

U skladu sa članom 10. i članom 21. Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima (Službeni glasnik RS, br 85/2005 i 31/2011), u daljem tekstu Zakon, a na osnovu člana 10.9.12. Osnivačkog akta, Upravni odbor «DDOR GARANT» društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom» a.d. Beograd, dana 28.09. 2011. godine, doneo je

OPŠTI USLOVI POSLOVANJA

zatvorenog akcionarskog društva

„DDOR GARANT“, društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim
fondom a.d. Beograd

UVODNE ODREDBE

Član 1.

Opšti uslovi predstavljaju sastavni deo Pravila poslovanja „DDOR GARANT“ društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d Beograd(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.

DDOR GARANT, društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd upravlja dobrovoljnim penzijskim fondom „DDOR GARANT“ i Dobrovoljnim penzijskim fondom „DDOR GARANT DINAR“, na osnovu dozvola za rad izdatih od strane Narodne banke Srbije.

Član 3.

Član Dobrovoljnog penzijskog fonda (u daljem tekstu Član fonda) postaje se zaključenjem ugovora o članstvu neposredno, ili posredno preko organizatora penzijskog plana, u skladu sa zakonom, kojim se Društvo za upravljanje obavezuje da za račun Člana fonda ulaže novčana sredstva prikupljena po osnovu penzijskog doprinosa u Dobrovoljni penzijski fond i da omogući povlačenje akumuliranih sredstava, a Član fonda je u obavezi da plaća naknade Društvu za upravljanje i snosi druge troškove (u daljem tekstu Ugovor o članstvu).

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

Član 4.

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.

Sva prava i obaveze utvrđene ovim Opštim uslovima poslovanja odnose na sve Članove fonda.

ZAKLJUČENJE UGOVORA O ČLANSTVU

Član 5.

Ugovor o članstvu zaključuje se u standardizovanoj pisanoj formi koju propisuje Društvo za upravljanje u skladu sa Zakonom.

Ugovorom o članstvu mogu biti ugovorena drugačija prava i obaveze između člana fonda i Dobrovoljnog penzijskog fonda koga zastupa Društvo za upravljanje nego što je ovim Opštim uslovima poslovanja propisano. Ova odstupanja se odnose na dinamiku uplata penzijskog doprinosa i/ili visinu naknada koje se naplaćuju, a moraju biti jasno navedena u samom Ugovoru o članstvu.

Član 6.

Član fonda, odnosno obveznik uplate, odgovoran je 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 osnovu potpisanog Ugovora o članstvu otvaraju se i vode individualni računi Članova fonda. Individualni računi članova Fonda takođe se otvaraju i na osnovu Penzijskih planova.

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

Način određivanja visine i dinamike uplate penzijskog doprinosa

Član 10.

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 zarade Člana fonda s tim da penzijski doprinos ne može biti manji od minimalnog penzijskog doprinosa koji je Dobrovoljni penzijski fond odredio kao minimum svojim aktima.

Član 11.

Ugovorom o članstvu precizira se učestalost uplaćivanja. Penzijski doprinos je moguće plaćati mesečno, tromesečno, polugodišnje, godišnje ili jednokratno.

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

Ukoliko Član Fonda prestane uplaćivati doprinose i dalje ostaje član.

Evidentiranje uplata i isplata penzijskog doprinosa preko individualnog računa Člana Fonda

Član 12.

Uplaćeni doprinosi i sredstva preneti iz drugog fonda, koja su **prispela na račun fonda do 24.00 časa svakog dana**, konvertuju se u investicione jedinice prema vrednosti investicione jedinice obračunatoj za taj dan.

Nalozi za isplatu akumuliranih sredstava iz fonda na račun člana fonda za koje je dat nalog do 24.00 časa svakog dana, konvertuju se u investicione jedinice prema vrednosti investicione jedinice obračunatoj za taj dan.

Član 13.

Ako Dobrovoljni penzijski fond 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.

Sredstva se prenose na račun Člana Fonda sa datumom uplate.

Investiranje doprinosa i sredstava Dobrovoljnog penzijskog fonda

Član 14.

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 vrednost investicione jedinice

Član 15.

Vrednost imovine Dobrovoljnog penzijskog fonda čini zbir vrednosti hartija od vrednosti iz portfolia Dobrovoljnog penzijskog fonda, investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova u koje se ulaže imovina Fonda, nepokretnosti u vlasništvu Fonda, depozita novčanih sredstava Fonda kod poslovnih banaka, novčanih sredstava Fonda kod kastodi banke i potraživanja Fonda obračunatih po poštenoj ili fer vrednosti.

Vrednost imovine Dobrovoljnog penzijskog fonda se obračunava prema poštenoj (fer) vrednosti.

Neto vrednost imovine Dobrovoljnog penzijskog fonda predstavlja vrednost imovine Fonda umanjenu za iznos obaveza Fonda na isti dan, odnosno proizvod broja investicionih jedinica i vrednosti investicione jedinice.

Penzijski doprinosi se pretvaraju u investicione jedinice na dan uplate. Neto vrednost imovine fonda je proizvod broja investicionih jedinica i vrednosti investicione jedinice.

Član 16.

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

Neto vrednost imovine Dobrovoljnog penzijskog fonda i vrednost investicione jedinice obračunava se dnevno i podaci se dostavljaju kastodi banci kod koje se vodi račun Dobrovoljnog penzijskog fonda. Kastodi banka vrši kontrolu i potvrđivanje obračunatih vrednosti Dobrovoljnog penzijskog fonda i o tome obaveštava Narodnu banku Srbije.

Član 17.

Na osnovu uplate doprinosa Član fonda kupuje investicione jedinice. 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 18.

Prestanak uplata penzijskih doprinosa od strane člana / obveznika uplate ne dovodi do prestanka članstva i raskida ugovora o članstvu, i član će i u tom slučaju moći da raspolaze svojim akumuliranim sredstvima kada se za to ispune uslovi.

U slučaju smrti člana dobrovoljnog penzijskog fonda, sredstva na njegovom računu prenose se licu koje je član odredio ugovorom, a ukoliko nije određeno lice postupa se u skladu sa zakonom kojim je regulisano nasleđivanje.

Član 19.

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 20.

U slučaju oduzimanja dozvole za rad Društvu za upravljanje Fondom, pokreće se postupak stečaja ili likvidacije tog društva u skladu sa zakonskim propisima koji regulišu postupke stečaja ili likvidacije. Fond se, po okončanom javnom pozivu raspisanom od strane Narodne banke Srbije, dodeljuje na upravljanje drugom Društvu za upravljanje.

Ukoliko se na Javni poziv za izbor novog društva za upravljanje Fondom koji je raspisan od strane Narodne banke Srbije ne prijavi ni jedno društvo za upravljanje DPF, Narodna banka Srbije obaveštava članove Fonda i dostavlja ovlašćenje kastodi banci da unovči imovinu Fonda i izvrši prenos članova Fonda u drugi dobrovoljni penzijski fond.

Kastodi banka u roku od 6 meseci od dana prijema ovlašćenja od Narodne banke Srbije unovčava imovinu Fonda u najboljem interesu članova Fonda.

Članovi Fonda u roku od 30 dana od dana prijema obaveštenja od Narodne banke Srbije biraju drugi dobrovoljni penzijski fond, o čemu obaveštavaju kastodi banku.

Prenos računa

Član 21.

Član dobrovoljnog penzijskog fonda koji namerava da sredstva sa svog individualnog računa prenese u drugi dobrovoljni penzijski fond, zahtev podnosi Fondu u kome je to lice već član (postojeći dobrovoljni penzijski fond).

Društvo je dužno da na svojoj internet strani objavi obrazac zahteva za prenos sredstava i da ga omogući dostupnim svim svojim članovima.

Društvo je dužno u roku od 15 dana od dana prijema zahteva da :

- prenese ukupna sredstva, odnosno naznačeni deo sredstava sa individualnog računa u skladu sa zahtevom u slučaju da isto društvo organizuje i upravlja postojećim i drugim dobrovoljnim penzijskim fondom,
- zaključi sa drugim društvom za upravljanje Ugovor o prenosu ukupnih sredstava ili naznačenog dela sredstava sa individualnog računa.

Društvo je dužno da u roku od 8 dana od dana zaključenja Ugovora o prenosu ukupnih sredstava ili naznačenog dela sredstava sa individualnog računa dostavi kastodi banci nalog za prenos sredstava sa individualnog računa.

Prilikom prenosa sredstava sa individualnog računa član Fonda raskida Ugovor o članstvu u

postojećem dobrovoljnom penzijskom fondu i zaključuje Ugovor o članstvu u drugom dobrovoljnom penzijskom fondu u slučaju prenosa celokupnog akumuliranog iznosa sa računa člana Fonda.

U slučaju delimičnog prenosa sredstava sa individualnog računa član Fonda ne raskida Ugovor o članstvu sa postojećim dobrovoljnim penzijskim fondom, ali je dužan da izvrši zaključenje Ugovora o članstvu u drugom dobrovoljnom penzijskom fondu, čiji član postaje po sopstvenom zahtevu.

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 22.

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 svaku kasniju promenu 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 23.

Pravo člana fonda na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima stiče se sa navršениh 58 godina života, odnosno i ranije u slučaju trajne nesposobnosti za rad prema nalazu organa veštačenja Republičkog fonda za penzijsko i invalidsko osiguranje u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva.

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

Član Fonda može jednokratnom isplatom da povuče maksimalno 30% akumuliranih sredstava.

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

Član Fonda koji je zaključio ugovor o članstvu sa Fondom pre 17. maja 2011. godine zadržava pravo na povlačenje sredstava sa navršene 53 godine života, kao i pravo da jednokratnom isplatom povuče 100% akumuliranih sredstava. Član Fonda ne zadržava pravo na ranije povlačenje akumuliranih sredstava u slučaju vanrednih troškova lečenja, već samo u slučaju trajne nesposobnosti za rad prema nalazu organa veštačenja Republičkog fonda za penzijsko i invalidsko osiguranje u skladu sa zakonom.

Član 24.

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.

Najkraći period u kome je moguće ugovoriti programiranu isplatu je dve godine.

Član 25.

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

Član 26.

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.

NASTANAK PROMENA USLED KOJIH PODACI NE ODGOVARAJU STVARNOM STANJU

Obaveze člana Fonda

Član 27.

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.

Obaveze Društva za upravljanje

Član 28.

Kada nastupe značajnije promene usled kojih podaci ne odgovaraju stvarnom stanju, Društvo za upravljanje je dužno, na način i u zakonski predviđenim rokovima, da o tome obavesti Narodnu banku Srbije a zatim i Člana Fonda.

Zbog značajnijih promena Društvo za upravljanje je u obavezi da izvrši izmene svojih Pravila poslovanja, Pravilnika o tarifi, Procedura upravljanja rizicima, pravilnicika vezanih za rešavanje pitanja i molbi članova, o naknadi šteta, akata iz oblasti investicione politike, Prospekta i Skraćenog prospekta i drugih.

Značajnije promene usled kojih će Društvo za upravljanje vršiti izmenu svog prethodno donetog akta su:

1. promene akcionara koji posleduju 10% i više učešća u kapitalu
2. promena kastodi banke
3. promena dnevnog lista u kojem se objavljuje investiciona jedinica
4. promena visine naknada koje plaća Član Fonda
5. promena investicione politike i pravila poslovanja koje su uslovljene internim promenama, a ne usklađivanjem sa zakonom
6. i sve ostale promene koje po svojoj prirodi mogu bitno uticati na opredeljenje zainteresovanog lica da postane član fonda ili da prekine članstvo u fondu.

DRUGA PRAVA I OBAVEZE

Član 29.

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

Član 30.

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 31.

Društvo za upravljanje je dužno da obavesti Narodnu banku Srbije o izmenama i dopunama Opštih uslova poslovanja.

Društvo za upravljanje je dužno da izmene i dopune Pravila poslovanja objavi na svojoj internet stranici i oglasnoj tabli najmanje 30 dana pre početka njihove primene.

Društvo za upravljanje je obavezno da dostavi izmene i dopune Pravila poslovanja svim članovima dobrovoljnog penzijskog fonda, odnosno obveznicima uplate na koja se te izmene i dopune odnose, u slučajevima kada izmene i dopune mogu uticati na jasnu predstavu člana o fondu i na donošenje celishodne odluke o članstvu, kao i uvek kad se vrši izmena Pravila poslovanja u delovima koji se odnose na međusobne odnose Društva za upravljanje i članova fonda, kriterijume za obrazovanje investicionog portfolija fonda i investicionu politiku i način obaveštavanja članova o određenim bitnim pitanjima (promenama Investicione politike, vrednosti imovine dobrovoljnog penzijskog fonda i vrednosti investicionih jedinica, posebnim rizicima investiranja, izmenama Pravilnika o tarifi i drugim bitnim pitanjima).

Društvo za upravljanje je obavezno da obaveštenje o izmenama i dopunama Pravilnika o tarifi dostavi svim članovima fonda, odnosno obveznicima uplate na koje se ovo povećanje odnosi, ako Društvo za upravljanje menja svoju tarifu povećavanjem naknada. Isto tako, Društvo je dužno da te izmene objavi na svojoj Internet prezentaciji - najkasnije 30 dana pre početka njihove primene.

Ako Društvo za upravljanje fondom menja svoju tarifu snižavanjem naknada, dužno je da te izmene objavi na svojoj Internet prezentaciji pre početka njihove primene.

Član 32

Usvajanjem ovih Opštih uslova poslovanja „DDOR GARANT“ Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd stavljaju se van snage Opšti uslovi poslovanja „GARANT“ Penzijskog društva, Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Beograd usvojena na sednici Upravnog odbora Društva od 14.12.2006. godine.

Opšti uslovi poslovanja stupaju na snagu danom usvajanja od strane Upravnog odbora Društva, odnosno 28.09.2011. godine, a primenjivaće se u poslovanju Društva i fondova počevši od 01.10.2011.godine.

U Beogradu, 28.09.2011. godine

Predsednik Upravnog odbora

(Alenka Žnidaršič Kranjc)

