

Na osnovu člana 50. Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 13/09, u daljem tekstu: Zakon), sklapa se:

UGOVOR O ČLANSTVU U EVROPSKOM DOBROVOLJNOM PENZIJSKOM FONDU

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Član otvorenog dobrovoljnog penzijskog fonda je domaće ili strano punoljetno fizičko lice koje lično pristupa Evropskom dobrovoljnom penzijskom fondu (u daljem tekstu: Fond).

Fondom upravlja Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo).

Član 2.

Penzijski doprinos za račun člana Fonda može da plaća domaće i strano pravno i fizičko lice, koje može biti poslodavac, treće lice ili član Fonda, u skladu sa zakonom.

Član 3.

Imovina Fonda je u svojini članova Fonda, srazmjerno njihovom udjelu, odvojena je od imovine Društva i obavezno se vodi na računu kod kastodi banke. Imovina Fonda ne može biti predmet prinudne naplate, zaloge, hipoteke, ne može se uključiti u likvidacionu ili stečajnu masu Društva, kastodi banke ili drugih lica, niti koristiti za izmirivanje obaveza člana Fonda i drugih lica prema trećim licima.

II PREDMET UGOVORA

Član 4.

Ovim Ugovorom, Društvo se obavezuje da za račun člana Fonda ulaže novčana sredstva prikupljena po osnovu penzijskih doprinosa u Fond i omogući povlačenje akumuliranih sredstava u skladu sa zakonom, a član Fonda se obavezuje da plaća penzijski doprinos i naknade Društvo i snosi druge troškove, na osnovu čega stiže obračunske jedinice na osnovu kojih ima prava na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima, na srazmjerni dio prinosa od ulaganja, na srazmjeran dio imovine Fonda u slučaju raspuštanja Fonda, kao i druga prava u skladu sa zakonom. Član Fonda, odnosno obveznik uplate, se obavezuje da vrši uplatu penzijskih doprinosa i plaća naknade i druge troškove predviđene ugovorom i zakonom.

III PENZIJSKI DOPRINOS

Član 5.

Pojedinačni minimalni penzijski doprinos iznosi _____KM (ne manje od 10,00 KM).

Član Fonda, odnosno obveznik uplate, može odabrati jedan od sledećih načina i dinamiku uplate penzijskih doprinosa:

nalog za uplatu trajni nalog nalog za prenos
označiti i popuniti izabrani način plaćanja

MJESEČNA UPLATA DOPRINOSA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA):

_____ uplaćuje se do ____-og dana u mjesecu.

TROMJESEČNA UPLATA DOPRINOSA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA):

_____ uplaćuje se do __-og dana u prvom mjesecu perioda

POLUGODIŠNJA UPLATA DOPRINOSA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA):

_____ uplaćuje se do __-og dana u prvom mjesecu perioda

GODIŠNJA UPLATA DOPRINOSA PERIODA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA):

_____ uplaćuje se do __-og dana u prvom mjesecu perioda

JEDNOKRATNA UPLATA DOPRINOSA U VISINI OD (BROJEVIMA I SLOVIMA):

_____ uplaćuje se do __-og dana nakon potpisivanja ugovora

Član 6.

Član Fonda, odnosno obveznik uplate, može da, po sopstvenom izboru, plaća penzijski doprinos u većem ili manjem iznosu od ugovorenog bez zaključenja posebnog ugovora ili upućivanja pisanog zahtjeva, ali ne ispod minimalnog iznosa utvrđenog u članu 5. ovog ugovora.

Član 7.

Penzijski doprinos može se uplaćivati isključivo bezgotovinski. Prilikom uplate penzijskog doprinosa, navodi se puno ime člana Fonda, adresa, broj ugovora o članstvu, iznos penzijskog doprinosa, period za koji se vrši plaćanje i jedinstveni matični broj građanina člana Fonda.

Članstvo u Fondu počinje sklapanjem ugovora o članstvu u Fondu s Društvom i upisom u registar individualnih računa članova Fonda, koji vodi Društvo.

Ukoliko član Fonda, odnosno obveznik uplate ne plati penzijski doprinos o dospelosti, članstvo u Fondu ne prestaje, a Društvo nema pravo da uplatu doprinosa traži sudskim putem.

IV PRAVA I OBAVEZE UGOVORNIH STRANA

Član 8.

Društvo je u obavezi da:

1. prije potpisivanja ovog ugovora, upozna člana Fonda sa prospektom i naknadama koje se naplaćuju,
2. na osnovu zaključenog ovog ugovora, otvori individualni račun člana Fonda,
3. na individualnom računu člana Fonda svakodnevno i ažurno evidentira podatke utvrđene zakonom i opštim aktima Društva,
4. u momentu uplate penzijskog doprinosa, vrši obračun vrijednosti obračunske, investicione jedinice na individualnom računu člana Fonda,
5. vodi evidenciju o broju i vrijednosti investicionih jedinica člana Fonda na individualnom računu člana Fonda,
6. investira imovinu Fonda pod uslovima i na način utvrđen zakonom i opštim aktima Društva,
7. jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu, dostavi članu Fonda obavještenje, u skladu sa zakonom, sa stanjem na posljednji dan prethodne godine,
8. na pisani zahtjev člana Fonda istom dostavi izvod sa njegovog individualnog računa,
9. članu Fonda obezbijedi pristup svim podacima i uslugama koji mu prema zakonu moraju biti dostupni,
10. 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 zahtjev suda i drugog nadležnog organa,
11. objavljuje, na način i u rokovima propisanim zakonom i opštim aktima Društva:
 - vrijednost investicione jedinice,
 - prospekt, skraćeni prospekt i njihove izmjene i dopune,
 - prinos fonda,
12. obavještava člana Fonda o promjenama u investicionoj politici i pravilima poslovanja značajnim za članove Fonda, na način i u rokovima utvrđenim opštim aktima Društva,
13. obavještava člana Fonda o izmjenama i dopunama pravilnika o naknadama, odnosno obveznika uplate na koga se te izmjene, odnosno dopune odnose, u rokovima utvrđenim zakonom,
14. na zahtjev člana Fonda izvrši prenos sredstava u drugi dobrovoljni penzijski fond,
15. omogući članu fonda, kada isti stekne pravo, povlačenje i raspolaganje sredstvima, u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva,
16. članu Fonda, odnosno obvezniku uplate, odgovori na prigovor najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema prigovora,
17. poštuje tajnost individualnog računa člana Fonda i da daje informacije o tom računu samo članu Fonda, licu koje je član fonda ovlastio ili na zahtjev suda ili drugog nadležnog organa.

Član 9.

Društvo je odgovorno članovima fonda za štetu nastalu zbog neispunjenja, kašnjenja ili djelimičnog ispunjenja svojih obaveza koje se odnose na upravljanje fondom, osim ako neispunjene, kašnjenje ili djelimično ispunjenje ne proizlazi iz uzroka koje Društvo nije moglo da predvidi, izbjegne ili otkloni.

Društvo će nadoknaditi štetu nastalu zbog neispunjenja, kašnjenja ili djelimičnog ispunjenja svojih obaveza.

Član 10.

Društvo je dužno da individualne račune članova Fonda vodi i čuva u registru individualnih računa u formi elektronskog zapisa, te da dostavlja članu fonda izvještaj, odnosno izvod sa njegovog individualnog računa, sa svim promjenama na njegovom računu:

- minimalno jednom godišnje,
- na zahtjev člana u roku od sedam dana od podnošenja zahtjeva.

Član 11.

Društvo će svakog radnog dana preko svoje internet prezentacije objavljivati :

- podatke o vrijednosti investicionih jedinica,
- vrijednost imovine Fonda,

Društvo na svojoj internet prezentaciji objavljuje i druge podatke bitne za poslovanje Društva, a posebno:

- prospekt i skraćeni prospekt,
- prinos Fonda,
- izmjene i dopune Investicione politike Fonda,

- pravila poslovanja i izmjene i dopune ovih pravila,
- standardizovanu formu ugovora o članstvu u Fondu,
- naknade - tarife Društva koja je dostavljena nadležnom regulatornom tijelu, i promjene naknada,
- izvještaje o radu za prethodni period,
- revizorske izvještaje Društva i Fonda,
- promjene članova Upravnog i Izvršnog odbora,
- značajnije poslovne rezultate i poslovne planove,
- druge podatke bitne za pravni status i poslovanje Društva.

Svi podaci koji se objavljuju na internet prezentaciji su dostupni u pisanom obliku svakim radnim danom između 10 i 12 časova u sjedištu Društva, ul. Kralja Petra I Karađorđevića 109/III Banja Luka.

Član 12.

Društvo ima pravo da:

- 1) naplaćuje naknade i troškove iz člana 19. ovog ugovora,
- 2) traži od člana Fonda pisane dokaze o identitetu, kao i sva druga relevantna dokumenta i potvrde koje smatra potrebnim za odlučivanje o zahtjevima člana Fonda.

Član 13.

Član Fonda je u obavezi da:

- 1) vrši uplatu penzijskih doprinosa u iznosu i rokovima određenim ovim ugovorom,
- 2) plaća naknade u skladu sa pravilnikom o naknadama Društva,
- 3) ispunjuje uslove za povlačenje akumuliranih sredstava iz člana 17. ovog ugovora,
- 4) dostavlja zahtjeve za prenos i povlačenje sredstava na propisanim obrascima Društva, a ostale zahtjeve u pisanoj formi,
- 5) pisanim putem obavijesti Društvo o promjeni adrese stanovanja, kao i o svim drugim promjenama i okolnostima koje su od značaja za ispunjenje odredaba ovog ugovora, a najkasnije u roku od 14 dana od dana promjene. Ukoliko član Fonda promjeni adresu stanovanja ili drugi podatak koji je dostavio za korespondenciju sa Društvom, a o tome pisanim putem ne obavijesti Društvo, Društvo će sve poslate dopise i obavještenja smatrati dostavljenim,
- 6) ispunjava uslove i obaveze koje proizlaze iz pozitivnih pravnih propisa (npr. iz područja sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma).

Član 14.

Član Fonda ima pravo, u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva, na:

- 1) povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima,
- 2) srazmjerni dio prinosa od ulaganja,
- 3) prenos sredstava u drugi dobrovoljni penzijski fond,
- 4) dobijanje propisanih obavještenja,
- 5) srazmjerni dio imovine Fonda u slučaju njegovog raspuštanja i
- 6) druga prava u skladu sa ovim ugovorom.

Član 15.

Iznos sredstava na individualnom računu svakog člana Fonda je njegova lična imovina. U slučaju privremenog ili trajnog prestanka uplate, član i dalje ostaje punopravni član Fonda i ima sva prava kao i drugi članovi Fonda.

Ukoliko prestane da uplaćuje penzijske doprinose, član Fonda neće biti tužen.

V PRENOS SREDSTAVA SA INDIVIDUALNOG RAČUNA

Član 16.

Član Fonda po osnovu uplaćenih penzijskih doprinosa ima pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima.

Član Fonda stiče pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršene 58 godina života, bez obzira na period akumuliranja sredstava, odnosno sa navršene 53 godine života i najmanje pet godina akumuliranja u kontinuitetu ili 60 mjesečnih uplata u periodu akumuliranja sredstava.

Izuzetno, pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima može se ostvariti i prije nego što se ostvari bilo koji uslov iz prethodnog stava:

- u slučaju vanrednih troškova liječenja, koji se ne isplaćuju u skladu sa propisima o obaveznim zdravstvenim osiguranjem na teret Fonda zdravstvenog osiguranja Republike Srpske,
- u slučaju trajne nesposobnosti za rad koja je je utvrđena u skladu sa propisima o obaveznom penzijskom i invalidskom osiguranju.

Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član Fonda mora početi najkasnije sa navršene 70 godina života.

U slučaju smrti člana Fonda, i u periodu uplate i u periodu isplate, sredstva na njegovom računu prenose se licu koje je član imenovao Ugovorom o članstvu, a ukoliko nije određeno lice za nasljeđivanje, postupa se u skladu sa Zakonom o nasljeđivanju. Akumulirana sredstva mogu se povući:

- jednokratnom isplatom - kod jednokratne isplate akumuliranih sredstava člana Fonda, na osnovu njegovog zahtjeva, Društvo vrši isplatu. Ukoliko je akumulirani iznos na računu člana Fonda manji od 2.000,00 KM, isplata je moguća samo putem jednokratne isplate;
- programiranom isplatom - najkraći period u kome je moguće ugovoriti programiranu isplatu je dvije godine. Rok za obračun i zaključenje ugovora o programiranoj isplati je 15 (petnaest) dana od dana podnošenja zahtjeva člana Fonda, a dinamika isplate vrši se u rokovima koji su utvrđeni ugovorom o programiranoj isplati. Programirana isplata vrši se na osnovu ugovora koji se zaključuje između člana Fonda i Društva. Dinamiku programirane isplate određuje član Fonda (u smislu da li želi jednom mjesečno, kvartalno, godišnje i sl.), kao i visine pojedinačnih programiranih isplata;
- kombinacijom ovih načina.

U slučaju kada član Fonda ispunio uslove za povlačenje akumuliranih sredstava ima pravo povlačenja bez naknade. Način povlačenja sredstava član Fonda bira u momentu sticanja prava na povlačenje akumuliranih sredstava.

Član 17.

Član Fonda ima pravo da, u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva, u cjelosti ili djelimično, izvrši prenos akumuliranih sredstava u penzijski fond kojim upravlja drugo društvo za upravljanje. Prenos se vrši na osnovu zahtjeva za prenos koji član Fonda dostavlja društvu za upravljanje u kojem ima individualni račun sa kojeg prenosi sredstva. Zahtjev za prenos Društvo obezbjeđuje članu Fonda u svojim prostorijama ili preko internet prezentacije Društva. Društvo je dužno da izvrši prenos računa u skladu sa zakonski propisanom procedurom za prenos računa člana Fonda u drugi fond, naplaćujući stvarne troškove prenosa.

Član 18.

Član Fonda ima pravo da odredi lice na koje će se, u slučaju smrti člana Fonda, prenijeti sredstva akumulirana na njegovom računu i to potpisivanjem izjave koja čini sastavni dio ovog ugovora. Ukoliko član Fonda ne odredi pomenuto lice ili isto nije poznato ili takvog lica nema, postupiće se u skladu sa zakonom kojim se reguliše nasljeđivanje.

VI NAKNADE

Član 19.

U skladu sa Pravilnikom o naknadama član Fonda plaća Društvu sledeće naknade:

- naknada prilikom uplate penzijskog doprinosa (ulazna naknada) - 1,9% od vrijednosti izvršene uplate. Ova naknada se obračunava jednokratno, i to kao procenat iz tog stava u odnosu na pojedinačnu uplatu. Naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa predstavlja naknadu za usluge Društva i obračunava se na iznos penzijskih doprinosa uplaćenih u Fond po stopi od 1,9% od ukupno izvršenih uplata. Ova naknada se obračunava prilikom uplate penzijskih doprinosa;
- naknada za upravljanje Fondom - 2% godišnje od neto vrijednosti imovine Fonda. Naknada se obračunava svakog dana, i to kao procenat podjeljen sa 365,25 na neto vrijednost imovine Fonda. Neto vrijednost imovine Fonda predstavlja vrijednost imovine Fonda umanjenu za iznos obaveza. Društvo naplaćuje od Fonda na kraju svakog mjeseca iznos koji predstavlja zbir svih dnevnih vrijednosti naknada za taj mjesec;
- naknada za prenos računa člana Fonda na dobrovoljni penzijski fond koji organizuje i kojim upravlja drugo društvo za upravljanje predstavlja naknadu za troškove prenosa tog računa u fond kojima upravlja drugo društvo za upravljanje fondom i obračunava se kao umanjeno tih sredstava za iznos predstavljen pravilnikom o naknadama (iznos stvarnih troškova), s tim što ta naknada ne može biti viša od iznosa koji propiše Agencija za osiguranje Republike Srpske. Prenos sredstava sa individualnog računa iz jednog fonda u drugi ne smatra se uplatom doprinosa;
- prenos računa člana Fonda iz jednog u drugi fond kojim upravlja Društvo - bez naknade;
- naknada za izlazak iz fonda (u skladu sa Pravilnikom o bližim uslovima za ostvarivanje prava na raspolaganje i povlačenje akumuliranih sredstava u slučaju vanrednih troškova liječenja ili trajne nesposobnosti za rad, „Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 66/17) - bez naknade;
- naknada troškova u vezi sa kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrijednosti i kastodi usluga - prema stvarnim troškovima;
- naknada troškova po zahtjevu člana Fonda u vezi dostavljanja obavještenja predviđenih zakonom - prema stvarnim troškovima.

Član 20.

Upravni odbor Društva može donijeti odluku o promjeni naknada za vrijeme trajanja Ugovora o članstvu.

Takve izmjene i dopune Društvo dostavlja Agenciji za osiguranje Republike Srpske i svim članovima fonda, odnosno obveznicima uplate na koje se te izmjene i dopune odnose, preko svoje internet prezentacije, najmanje 60 dana prije početka njihove primjene.

VII PRIGOVORI

Član 21.

Sve prigovore na rad Društva, član Fonda može podnijeti lično ili preko svog punomoćnika, odnosno zastupnika u poslovnim prostorijama Društva, poštom na adresu Društva: Kralja Petra I Karađorđevića 109/III, telefaksom na broj: 051/492-825 ili elektronskim putem na e-mail adresu office@epf.ba.

Pismeni odgovor povodom prigovora Društvo dostavlja članu Fonda najkasnije u roku od 30 (trideset) dana, od dana prijema prigovora. Ukoliko postoje uslovi, Društvo će prigovor riješiti i člana Fonda obavijestiti i u roku kraćem od 30 (trideset) dana, i to:

1. prigovor koji je nastao usljed greške u radu zaposlenog i može se brzo riješiti,
2. prigovori koji se mogu riješiti u okviru Društva.

Prigovori za čije rješavanje je potrebno mišljenje drugih institucija (Agencije za osiguranje RS, Ministarstva finansija, Ministarstva za rad, zapošljavanje, boračka i socijalna pitanja i dr.) može trajati i duže od 30 (trideset) dana, pri čemu je Društvo dužno da člana Fonda, do isteka roka od 30 (trideset) dana, obavijesti o preduzetim mjerama i o očekivanom roku za rješavanje prigovora.

VIII TRAJANJE I RASKID UGOVORA

Član 22.

Ovaj ugovor se zaključuje na neodređeno vreme.

Članstvo u Fondu uspostavlja se zaključivanjem ovog ugovora i otvaranjem individualnog računa člana Fonda, a počinje prvom uplatom u Fond.

Član 23.

Član Fonda može u svakom trenutku raskinuti ovaj ugovor. U slučaju raskida ugovora član Fonda nema pravo na povlačenje sredstava, osim ukoliko ne ispunjava uslove za povlačenje sredstava iz člana 16. ovog ugovora, ali ima pravo na prenos sredstava u drugi dobrovoljni penzijski fond, u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva.

Ugovor o članstvu se redovno raskida:

- jednokratnom isplatom;
- potpunom isplatom sredstava putem programirane isplate;
- prenosom sredstava sa individualnog računa u drugi fond, osim u slučaju prenosa dijela sredstava;
- u slučaju smrti člana Fonda - u tom slučaju, sredstva na računu člana Fonda se prenose u skladu sa podacima navedenim u ovom ugovoru ili na osnovu zakona o nasljeđivanju.

IX NADLEŽNOST ZA RJEŠAVANJE SPORNIH PITANJA

Član 24.

Sporove između ugovornih strana koji se ne mogu riješiti sporazumno, rješavaće nadležni sud u Banjoj Luci.

X ZAVRŠNE ODREDBE

Član 25.

Član Fonda svojim potpisom na ovom ugovoru potvrđuje da u potpunosti razumije prospekt Fonda i da prihvata sve naknade koje se naplaćuju. Član Fonda svojim potpisom na ovom ugovoru potvrđuje da je saglasan da podatke iz ovog ugovora Društvo čuva, obrađuje i koristi, kako u statističke svrhe, tako i u svrhe dostavljanja informacija u vezi sa aktivnostima Društva i Fonda.

Član 26.

Ovaj ugovor je zaključen u 3 (tri) istovjetna primjerka, od kojih Društvo zadržava 2 (dva), a član Fonda zadržava jedan 1 (jedan) primjerak. Ukoliko je obveznik uplate fizičko lice, odnosno pravno lice koje penzijske doprinose uplaćuje za račun člana Fonda, ugovor se zaključuje u 4 (četiri) istovjetna primerka, od kojih Društvo zadržava 2 (dva), član Fonda jedan 1 (jedan) primjerak i obveznik uplate 1 (jedan) primjerak.

Podaci o članu fonda

Ime i prezime	
Adresa prebivališta	
JMB	
Kontakt telefon	
email*	
Broj putne isprave**	
Državljanstvo i datum rođenja**	
Način dostave objaveštenja	<input type="radio"/> elektronski na email <input type="radio"/> na adresu poslodavca /obveznika uplate <input type="radio"/> na adresu prebivališta

*Podatak nije obavezan.; **Samo za strane državljane.

Podaci o društvu za upravljanje

Naziv – poslovno ime	Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka
Matični broj	11157319
JIB	4404186440003
Adresa	Kralja Petra I Karađorđevića 109/III, 78000 Banja Luka
Kontakt telefon	+387 51 492 824
Telefaks	+387 51 492 825
email	office@epf.ba
Web-sajt	www.epf.ba

Podaci o penzijskom fondu

Naziv – poslovno ime	Evropski dobrovoljni penzijski fond a.d. Banja Luka
Adresa	Kralja Petra I Karađorđevića 109/III, 78000 Banja Luka
Registarski broj kod Agencije za osiguranje Republike Srpske	Broj 05-564-1/17 od 29.09.2017. godine
Mjesečni iznos penzijskog doprinosa	
Račun Fonda kod kastodi banke	555-1000035288180 (Nova banka a.d. Banja Luka)

Podaci o obvezniku uplate (za pravno lice)

Naziv – poslovno ime	
Matični broj	
JIB ili PIB*	
Ime i prezime ovlaštenog lica	
Ime i prezime lica za kontakt	
Adresa	
Kontakt telefon	
Telefaks	
Email**	
Web-sajt**	

* Za pravno lice stranog državljanina broj iz registra privrednih društava iz zemlje iz koje je pravno lice.; **Podatak nije obavezan.

Podaci o obvezniku uplate (za fizičko lice)

Ime prezime	
Adresa prebivališta	
JMB	
Kontakt telefon	
Broj putne isprave*	
Državljanstvo*	

*Samo za strane državljane.

Potvrđujem da u potpunosti razumijem Prospekt Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda i naknade koje se naplaćuju i prihvatam članstvo u Evropskom dobrovoljnom penzijskom fondu.

***Član fonda daje saglasnost da se, u slučaju njegove smrti, sredstva akumulirana na njegovom individualnom računu prenesu na račun _____ iz _____, JMB _____, i to potvrđuje potpisom samo za ovaj dio izjave.**

Potpis člana fonda

*Podnositelj člana fonda nije obavezan da popuni ovaj dio izjave.

Broj ugovora	
Datum potpisivanja ugovora	
Mjesto potpisivanja ugovora	

Potpis člana fonda

potpis ovlaštenog lica Društva