

**UGOVOR O PENZIJSKOM PLANU
U DOBROVOLJNOM PENZIJSKOM FONDU
„SOCIETE GENERALE EKVILIBRIO”**

Zaključen u _____, dana _____ godine između sledećih Ugovornih strana:

1. Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom "**Societe Generale Penzije**" akcionarsko društvo Beograd, ul. Bulevar Mihajla Pupina 115d/III, 11070 Novi Beograd, koje je na osnovu rešenja Narodne banke Srbije o izdavanju dozvole za rad društva za upravljanje i dozvole za organizovanje i upravljanje Dobrovoljnim penzijskim fondom "5206", upisano u Registar privrednih subjekata Rešenjem broj BD 118196/2008 koji zastupa direktor Društva Ivan Jovanović, (u daljem tekstu: Društvo) i

2. Organizatora penzijskog plana

Naziv pravnog lica: _____

Sedište: _____

Matični broj: _____

PIB: _____

Lice ovlašćeno za zastupanje: _____

Osoba za kontakt: _____

Telefon: _____

Fax: _____

E-mail: _____

(u daljem tekstu: Organizator)

U daljem tekstu: Ugovorne strane

Član 1.

Predmet ovog Ugovora koji se zaključuje na neodređeno vreme je regulisanje međusobnih prava i obaveza Ugovornih strana po osnovu članstva u dobrovoljnom penzijskom fondu (u daljem tekstu: Fond), u skladu sa odredbama člana 57. Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima¹ (u daljem tekstu: Zakon), Pravilnika o uslovima i postupku organizovanja i funkcionisanja penzijskih planova² (u daljem tekstu: Pravilnik) drugim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i Pravilima poslovanja Društva.

PRAVA I OBAVEZE ORGANIZATORA PENZIJSKOG PLANA

Član 2.

Organizator se obavezuje da vrši uplate penzijskog doprinosa za račun članova penzijskog plana u iznosu od _____ dinara mesečno po članu poslednjeg dana u mesecu.

Penzijski doprinos se uplaćuje na tekući račun br. 170-0000000110555-89, koji se vodi kod kastodi banke UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD.

Član 3.

Organizator penzijskog plana dužan je da zaposlenima obezbedi ravnopravne uslove za članstvo u penzijskom planu.

Članstvo u penzijskom planu ne može biti uslov za zapošljavanje ili članstvo u sindikatu i drugim oblicima organizovanja zaposlenih.

Penzijski doprinos ne može se bez odobrenja zaposlenih odbijati od zarade.

¹ Službeni glasnik br. 85/2005

² Službeni glasnik br. 20/2006

Član 4.

Standardizovani deo ugovora o članstvu koji čini sastavni deo ovog Ugovora sadrži izjavu lica koje pristupa Fondu i koje svojim potpisom na priloženom obrascu potvrđuje da u potpunosti razume prospekt Fonda i naknade koje se naplaćuju (Prilog 1).

Spisak zaposlenih lica, koji će sastaviti Organizator u skladu sa uputstvima Društva, za koje će uplaćivati doprinos čine sastavni deo ovog ugovora. Ukupan broj članova penzijskog plana na dan zaključenja ovog Ugovora je _____.

Član 5.

Organizator se obavezuje da prilikom svake uplate penzijskog doprinosa obaveštava Društvo o uplati penzijskog doprinosa, novim zaposlenim licima za koje će uplaćivati penzijske doprinose, o prestanku radnog odnosa, odnosno članstva u penzijskom planu u slučaju smrti člana penzijskog plana ili iz nekog drugog razloga.

Organizator penzijskog plana je dužan da Društvu dostavi obaveštenje o prestanku radnog odnosa člana penzijskog plana u roku od 5 (pet) radnih dana od prestanka radnog odnosa. Organizator je takodje dužan da člana penzijskog plana obavesti o prestanku njegovog članstva u penzijskom planu. Član penzijskog plana kome prestane radni odnos kod Organizatora može da ostane član istog dobrovoljnog penzijskog fonda ili izvrši prenos računa u drugi fond u skladu sa članom 44. Zakona.

Član 6.

Organizator se obavezuje da, ukoliko namerava da raspusti penzijski plan, o tome pisanim putem obavesti članove penzijskog plana, Društvo i Ministarstvo rada, zapošljavanja i socijalne politike, najmanje tri meseca pre planiranog raspuštanja.

PRAVA I OBAVEZE DRUŠTVA

Član 7.

Društvo se obavezuje da ulaže prikupljena novčana sredstva i omogući povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima članovima penzijskog plana, u skladu sa Zakonom i Pravilima poslovanja.

Član 8.

Društvo je dužno da vodi individualne račune članova fonda.

Individualni računi sadrže sledeće podatke: ime, prezime i JMBG člana dobrovoljnog penzijskog fonda, broj investicionih jedinica u svojini člana dobrovoljnog penzijskog fonda, evidenciju o uplatama penzijskog doprinosa, programiranim isplata, o vrednosti akumuliranih sredstava i dr.

Postupak otvaranja i vođenja individualnih računa, kao i način davanja izvoda sa tih računa, vođenja evidencije o investicionim jedinicama članova fonda i davanja podataka iz tih evidencija bliže propisuje Narodna banka Srbije.

Član 9.

Društvo dostavlja članu fonda izveštaj, odnosno izvod sa njegovog individualnog računa, sa svim promenama na tom računu u skladu sa Pravilima poslovanja do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu sa stanjem na poslednji dan prethodne godine sa svim promenama na tom računu ili na zahtev člana fonda, kao i posle svake isplate u skladu sa ugovorom o programiranoj isplati.

NAKNADE DRUŠTVA

Organizator se obavezuje da plaća Društvu naknadu prilikom uplate doprinosa i naknadu za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom, kao i naknadu za prenos računa u drugi fond u iznosu stvarnih troškova.

Član 10.

Naknada prilikom uplate doprinosa se plaća po izvršenoj uplati doprinosa.

Naknada za organizatore penzijskog plana prilikom uplate penzijskih doprinosa iznosi:

- 3,00% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati penzijskih doprinosa do 1.000.000,00 dinara,
- 2,80% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati od 1.000.001,00 dinara do 2.000.000,00 dinara,

- 2,50% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati od 2.000.001,00 dinara do 5.000.000,00 dinara,
- 2,30% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati od 5.000.001,00 dinara do 8.000.000,00 dinara,
- 2,00% od vrednosti uplaćenih penzijskih doprinosa pri uplati od 8.000.001,00 dinara i više.

Za članove penzijskog plana naknada se obračunava na ukupan iznos penzijskih doprinosa koje je organizator penzijskog plana uplatio za svoje članove.

Član 11.

Naknadu za upravljanje fondom Društvu plaća organizator penzijskog plana.

Naknada za upravljanje fondom iznosi 2% godišnje od vrednosti imovine Fonda.

Naknada za upravljanje fondom se obračunava na kraju svakog dana na teret imovine Fonda, a plaća se na kraju svakog meseca kao zbirni iznos dnevnih vrednosti naknada za taj mesec.

Naknada za upravljanje se obračunava kao procenat na vrednost imovine Fonda podeljen sa 365,25.

Član 12.

Društvo ima pravo na naknadu stvarnih troškova za usluge koje pruža članovima Fonda, na njihov zahtev, uključujući:

- stvarne troškove za dostavu izvoda sa individualnih računa, po posebnom zahtevu člana,
- stvarne troškove dodeljivanja novog PIN koda za pristup individualnom računu preko web-stranice Društva, na zahtev člana,
- druge stvarne troškove nastale po zahtevu člana fonda, kao što su troškovi poštarine, putni troškovi, razni bankarski troškovi i slično.

Član Fonda je u obavezi da Društvu tako nastale troškove refundira u punom iznosu prema ispostavljenim fakturama.

Društvo ima pravo na naknadu troškova za usluge koje pruža Članovima Fonda na njihov zahtev do maksimalnog iznosa od 1.000,00 dinara po zahtevu.

Član 13.

Sve naknade Društva se obračunavaju do pete decimale.

Član 14.

U iznose naknada i provizija koje članovi fonda po navedenim osnovima plaćaju Društvu, ne obračunava se iznos poreza na dodatu vrednosti na osnovu člana 25 Zakona o porezu na dodatu vrednost.

POVLAČENJE I RASPOLAGANJE AKUMULIRANIM SREDSTVIMA

Član 15.

Član Fonda odnosno penzijskog plana stiče pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršene 53 godine života. Izuzetno pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranih sredstava može se ostvariti i pre navršene 53 godine života u slučaju vanrednih troškova lečenja ili trajne nesposobnosti za rad u skladu sa Zakonom.

Akumulirana sredstva član može povući:

1. jednokratnom isplatom,
2. programiranom isplatom,
3. kupovinom anuiteta ili
4. kombinacijom ovih načina.

Jednokratna isplata akumuliranih sredstava vrši se na osnovu pismenog zahteva člana Fonda na naznačeni račun u roku od 30 dana od prijema zahteva.

Programirane isplate se vrše na osnovu posebnog ugovora koji se zaključuje između člana Fonda i Društva, u standardizovanom formatu koji propisuje Narodna banka Srbije.

Kupovinom anuiteta, Društvo, po nalogu i za račun člana Fonda, vrši prenos sredstava u društvo za osiguranje sa kojim je član sklopio ugovor.

Za povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član Fonda podnosi pismeni zahtev na obrascu Društva i daje na uvid dokumenta kojima se dokazuje osnov za sticanje prava za povlačenje i raspolaganje akumuliranih sredstvima.

U slučaju smrti člana Fonda, sredstva na njegovom računu prenose se licu koje je prethodno odredio (Prilog 2), a ukoliko nije odredio takvo lice ili nije poznato ili nema takvog lica, postupa se u skladu sa Zakonom o nasleđivanju.

Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima Član Fonda mora započeti najkasnije sa navršenih 70 godina života.

TRAJANJE UGOVORA

Član 16.

Ovaj Ugovor zaključuje se na neodređeno vreme, i stupa na snagu danom potpisivanja, a proizvodi pravno dejstvo uplatom iznosa penzijskog doprinosa.

Član 17.

Ukoliko se jedna od ugovornih strana vlada suprotno odredbama ovog Ugovora, druga ugovorna strana može da traži jednostrani raskid istog.

Rok za raskid ugovora je mesec dana od kada je jedna ugovorna strana saznala za ponašanje druge strane koje suprotno odredbama ovog ugovora.

NADLEŽNOST U SLUČAJU SPORA

Član 18.

U svim slučajevima u kojima Ugovorne strane ne mogu postići saglasnost o pojedinim pitanjima koja se odnose na međusobna prava i obaveze, sporna pitanja se rešavaju mirnim putem, a ukoliko to nije moguće, ugovaraju nadležnost suda u Beogradu.

ZAVRŠNE ODREDBE

Član 19.

Sve izmene i dopune ovog ugovora dostavljaju se Ministarstvu rada, zapošljavanja i socijalne politike radi davanja saglasnosti.

Izmene i dopune ugovora o penzijskom planu postaju punovažne danom pravnosnažnosti rešenja o davanju saglasnosti na te izmene i dopune.

Član 20.

Ovaj Ugovor je sačinjen u 4 (četiri) istovetna primerka od kojih su po dva za svaku ugovornu stranu.

ORGANIZATOR

DRUŠTVO

Direktor,

Ivan Jovanović, Direktor