Član 4.

U slučaju smrti člana fonda, sredstva na njegovom računu prenose se licu koje je odredio Izjavom, 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 5.

Društvo je u obavezi da:

- upravlja zasebnom imovinom dobrovoljnog penzijskog fonda sa pažnjom dobrog privrednika, a u cilju povećanja ukupnog prinosa, poštujući 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 vrednost imovine dobrovoljnog penzijskog fonda i vrednost 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;
- 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, u slučaju da se izmenama Pravilnika o tarifi povećavaju naknade pri uplati penzijskih doprinosa i naknade za upravljanje fondom, kao i o izmenama Investicione politike, a na način utvrđen Pravilima poslovanja.
- od svakog člana zahteva da dostavi relevantna dokumenta i potvrde koje smatra potrebnim za ispunjenje obaveza iz ovog ugovora, kao i da po prijemu pisanog zahteva članu fonda dostavi kopiju prospekta.
- članu fonda, odnosno obvezniku uplate odgovori na prigovor najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema prigovora.

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.

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

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

Član 6.

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

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.

Međunarodne sankcije

Član 7.

Obveznik uplate/član Fonda/korisnik je upoznat da Društvo nije u obavezi da izvrši bilo kakvu isplatu na osnovu ovog ugovora u onoj meri u kojoj bi ga omogućavanje takve isplate izložilo bilo kakvoj sankciji, zabrani ili ograničenju na osnovu rezolucija Ujedinjenih nacija ili trgovinskih ili ekonomskih sankcija, zakona ili propisa Evropske unije, Sjedinjenih Američkih država ili Republike Srbije.

Trajanje ugovora

Član 8.

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

Nadležnost u slučaju spora

Član 9.

Sve eventualne sporove nastale iz ili 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 10.

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

Član 11.

- 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.

Izjava o stvarnom vlasniku

Izjavljujem pod krivičnom odgovornošću da Ugovor sklapam u svoje ime i za svoj račun / račun člana fonda i da ne postoji drugo lice koje me posredno ili neposredno kontroliše i za čiji račun istupam.

DA NE

Ukoliko je odgovor ne molimo Vas da popunite podatke za čiji račun/u čije ime istupate.

.....
za Društvo

.....
Član