



УГОВОР О ЧЛАНСТВУ У ДОБРОВОЉНОМ ПЕНЗИЈСКОМ ФОНДУ

ПОТВРЂУЈЕМ ДА У ПОТПУНОСТИ РАЗУМЕМ ПРОСПЕКТ ДОБРОВОЉНОГ
ПЕНЗИЈСКОГ ФОНДА И НАКНАДЕ КОЈЕ СЕ НАПЛАЋУЈУ

ЧЛАН ФОНДА

ИМЕ И ПРЕЗИМЕ

ЈМБГ ДАТУМ РОЂЕЊА

ПОШТАНСКИ БРОЈ МЕСТО

АДРЕСА КОНТАКТ ТЕЛЕФОН

Е-МАИЛ АДРЕСА

ДРЖАВЉАНСТВО* БРОЈ ПУТНЕ ИСПРАВЕ*

*САМО ЗА СТРАНЕ ДРЖАВЉАНЕ

ПОДАЦИ О ДРУШТВУ ЗА УПРАВЉАЊЕ ФОНДОМ

НАЗИВ „ДУНАВ ДРУШТВО ЗА УПРАВЉАЊЕ ДОБРОВОЉНИМ ПЕНЗИЈСКИМ ФОНДОМ“ АД

МАТИЧНИ БРОЈ 17411233 ПИБ 100057074

КОНТАКТ ТЕЛЕФОН 011 3036 420 ФАКС 0 11 4532

ПОШТАНСКИ БРОЈ 11000 287 МЕСТО БЕОГРАД

АДРЕСА КНЕЗ МИХАИЛОВА 10/У

ПОДАЦИ О ОБВЕЗНИКУ УПЛАТЕ (ПРАВНО ЛИЦЕ)

НАЗИВ

МАТИЧНИ БРОЈ ПИБ

КОНТАКТ ТЕЛЕФОН ФАКС

ПОШТАНСКИ БРОЈ МЕСТО

АДРЕСА

ПОДАЦИ О ОБВЕЗНИКУ УПЛАТЕ (ФИЗИЧКО ЛИЦЕ)

ИМЕ И ПРЕЗИМЕ

ЈМБГ ДАТУМ РОЂЕЊА

ПОШТАНСКИ БРОЈ МЕСТО

АДРЕСА КОНТАКТ ТЕЛЕФОН

ДРЖАВЉАНСТВО* БРОЈ ПУТНЕ ИСПРАВЕ*

*САМО ЗА СТРАНЕ ДРЖАВЉАНЕ

ПОДАЦИ О ФОНДУ

НАЗИВ ДУНАВ ДОБРОВОЉНИ ПЕНЗИЈСКИ ФОНД

РЕГИСТАРСКИ БРОЈ НБС 1000556

ПОШТАНСКИ БРОЈ 11000 МЕСТО БЕОГРАД

Дозвола за управљање "Дунав добровољним пензијским фондом" – Г.бр.4495 од 08.03.2007. године.

ИЗНОС ПЕНЗИЈСКОГ ДОПРИНОСА

БРОЈ УГОВОРА

I ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Члан добровољног пензијског фонда је домаће или страном физичко лице које приступа добровољном пензијском фонду.

Члан 2.

Пензијски допринос за рачун члана фонда може да плаћа домаће и страном правно и физичко лице, које може бити послодавац, треће лице или члан фонда, у складу са законом.

Члан 3.

Имовина добровољног пензијског фонда је у својини чланова фонда, сразмерно њиховом уделу, одвојена је од имовине друштва за управљање и обавезно се води на рачуну код касоди банке. Имовина добровољног пензијског фонда не може бити предмет принудне наплате, залог, хипотеке, не може се укључити у ликвидациону или стечајну масу друштва за управљање, касоди банке или других лица, нити користити за измиривање обавеза члана добровољног пензијског фонда и других лица према трећим лицима.

Изузетно од става 2. овог члана имовина члана у фонду може се користити као гаранција за обавезе члана фонда према Републици Србији и банкама у вези са куповином првог стана, у складу са актом Владе.

II ПРЕДМЕТ УГОВОРА

Члан 4.

Овим уговором „Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом“ а.д. (у даљем тексту: друштво) се обавезује да прикупља новчана средства по основу добровољних пензијских доприноса, иста инвестира за рачун члана „Дунав добровољног пензијског фонда“ (у даљем тексту: фонд) с циљем увећања имовине чланова фонда, као и да омогући повлачење акумулираних средстава у складу са овим уговором и законом. Члан фонда, односно обвезник уплате, се обавезује да врши уплату пензијских доприноса и плаћа накнаде и друге трошкове предвиђене уговором и законом.

III ПЕНЗИЈСКИ ДОПРИНОС

Члан 5.

Члан фонда, односно обвезник уплате, може одабрати један од следећих начина уплате пензијских доприноса:

НАПОМЕНА: означити и попунити изабрани начин плаћања.

МЕСЕЧНА УПЛАТА ДОПРИНОСА У ВИСИНИ ОД (БРОЈЕВИМА И СЛОВИМА):

ТРОМЕСЕЧНА УПЛАТА ДОПРИНОСА НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА У ВИСИНИ ОД (БРОЈЕВИМА И СЛОВИМА):

ПОЛУГОДИШЊА УПЛАТА ДОПРИНОСА НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА У ВИСИНИ ОД (БРОЈЕВИМА И СЛОВИМА):

ГОДИШЊА УПЛАТА ДОПРИНОСА НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА У ВИСИНИ ОД (БРОЈЕВИМА И СЛОВИМА):

ЈЕДНОКРАТНА УПЛАТА ДОПРИНОСА У ВИСИНИ ОД (БРОЈЕВИМА И СЛОВИМА):

Члан 6.

Минимални пензијски допринос износи 1.000,00 динара.

Члан 7.

Пензијски допринос који се уплаћује месечно, уплаћује се до -ог у месецу.

Члан 8.

Члан фонда, односно обвезник уплате, може да, по сопственом избору, плаћа пензијски допринос у већем или мањем износу од уговореног без закључења посебног уговора или упућивања писаног захтева, али не испод минималног износа утврђеног у чл. 6. овог уговора.

Члан 9.

Пензијски допринос може се уплаћивати искључиво безготовински и то: путем налога за уплату, обустановом од зараде, трајним налогом, односно путем налога за пренос. Приликом уплате пензијског доприноса, наводи се пуно име члана фонда, адреса, број уговора о чланству, износ пензијског доприноса, период за који се врши плаћање и јединствени матични број грађана члана фонда

Члан 10.

Статус члана добровољног пензијског фонда стиче се закључењем уговора о чланству.

Уколико обвезник уплате не плати пензијски допринос о доспелости, чланство у фонду не престаје, а друштво нема право да исплату доприноса тражи судским путем.

НАЧИН ДОСТАВЕ ОБАВЕШТЕЊА И ИЗВОДА СА ИНДИВИДУАЛНОГ РАЧУНА (ОЗНАЧИТИ):

ЕЛЕКТРОНСКИ НА КУЋНУ АДРЕСУ НА АДРЕСУ ФИРМЕ НА ШАЛТЕРУ

ДАТУМ МЕСТО

ПОТПИС ЧЛАНА ФОНДА

ПОТПИС ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ ФОНДОМ

ИМЕ И ПРЕЗИМЕ

ФУНКЦИЈА

По овлашћењу Д.бр.74/21 од 16.08.2021. године

IV НАКНАДЕ

Члан 11.

Члан фонда се обавезује да плаћа следеће накнаде:

- 1) накнаду приликом уплате пензијских доприноса - накнада за услугедруштва обрачунава се процентуално од вредности уплаћених пензијских доприноса;
 - 2) накнаду за управљање фондом - накнада за услуге друштва обрачунава се свакодневно, а наплаћује се од фонда на крају месеца процентуално од нето вредности имовине фонда и
 - 3) накнаду за пренос рачуна члана фонда - накнада за трошкове преноса рачуна у фонд којим управља друго друштво за управљање фондом у износу стварних трошкова преноса.
- Друштво једном годишње, у складу са законом, доставља члану фонда обавештење о стању на индивидуалном рачуну. Члан фонда може у сваком тренутку, без накнаде, да лично преузме извод о стању на индивидуалном рачуну у продајним местима друштва. Висина накнада из овог члана ближе се уређује правилником о тарифи друштва.

V ПРАВА И ОБАВЕЗЕ УГОВОРНИХ СТРАНА

Члан 12.

Друштво је у обавези да:

- 1) пре потписивања уговора о чланству упозна члана фонда са проспектом и накнадама које се наплаћују,
- 2) на основу закљученог уговора о чланству отвори индивидуални рачун члана фонда,
- 3) на индивидуалном рачуну члана фонда свакодневно и ажурно евидентира податке утврђене законом и општим актима друштва,
- 4) води евиденцију о инвестиционим јединицама члана фонда,
- 5) инвестира имовину фонда под условима и на начин утврђен законом и општим актима друштва,
- 6) једном годишње, а најкасније до 31. марта текуће године за претходну достави члану фонда обавештење, у складу са законом, са стањем на последњи дан претходне године,
- 7) на писани захтев члана фонда истом достави извод са његовог индивидуалног рачуна,
- 8) члану фонда обезбеди приступ свим подацима и услугама који му према рачуну морају бити доступни,
- 9) поштује тајност индивидуалног рачуна члана фонда и да информације о том рачуну даје само члану фонда или лицу које је члан фонда за то овластио, као и на захтев суда и другог надлежног органа,
- 10) објављује на начин и у роковима прописаним законом и општим актима друштва:
 - вредност инвестиционе јединице
 - скраћени проспект и његове измене
- 11) обавештава члана фонда о променама у инвестиционој политици и правилима пословања значајним за чланове фонда, на начин и у роковима утврђеним општим актима друштва,
- 12) обавештава о изменама и допунама правилника о тарифи члана фонда, односно обавештава уплате на кога се те измене, односно допуне односе, у роковима утврђеним законом,
- 13) на захтев члана фонда изврши пренос средстава у други добровољни пензијски фонд,
- 14) омогући члану фонда, када исти стекне право, повлачење и располагање средствима, у складу са законом и општим актима друштва,
- 15) члану фонда односно обавезнику уплате одговори на приговор најкасније у року од 30 дана од дана пријема приговора.

Члан 13.

Друштво има право да:

- 1) наплаћује накнаде и трошкове из чл. 11. овог уговора,
- 2) тражи од члана фонда писане доказе о идентитету, као и сва друга релевантна документа и потврде које сматра потребним за одлучивање о захтевима члана фонда.

Члан 14.

Члан фонда је у обавези да:

- 1) врши уплату пензијских доприноса у износу и роковима одређеним овим уговором,
- 2) плаћа накнаде у складу са правилником о тарифи друштва,
- 3) доставља захтеве за пренос и повлачење средстава на прописаним обрасцима друштва, а остале захтеве у писаној форми и
- 4) писаним путем обавести друштво о промени адресе становања, као и о свим другим променама и околностима које су од значаја за испуњење одредаба овог уговора, а најкасније у року од 14 дана од дана промене.

Уколико члан фонда промени адресу становања или други податак који је доставио за кореспонденцију са друштом, а о томе писаним путем не обавести друштво, друштво ће све послате дописе и обавештења сматрати достављеним.

Члан 15.

Члан фонда има право, у складу са законом и општим актима друштва, на:

- 1) повлачење и располагање акумулираним средствима,
- 2) сразмерни део приноса од улагања,
- 3) пренос средстава у други добровољни пензијски фонд,
- 4) добијање прописаних обавештења,
- 5) сразмеран део имовине фонда у случају његовог распуштања и
- 6) друга права у складу са овим уговором.

VI ПРЕНОС СРЕДСТАВА СА ИНДИВИДУАЛНОГ РАЧУНА

Члан 16.

Члан фонда има право да, у складу са законом и општим актима друштва, у целисти или делимично, изврши пренос акумулираних средстава у пензијски фонд којим управља друго друштво за управљање. Пренос се врши на основу захтева за пренос који члан фонда доставља друштву за управљање у којем има индивидуални рачун са којег преноси средства. Захтев за пренос друштво обезбеђује члану фонда у својим просторијама или преко сајта друштва.

Приликом преноса целокупног износа акумулираних средстава, члан фонда раскида уговор о чланству у постојећем фонду.

Средства на рачуну члана фонда не могу се пренети у корист трећег лица осим у случају смрти члана фонда и то у складу са законом.

Пренос средстава са индивидуалног рачуна из једног фонда у други фонд не сматра се уплатом доприноса.

УГЧЛ-ВЕР35-16.08.2021.

VII ПОВЛАЧЕЊЕ И РАСПОЛАГАЊЕ АКУМУЛИРАНИМ СРЕДСТВИМА

Члан 17.

Члан фонда стиче право на повлачење и располагање акумулираним средствима са навршених 58 година живота. Изузетно од става 1. овог члана, лица која су статус члана Дунав добровољног пензијског фонда стекла до дана ступања на снагу Закона о изменама и допунама Закона о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима („Сл гласник РС“, бр. 31/2011) односно до 17.05.2011. године, као и лица која врше пренос средстава из другог добровољног пензијског фонда у Дунав добровољни пензијски фонд, а у којем су статус члана стекла пре 17.05.2011. године, стичу право на повлачење и располагање акумулираним средствима са навршене 53 године живота и могу повући једнократном исплатом до 100% акумулираних средстава.

Право на повлачење и располагање акумулираним средствима може се остварити и пре навршене година живота из става 1. односно 2. овог члана, у случају трајне неспособности за рад, према налазу органа вештачења Републичког фонда за пензијско и инвалидско осигурање, у складу са законом и општим актима друштва. Повлачење и располагање акумулираним средствима члан фонда мора започети најкасније са навршених 70 година живота. Повлачењем акумулираних средстава у целисти, уговор о чланству у фонду аутоматски се раскида.

Члан 18.

Акумулирана средства могу се повући једнократном исплатом, програмираном исплатом, куповином анuitета или комбинацијом ових начина. Једнократном исплатом може се повући највише до 30% акумулираних средстава, осим у случају из чл. 17. ст. 2. када се може повући до 100% акумулираних средстава. Програмиране исплате се врше на основу посебног уговора закљученог између члана фонда и друштва, којим се утврђују висина и учесталост програмираних исплата. Минимални период на који се уговара програмирана исплата је годину дана. У случају програмираних исплата, друштво има обавезу да преостала акумулирана средства води на индивидуалном рачуну, инвестира их и приписује им остварени принос све док се не повуку целокупна акумулирана средства. Повлачењем и располагањем акумулираним средствима куповином анuitета фонда, по налогу и за рачун члана фонда, врши пренос средстава у друштво за осигурање и купује анuitет.

Члан 19.

Члан фонда има право да одреди лице на које ће се, у случају смрти члана фонда, пренети средства акумулирана на његовом рачуну и то потписивањем изјаве која чини саставни део овог уговора. На остваривање права на пренос средстава лица које је члан фонда претходно одредио, сходно се примењују одредбе закона којим се уређује осигурање живота у корист трећих лица. Уколико члан фонда не одреди поменуто лице или исто није познато или таквог лица нема, поступиће се у складу са законом којим се регулише наслеђивање.

VIII ПРИГОВОРИ

Члан 20.

Ако члан фонда односно обавезник уплате сматра да се друштво не придржава обавеза из овог уговора, може упутити приговор Апелационом одбору друштва. Друштво је дужно да подносиоцу приговора одговори у року који не може бити дужи од 30 дана од дана пријема приговора.

Лице из става 1. овог члана може приговор поднети и Народној банци Србије уколико не добије задовољавајући одговор у року из става 1. овог члана. Народна банка Србије разматра приговор, посредује ради спречавања настанка спора између подносиоца приговора и друштва и штити права и интересе тих лица.

IX ТРАЈАЊЕ И РАСКИД УГОВОРА

Члан 21.

Овај уговор се закључује на неодређено време и ступа на снагу даном потписивања, а производи правна дејства уплатом првог износа пензијског доприноса.

Члан 22.

Члан фонда може у сваком тренутку раскинути овај уговор. У случају раскида уговора члан фонда нема право на повлачење средстава, осим уколико не испуњава услове за повлачење средстава из члана 17. овог уговора, али има право на пренос средстава у други добровољни пензијски фонд, у складу са законом и општим актима друштва.

X НАДЛЕЖНОСТ ЗА РЕШАВАЊЕ СПОРНИХ ПИТАЊА

Члан 23.

Све евентуалне спорове уговорне стране ће настојати да реше мирним путем, а уколико то није могуће за решење спора биће надлежан стварно надлежан суд у Београду.

XI ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 24.

У случају измена законских прописа који регулишу пословање друштва и фонда, исте ће се непосредно применити на овај уговор, без закључења анекса. Уколико било која од одредби овог уговора постане противна закону, неважећа или неизвршила у складу са законом, то неће утицати на законитост, пуноважност и извршиност осталих одредби уговора.

Члан 25.

Члан фонда својим потписом на овом уговору потврђује да у потпуности разуме проспект фонда и да прихвата и да прихвата један (један) примерак. Уколико је обавезник уплате физичко односно правно лице које пензијске доприносе уплаћује за рачун члана фонда, уговор се закључује у 4 (четири) истоветна примерка, од којих друштво задржава 2 (два), члан фонда један (један) примерак и обавезник уплате 1 (један) примерак. Потписи уговорних страна налазе се на првој страни, у стандардном делу уговора о чланству.

Члан 26.

Овај уговор је закључен у 3 (три) истоветна примерка, од којих друштво задржава 2 (два), а члан фонда задржава један (један) примерак. Уколико је обавезник уплате физичко односно правно лице које пензијске доприносе уплаћује за рачун члана фонда, уговор се закључује у 4 (четири) истоветна примерка, од којих друштво задржава 2 (два), члан фонда један (један) примерак и обавезник уплате 1 (један) примерак. Потписи уговорних страна налазе се на првој страни, у стандардном делу уговора о чланству.



У складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Сл. гласник РС“, бр. 113/2017) и Одлуком о смерницама за примену одредаба Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма за обвезнике над којима Народна банка Србије врши надзор („Сл. гласник РС“, бр. 13/2018), „Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом“ ад Београд, као обвезник примене датог закона, у обавези је да, приликом закључивања уговора о чланству прибави следећу

ИЗЈАВУ

О УТВРЂИВАЊУ ПОСТОЈАЊА СТАТУСА

ФУНКЦИОНЕРА/ЧЛАНА УЖЕ ПОРОДИЦЕ ФУНКЦИОНЕРА/БЛИСКОГ САРАДНИКА ФУНКЦИОНЕРА

Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма, у члану 3. став 1. тач. 22.-27. дефинише појам **ФУНКЦИОНЕРА**, односно појам **ЧЛАНА УЖЕ ПОРОДИЦЕ ФУНКЦИОНЕРА**, односно појам **БЛИСКОГ САРАДНИКА ФУНКЦИОНЕРА**, и то на следећи начин:

- 1) **функционер** је функционер друге државе, функционер међународне организације и функционер Републике Србије;
- 2) функционер друге државе је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у другој држави, и то:

- (1) шеф државе и/или владе, члан владе и његов заменик,
- (2) изабрани представник законодавног тела,
- (3) судија врховног и уставног суда или другог судског органа на високом нивоу, против чије пресуде, осим у изузетним случајевима, није могуће користити редовни или ванредни правни лек,
- (4) члан рачунског суда, односно врховне ревизорске институције и чланови органа управљања централне банке,
- (5) амбасадор, отправник послова и високи официр оружаних снага,
- (6) члан управног и надзорног органа правног лица које је у већинском власништву стране државе,
- (7) члан органа управљања политичке странке;

- 3) функционер међународне организације је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у међународној организацији, као што је: директор, заменик директора, члан органа управљања, или другу еквивалентну функцију у међународној организацији;

- 4) **функционер Републике Србије** је физичко лице које **обавља** или је у **последње четири године обављало** високу јавну функцију у земљи, и то:

- (1) председник државе, председник Владе, министар, државни секретар, посебни саветник министра, помоћник министра, секретар министарства, директор органа у саставу министарства и његови помоћници, и директор посебне организације, као и његов заменик и његови помоћници,
- (2) народни посланик,
- (3) судије Врховног касационог, Привредног апелационог и Уставног суда,
- (4) председник, потпредседник и члан савета Државне ревизорске институције,
- (5) гувернер, вицегувернер, члан извршног одбора и члан Савета гувернера Народне банке Србије,
- (6) лице на високом положају у дипломатско-конзуларним представништвима (амбасадор, генерални конзул, отправник послова),
- (7) члан органа управљања у јавном предузећу или привредном друштву у већинском власништву државе,
- (8) члан органа управљања политичке странке;

- 5) **члан уже породице функционера** јесте брачни или ванбрачни партнер, родитељи, браћа и сестре, деца, усвојена деца и пасторчад, и њихови брачни или ванбрачни партнери;

- 6) **ближи сарадник функционера** јесте физичко лице које остварује заједничку добит из имовине или успостављеног пословног односа или има било које друге блиске пословне односе са функционером (нпр.: физичко лице које је формални власник правног лица или лица страног права, а стварну добит остварује функционер).



Ја (име и презиме) _____
Датум и место рођења _____ ЈМБГ _____, са
пребивалиштем/боравиштем у улици, _____, место _____
са _____, издатог од _____
датум издавања _____, место издавања _____
радни статус _____
назив компаније (уколико је лице запослено) _____

ИЗЈАВЉУЈЕМ

Да, након упознавања са горе наведеном садржином Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма

- ИМАМ
 НЕМАМ

статус:

- ФУНКЦИОНЕРА
 ЧЛАНА УЖЕ ПОРОДИЦЕ ФУНКЦИОНЕРА
 БЛИСКОГ САРАДНИКА ФУНКЦИОНЕРА

(уколико је одговор „ИМАМ“ заокружити једну/више понуђених опција)

Период обављања функције: _____

Врста јавне функције коју функционер обавља или је обављао у последње четири године:

Ближи подаци о породичном односу (уколико је странка члан уже породице функционера):

(навести у ком сте сродству И са којим функционером –име, презиме, функција)

Ближи подаци о врсти пословне сарадње (ако је странка блиски сарадник функционера):

(објасните у каквом сте пословном односу И са којим функционером-име, презиме, функција)

Имајући у виду да имате статус функционера/члана уже породице функционера/блиског сарадника, неопходно је да наведете:

- порекло средстава/имовине који су или који ће бити предмет уплата у добровољни пензијски фонд:

Напомена: Молимо вас да уз овај образац доставите и доказ о пореклу имовине (нпр. уколико сте навели да је порекло имовине наследство, као доказ доставите решење о наслеђивању)

- податке о целокупној имовини коју поседујете:

Напомена: Уколико су подаци о имовини које поседујете јавно доступни на сајту Агенције за спречавање корупције, потребно је навести да су јавно доступни. Уколико подаци нису јавно доступни потребно је да се наведе целокупна имовина.

Обавезујем се да ћу обавестити Друштво, у року од 5 (пет) дана, у случају било какве промене која је у вези са статусом функционера, односно уколико у току трајања пословне сарадње са Друштвом постанем функционер, члан уже породице функционера или ближи сарадник функционера. Потписивањем потврђујем да сам упознат са Законом о спречавању прања новца којим се захтева да пружим податке Друштву о утврђивању статуса функционера као И да притом подлежем обавезном потврђивању порекла средстава која су предмет пословног односа или трансакције коју вршим преко Друштва.

(потпис даваоца изјаве)

У _____, _____ године
(место) (датум)

Потписивањем потврђујем и стинитост и тачност података и овлашћење да, у складу са Законом о заштити података о личности и Законом о добровољним пензијским фондovima и пензијским плановима, Друштво може да обрађује и да чува моје личне податке искључиво у сврхе прописане наведеним законима. Потписивањем ове изјаве изричито овлашћујем Друштво да може извршити проверу аутентичности датих изјава на основу информација доступних код релевантних институција у земљи и иностранству, конзуларним представништвима и амбасадама тих држава у Републици Србији. Такође, обавезујем се да ћу обавестити Друштво о било којој промени наведених података.