

U skladu sa članom 10 i članom 21 Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima (Službeni glasnik RS, br 85/2005) a na osnovu člana 44.2 Osnivačkog akta, Izvršni odbor društva «GARANT PENZIJSKO DRUŠTVO, društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom» a.d. , dana 16. 05. 2006. godine, doneo je

OPŠTI USLOVI POSLOVANJA

zatvorenog akcionarskog društva

GARANT PENZIJSKO DRUŠTVO, društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom
a.d

UVODNE ODREDBE

Član 1

Opšti uslovi predstavljaju sastavni deo Pravila poslovanja društva GARANT PENZIJSKO DRUŠTVO, društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d (u daljem tekstu Društvo za upravljanje).

Ovim opštim uslovima se detaljnije određuju međusobna prava i obaveze između Društva za upravljanje i članova dobrovoljnog penzijskog fonda GARANT (u daljem tekstu Dobrovoljni penzijski fond) odnosno obveznika uplate.

Opšti uslovi predstavljaju sastavni deo svakog pojedinačnog ugovora o članstvu u Dobrovoljnom penzijskom fondu.

Član 2

GARANT PENZIJSKO DRUŠTVO, društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. upravlja dobrovoljnim penzijski fondom GARANT, na osnovu dozvole Narodne banke Srbije _____.

Član 3

Član Dobrovoljnog penzijskog fonda (u daljem tekstu Član fonda) postaje se zaključenjem ugovora o članstvu, kojim se društvo za upravljanje obavezuje da, za račun člana dobrovoljnog penzijskog fonda, ulaže novčana sredstva prikupljena po osnovu penzijskog doprinosa u dobrovoljni penzijski fond i da omogući povlačenje akumuliranih sredstava u skladu sa ovim zakonom, a član dobrovoljnog penzijskog fonda se obavezuje da plaća penzijski doprinos i naknade društvu za upravljanje i snosi druge troškove (dalje u tekstu Ugovor o članstvu).

Naknade i troškovi Društva za upravljanje određeni su Pravilnikom o tarifi.

Član 4

Sva prava i obaveze koje se prema ovim Opštim uslovima odnose na Članove fonda, odnose se podjednako i na obveznika uplate.

ZAKLJUČENJE UGOVORA O ČLANSTVU

Član 5

Ugovor o članstvu zaključuje se u standardizovanoj pisanoj formi koju predviđa Društvo za upravljanje.

Ugovorom o članstvu mogu biti ugovorena drugačija prava i obaveze fonda i Društva za upravljanje nego što je ovim Opštim uslovima predviđeno, s tim što ova odstupanja moraju biti jasno navedena u samom Ugovoru o članstvu.

Član 6

Član fonda, odnosno obveznik uplate je odgovoran za istinitost i tačnost podataka koje navodi u Ugovoru o članstvu, kao i za istinitost i tačnost podataka koje dostavi kasnije.

Društvo za upravljanje ima pravo da proveri istinitost podataka koje navodi Član fonda, odnosno obveznik uplate.

Član 7

Član fonda može biti član jednog ili više dobrovoljnih penzijskih fondova.

Kada je Član fonda član više dobrovoljnih penzijskih fondova, dužan je da zaključi poseban Ugovor o članstvu za svaki dobrovoljni penzijski fond.

Član 8

Na osnovi potpisanog Ugovora o članstvu, odnosno ugovora o penzijskom planu Društvo za upravljanje otvara i vodi individualne račune Članova fonda.

Član 9

Društvo za upravljanje Dobrovoljnim penzijskim fondom dužno je da poštuje tajnost individualnog računa Člana fonda i da informacije o tom računu daje samo Članu fonda ili licu koje je Član fonda za to ovlastio, kao i na zahtev suda ili drugog nadležnog organa.

PENZIJSKI DOPRINOSI

Obveznik uplate

Član 11

Penzijski doprinos u dobrovoljni penzijski fond uplaćuje:

- 1) fizičko lice, ili drugo lice za račun fizičkog lica;
- 2) organizator, u svoje ime i za račun zaposlenog, odnosno člana sindikata, u skladu sa penzijskim planom;
- 3) poslodavac, u ime i za račun zaposlenog, u skladu sa Ugovorom o članstvu.

Način određivanja penzijskog doprinosa

Član 12

Visinu penzijskog doprinosa određuju Društvo za upravljanje i Član fonda u samom Ugovoru o članstvu.

Visina penzijskog doprinosa može biti određena u apsolutnom iznosu ili u procentu plate Člana fonda s tim da penzijski doprinos ne može biti manji od minimalnog penzijskog doprinosa.

Penzijski doprinos je moguće plaćati mesečno, tromesečno, polugodišnje ili jednokratno.

Računa se da svaka uplata doprinosa važi za tekući ugovoreni period, osim u slučaju kašnjenja sa uplatom doprinosa.

U slučaju kašnjenja sa uplatom doprinosa, svaki uplaćen doprinos služice za pokriće najranije dospelog neplaćenog doprinosa.

Član fonda može da u svakom trenutku uplati i iznos dodatnog doprinosa iznad ugovorenog doprinosa.

Član 13

Smatra se da je Član fonda u zakašnjenju sa uplatom doprinosa, ukoliko doprinos ne plaća u ugovorenoj visini ili u ugovorenom roku.

Raspored doprinosa

Član 14

Ako društvo za upravljanje fondom primi uplatu doprinosa o kome nema dovoljno informacija da bi ova uplata bila raspoređena na odgovarajući individualni račun, dužno je da sredstva po toj uplati prenese na poseban račun – račun za neraspoređene uplate, i da u najkraćem mogućem roku preduzme sve mere kako bi se identifikovao Član fonda koji je izvršio tu uplatu, odnosno kako bi se sredstva s posebnog računa prenela na individualni račun Člana fonda – s datumom uplate.

Član 15

Doprinosi koji su uplaćeni na račun Društva za upravljanje do 16.00 časova svakog radnog dana konvertuju se u investicione jedinice prema vrednosti investicione jedinice obračunatoj prethodnog radnog dana.

Doprinosi koji su došli na račun Društva za upravljanje posle 16.00 smatra se da su uplaćeni sledećeg radnog dana.

Investiranje doprinosa i sredstava Dobrovoljnog penzijskog fonda

Član 16

Društvo za upravljanje će ulagati penzijske doprinose i sredstva Dobrovoljnog penzijskog fonda u sve vrste dozvoljenih investicija u skladu sa zakonom i investicionom politikom Društva za upravljanje.

Neto vrednost imovine Dobrovoljnog penzijskog fonda i investicione jedinice

Član 17

Vrednost imovine Dobrovoljnog penzijskog fonda čini zbir vrednosti hartija od vrednosti iz portfolija Dobrovoljnog penzijskog fonda, nekretnina u vlasništvu Dobrovoljnog penzijskog fonda i depozita novčanih sredstava Dobrovoljnog penzijskog fonda kod banaka.

Vrednost imovine Dobrovoljnog penzijskog fonda se obračunava prema tržišnoj vrednosti.

Neto vrednost imovine Dobrovoljnog penzijskog fonda predstavlja vrednost imovine umanjenu za iznos obaveza.

Neto vrednost imovine Dobrovoljnog penzijskog fonda svakodnevno obračunava Društvo za upravljanje, o čemu podatke dostavlja kustodi banci kod koje se vodi račun Dobrovoljnog penzijskog fonda.

Kustodi banka vrši kontrolu i potvrđivanje obračunate neto vrednosti imovine Dobrovoljnog penzijskog fonda, o čemu podatke dostavlja Narodnoj banci Srbije.

Član 18

Društvo ima ugovor sa kustodi bankom o obavljanju kustodi usluga, posebno za svaki fond kojim upravlja.

Član 19

Ukupna vrednost svih investicionih jedinica Dobrovoljnog penzijskog fonda jednaka je neto vrednosti imovine fonda.

Član 20

Na osnovu uplate doprinosa Član fonda stiče investicionu jedinicu. Investiciona jedinica predstavlja srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini Dobrovoljnog penzijskog fonda.

Sticalac investicione jedinice ima sledeća prava:

- 1) pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima;
- 2) pravo na srazmerni deo prinosa od ulaganja;
- 3) pravo na srazmeran deo imovine Dobrovoljnog penzijskog fonda u slučaju raspuštanja Dobrovoljnog penzijskog fonda;

Sticalac investicione jedinice nema pravo glasa po tom osnovu.

Investiciona jedinica evidentira se na individualnom računu Člana dobrovoljnog penzijskog fonda u formi elektronskog zapisa u informacionom sistemu Društva za upravljanje.

Prestanak članstva

Član 21

Članstvo u Dobrovoljnom penzijskom fondu prestaje u sledećim slučajevima:

- u slučaju smrti Člana fonda
- u slučaju raskida od strane Društva za upravljanje
- u slučaju prestanka Dobrovoljnog penzijskog fonda
- u slučaju prenosa računa na drugo društvo za upravljanje
- u slučaju povlačenja i raspolaganja sredstvima

Član 22

Društvo za upravljanje može da raskine Ugovor o članstvu ukoliko je Član fonda prilikom zaključenja Ugovora o članstvu dao neistinite podatke, odnosno naveo neistinite činjenice od značaja za zaključivanje ugovora o članstvu.

Član 23

U slučaju prestanka Dobrovoljnog penzijskog fonda imovina fonda se unovčava a računi se prenose u drugi dobrovoljni penzijski fond, u skladu sa postupkom predviđenim zakonom.

Prenos računa

Član 24

Član dobrovoljnog penzijskog fonda koji namerava da izvrši prenos računa dužan je da podnese zahtev za prenos računa Društvu za upravljanje u kome je to lice član, u drugi penzijski fond (u daljem tekstu: drugi dobrovoljni penzijski fond).

Društvo za upravljanje je dužno da u roku od 15 dana od dana prijema zahteva iz stava 1. ovog člana:

- 1) izvrši prenos računa u skladu sa tim zahtevom, kad isto društvo organizuje i upravlja postojećim i drugim dobrovoljnim penzijskim fondom;
- 2) zaključi ugovor o prenosu računa sa drugim društvom za upravljanje.

Prenos računa ne može se izvršiti ako prethodno nisu izmirene sve obaveze po osnovu članstva u Dobrovoljnom penzijskom fondu.

Prilikom prenosa računa Član fonda raskida Ugovor o članstvu i zaključuje ugovor o članstvu u drugom dobrovoljnom penzijskom fondu.

Sredstva na računu člana dobrovoljnog penzijskog fonda ne mogu se preneti u korist trećeg lica, osim u slučaju smrti člana.

Korisnik u slučaju smrti

Član 25

Član fonda može samim Ugovorom o članstvu ili pismenom izjavom odrediti jedno ili više lica – korisnika u slučaju smrti – koji će u slučaju smrti Člana fonda primiti isplatu sredstava sa računa Člana fonda ili kasnije.

Društvo za upravljanje će vezivati i svaka kasnija promena ili odricanje od prethodno date izjave odnosno određenja korisnika za slučaj smrti u Ugovoru o članstvu od dana prijema takve izjave u pismenom obliku.

Ukoliko Član fonda nije odredio korisnika za slučaj smrti, ili ukoliko korisnik za slučaj smrti nije poznat ili takvo lice ne postoji, postupa se u skladu sa zakonom koji uređuje nasleđivanje.

Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima

Član 26

Pravo Člana fonda, odnosno penzijskog plana na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima stiče se sa navršene 53 godine života, odnosno i ranije u slučaju trajne nesposobnosti za rad ili vanrednih troškova lečenja ukoliko je takva mogućnost predviđena važećim propisima.

Akumulirana sredstva mogu se povući jednokratnom isplatom, programiranom isplatom, kupovinom anuiteta ili kombinacijom ovih načina.

Programirane isplate se vrše na osnovu ugovora koji se zaključuje između Člana fonda i Društva za upravljanje u standardizovanom formatu koji propisuje Narodna banka Srbije.

Povlačenjem i raspolaganjem akumuliranim sredstvima kupovinom anuiteta Dobrovoljni penzijski fond, po nalogu i za račun Člana fonda, vrši prenos sredstava u društvo za osiguranje i kupuje anuitet.

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

Član 27

Najkraći period u kome je moguće ugovoriti programiranu isplatu je dve godine. Pri tome, mesečna isplata ne sme biti niža od 5% minimalne mesečne bruto zarade.

Društvo za upravljanje će u skladu sa pravilima struke za svakog Člana fonda ponaosob izraditi poziv na davanje ponude za povlačenje akumuliranih sredstava Člana fonda. Na osnovu prihvaćene ponude Člana fonda, Društvo za upravljanje će zaključiti sa Članom fonda ugovor koji detaljnije uređuje njihova međusobna prava i obaveze.

Član 28

Pre povlačenja i raspolaganja akumuliranim sredstvima, Društvo za upravljanje će zahtevati od Člana fonda, korisnika za slučaj smrti ili naslednika potrebnu dokumentaciju kako bi mogao da izvrši isplatu sredstava. Dokumenti moraju biti predati u originalu ili u overenoj kopiji.

DRUGA PRAVA I OBAVEZE

Član 29

Članovi fonda, odnosno obveznici uplate imaju pravo na poreske olakšice u skladu sa poreskim zakonima.

Društvo za upravljanje će u ime i za račun Člana fonda uplaćivati sve eventualne poreze ukoliko je Društvo za upravljanje u obavezi da to učini u skladu sa važećim zakonima.

Član 30

Društvo za upravljanje će predvideti poseban postupak za rešavanje spornih pitanja između Članova fonda i Društva za upravljanje.

Član 31

U slučaju da se utvrdi da je Član fonda, korisnik u slučaju smrti, naslednik ili treća osoba neosnovano primila isplatu sredstava od strane Društva za upravljanje, Društvo za upravljanje će tražiti povraćaj sredstava.

Član 32

Član fonda odnosno obveznik uplate je dužan da o svim promenama koje utiču na članstvo u Dobrovoljnom penzijskom fondu pismeno obavesti Društvo za upravljanje u roku od 15 dana od dana nastanka promene. Član fonda odnosno obveznik uplate je naročito dužan da Društvo za upravljanje obavesti o promeni svog prebivališta i drugim podacima od značaja za pravilno dostavljanje pošiljke. Ako Član fonda odnosno obveznik uplate ne dostavi podatke o promeni, smatraće se da je Društvo za upravljanje izvršilo svoju obavezu dostavljanja potrebnih akata ukoliko akte dostavi na adresu poslednjeg poznatog prebivališta Člana fonda odnosno obveznika uplate.

Član 33

Društvo za upravljanje može da promeni Opšte uslove na način određen za promenu Pravila poslovanja.

Član 34

Društvo za upravljanje će obaveštavati Člana fonda, odnosno obveznika uplate o svim bitnim pitanjima na način određen Pravilima poslovanja.