

УГОВОР

О ПЕНЗИЈСКОМ ПЛАНУ бр.

Закључен у Београду дана __.__. године између:

1. ДДОР-ГАРАНТ друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд, матични број: 20230240, ПИБ: 104746708, са седиштем у Београду ул. Маршала Бирјугова бр. 3-5. 11000 Београд, које заступа извршни директор: Ана Анђелковић (у даљем тексту: Друштво).

и

2. _____, са седиштем у _____, ул. _____ бр. _____, матични број _____, ПИБ: _____, које заступа директор _____ (у даљем тексту: Организатор)

Опште одредбе

Члан 1.

Уговорне стране сагласно констатују да:

ДДОР-ГАРАНТ друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д. Београд поседује:

- 1) Дозволу за рад „Гарант пензијско друштво а.д. по Решењу НБС бр 10178 од 16.11.2006.године;
- 2) Дозволу за организовање и управљање добровољним пензијским фондом ДДОР-ГАРАНТ Динар Решење НБС бр. 54, од 07.07.2011. године;
- 3) Решење БД. 216998/2006 од 11.12.2006. године о упису у регистар привредних субјеката код Агенције за привредне регистре.
- 4) Дозволу за спајање уз припајање ДЗУ „Хипо“ а.д. и ДЗУ Гарант пензијско друштво а.д. издату од НБС Решењем Г бр. 3491 од 16.02.2010. године и дозволу за припајање ДПФ „Хипо“ и ДПФ „Гарант“ који је након статусне промене променио назив у „Хипо Гарант“ ДПФ.
- 5) Статусна промена спајања уз припајање „Хипо Гарант“ ДЗУ ДПФ а.д. Београд - Решење БД 18051/2010 од 04.03.2010. године Агенције за привредне регистре.
- 6) Дозволу за спајање уз припајање ДЗУ ДПФ „ДДОР Пензија плус“ а.д. Нови Сад и „Хипо Гарант“ ДЗУ ДПФ а.д. Београд издату од НБС Решењем бр. Г бр. 14860 од 17.12.2010. године и дозволу за припајање ДПФ „ДДОР Пензија плус“ и ДПФ „Хипо Гарант“ који је након статусне промене променио назив у „ДДОР ГАРАНТ“ ДПФ.
- 7) Статусна промена спајања уз припајање „ДДОР ГАРАНТ“ а.д. ДЗУ ДПФ Београд - Решење БД 144987/2010 од 23.12.2010. године. Агенције за привредне регистре.
- 8) Дозволу за спајање уз припајање ДПФ „Societe Generale Štednja“ и ДПФ „ДДОР – Гарант Динар“, издату од НБС Решењем Г. бр. 11065 од 12.12.2013. године, који је након статусне промене променио назив у „ДДОР – Гарант Штедња“ и Дозволу за спајање уз припајање ДПФ „Societe Generale Ekvilibrio“ и ДПФ „ДДОР – Гарант“ издату од НБС Решењем Г. бр. 11064 од 12.12.2013. године, који је након статусне промене променио назив у „ДДОР – Гарант Еквилибрио“.

Добровољни пензијски фонд „ДДОР-ГАРАНТ Штедња“ води се под регистарским бројем 1000847 у Регистру добровољних пензијских фондова НБС.

Предмет Уговора о пензијском плану

Члан 2.

Предмет Уговора о пензијском плану (у даљем тексту: Уговор) је чланство у добровољном пензијском фонду ДДОР-ГАРАНТ Штедња (у даљем тексту: Фонд), по основу чланства у пензијском плану и регулисање међусобних права и обавезе уговорних страна у складу са Законом о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима („Сл. Гласник РС”, бр. 85/05. и бр. 31/11., у даљем тексту: Закон) и Правилником о условима, начину и поступку организовања и функционисања пензијских планова („Службени гласник РС“, бр.48/11“, у даљем тексту: Правилник).

Пензијски план је саставни део Фонда којим управља Друштво.

Члан пензијског плана је истовремено и члан Фонда, којим управља Друштво, са правима и обавезама утврђеним законом и овим уговором.

Овим уговором Друштво се обавезује да за рачун члана Пензијског плана, као члана Фонда, улаже новчана средства прикупљена по основу пензијског доприноса с циљем увећања имовине чланова Фонда.

Друштво се обавезује да члану Фонда омогући повлачење акумулираних средстава у складу са овим уговором, Законом и Правилима пословања, а Организатор се обавезује да врши уплате пензијског доприноса у своје име и за рачун запосленог.

Стицање својства члана добровољног пензијског фонда

Члан 3.

- 1) Члан пензијског плана је истовремено и члан Фонда-
- 2) Висину пензијског доприноса утврђује Организатор овим уговором.
- 3) Организатор може организовати пензијски план само за своје запослене, односно чланове.
- 4) Члан пензијског плана коме престане радни однос, односно чланство код организатора може да остане члан Фонда или да изврши пренос рачуна у други фонд у складу са законом. Накнаду за пренос рачуна члана фонда плаћа члан фонда у складу са Законом о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима („Сл. Гласник РС“ бр. 85/2005 и 31/2011) Члан 23 став 1.
- 5) Организатор овим потврђује да није повезано лице са Друштвом у смислу закона и да је упознат са перспектом и накнадама из члана 5. овог уговора.

Плаћање пензијског доприноса

Члан 4.

- 1) Организатор врши месечно плаћање пензијског доприноса на терет сопствених средстава и то за укупно _____ члана/ова пензијског плана на дан потписивања Уговора.
- 2) Висину пензијског доприноса утврђује Организатор овим уговором и он износи _____ (_____) ред.
- 3) Организатор плаћа пензијски допринос до 30-ог у месецу за претходни месец.
- 4) Уплате пензијског доприноса се врше на рачун Фонда бр. 275-0010222589813-87, отворен код Кастоди банке „ОТР Банка Србија АД Београд“.
- 5) У току трајања Уговора о Пензијском плану, Организатор има право на измену уговореног износа пензијског доприноса.

Накнаде Друштва

Члан 5.

- 1) Накнада приликом уплате пензијских доприноса, износи _____ од вредности уплаћених доприноса, а коју плаћа Организатор.
- 2) Накнада за управљање фондом, која се обрачунава на обрачунаску нето вредност имовине фонда из члана 23. Закона, по стопи од највише 1.25% годишње, у складу са Правилником о тарифи Друштва, без обзира на износ уплата.
Накнада из тачке 2) овог члана се обрачунава на крају сваког дана, као наведени проценат од обрачунаске нето вредности имовине фонда (1.25%), подељен с 365,25, а коју плаћа члан фонда.

Повлачење и располагање акумулираним средствима

Члан 6.

Члан Фонда стиче право на повлачење и располагање акумулираним средствима на личном рачуну са навршених 58 године живота.

Изузетно од става 1. овог члана, право на повлачење и располагање акумулираним средствима може се остварити и пре навршене 58 године живота, у случају трајне неспособности за рад, према налазу органа вештачења Републичког фонда за пензијско и инвалидско осигурање.

Повлачење и располагање акумулираним средствима члан мора започети најкасније са навршених 70 година живота.

Акумулирана средства могу се повући на следеће начине:

1. једнократна исплата дела акумулираних средстава (максимално 30%),
2. програмирана исплата (исплате у року од минимум две године). Члан фонда дефинише период у коме жели да прима пензију,
3. куповина анuitета (доживотне исплате) код осигуравајућих друштава, или комбинацијом ових начина

Програмиране исплате се врше на основу посебног уговора закљученог између члана пензијског плана и Друштва, којим се утврђују висина и учесталост програмираних исплата.

Куповином ануитета, фонд, по налогу и за рачун члана, врши пренос средстава у друштво за осигурање.

У случају смрти члана фонда, средства акумулирана на његовом личном рачуну, преносе се лицу које је члан претходно одредио, а уколико лице није одређено, поступа се у складу са законом које регулише наслеђивање.

Права и обавезе уговорних страна

Члан 7.

Друштво има право да:

1. наплаћује накнаде из члана 5. овог уговора.
2. тражи од Организатора писане доказе о идентитету, као и сва друга релевантна документа и потврде;

Члан пензијског плана има право на:

1. повлачење и располагање акумулираним средствима у складу са законом и овим уговором,
2. сразмерни део приноса од улагања,
3. пренос рачуна у други фонд, у складу са овим уговором
4. извештаје о стању на личном рачуну,
5. сразмерни део имовине добровољног пензијског фонда у случају распуштања фонда
6. друга права у складу са законом и овим уговором.

Друштво је у обавези да:

1. на основу закљученог Уговора отвори индивидуални рачун члана пензијског плана;
2. на индивидуалном рачуну члана пензијског плана свакодневно и ажурно евидентира податке утврђене законом, подзаконским актима и општим актима Друштва,
3. води евиденцију о инвестиционим јединицама члана пензијског плана,
4. инвестира имовину фонда под условима и на начин утврђен законом и општим актима Друштва,
5. једном годишње, а најкасније до 31. марта текуће године за претходну годину, достави свим члановима пензијског плана извештаје са стањем и променама на индивидуалном рачуну на последњи дан претходне године, у складу са законом и подзаконским актима;
6. члану пензијског плана посебно искаже податке о пензијским доприносима који су уплаћени на терет средстава Организатора, а посебно податке о пензијским доприносима који су уплаћени на терет зараде члана пензијског плана;
7. на писани захтев члана истом достави извод са његовог индивидуалног рачуна, у року од три дана од дана подношења захтева;
8. поштује тајност података индивидуалног рачуна члана;
9. објављује на начин и у роковима прописаним законом и општим актима Друштва:
 - вредност инвестиционих јединица,
 - проспект и његове измене,
 - принос Фонда.

10. обавештава чланове о променама у инвестиционој политици, и правилима пословања значајним за чланове на начин и у роковима утврђеним општим актима Друштва;
11. на захтев члана изврши пренос рачуна;
12. врши програмиране исплате, као вид повлачења акумулираних средстава;
13. омогући члану, када исти стекне право, друге видове повлачења и располагања средствима, у складу са Законом и општим актима Друштва.
14. без одлагања обавести е-маилом и писаним путем организатора пензијског плана о сваком запосленом/члану пензијског плана који поднесе захтев за повлачење средстава и коме се средства исплате по основу поднетог захтева.

Организатор је у обавези да:

1. достави списак чланова пензијског плана са следећим подацима: име, презиме, адресу (улица, број, поштански број и место), јединствени матични број грађана чланова пензијског плана, као и број путне исправе уколико је члан пензијског плана страни држављанин. Списак чланова пензијског плана са наведеним подацима, као прилог саставни је део Уговора.
2. достави писану изјаву да су чланови упознати са пензијским планом;
3. најкасније пет дана пре уплате месечног доприноса, достави Друштву списак чланова пензијског плана, са следећим подацима:
 - назив, адреса и матични број организатора,
 - број уговора,
 - период за који се врши плаћање,
 - име и презиме члана,
 - ЈМБГ члана /или путна исправа уколико је члан страни држављанин/,
 - износ пензијског доприноса за сваког члана,
 - укупан износ за све чланове са списка,
 - место, датум и потпис организатора.Списак се доставља електронски, путем факса или поштом.
4. врши уплату пензијских доприноса у износу и роковима одређеним овим уговором;
5. о промени адресе и свих битних података који су од значаја за испуњење одредби овог уговора, везано за чланове пензијског плана као и за самог организатора пензијског плана, обавести Друштво најдуже у року од 14 дана од дана промене и с тим у вези достави релевантна документа;
6. Друштву достави податке о новом члану пензијског плана
7. Друштву достави обавештење о престанку радног односа односно чланства у пензијском плану, као и у случају смрти члана пензијског плана
8. Обавља остале дужности у складу са законом и позаконским актима.

Члан 8.

Организатору, као обезнику уплате, престаје обавеза уплате пензијског доприноса за члана фонда који у целини или делимично повуче акумулирана средства, осим у случајевима из члана 6. став 2. овог уговора.

Трајање Уговора

Члан 9.

Овај уговор постаје пуноважан даном правоснажности решења о давању сагласности од стране министарства надлежног за послове рада и пензијског осигурања (у даљем тексту: Министарство), и закључује се на неодређено време.

Измене и допуне Уговора

Члан 10.

Измене и допуне овог уговора могу се вршити само сагласношћу воља обе уговорне стране. Све измене и допуне овог уговора вршиће се искључиво у писаној форми, закључењем анекса Уговора.

Све измене и допуне овог уговора достављају се Министарству ради давања сагласности.

Измене и допуне овог уговора постају пуноважне даном правоснажности решења о давању сагласности од стране Министарства на измене и допуне Уговора

Трајање и раскид Уговора

Члан 11.

Овај уговор се закључује на неодређено време.

Уговор се може раскинути споразумно или једнострано писаним путем, уз отказни рок од 3 месеца.

Надлежност за решавање спорних питања

Члан 12.

У свим случајевима у којима уговорне стране не могу постићи сагласност о појединим питањима која се тичу међусобних права и обавеза, надлежан је стварно и месно надлежан суд у Београду.

Завршне одредбе

Члан 13.

На све што није регулисано овим уговором примениће се позитивно - правни прописи Републике Србије.

Овај уговор је сачињен у 5 (пет) истоветних примерка од којих по два примерка за сваку уговорну страну, а један примерак за Министарство.

У Београду, _____202_. године.

ДДОР-ГАРАНТ Друштво за управљање

добровољним пензијским фондом а.д.Београд

Ана Анђелковић,
извршни директор

директор