

# Ugovor o članstvu u dobrovoljnom mirovinskom fondu

1/2

**Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima**, Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb, OIB: 49659289650 (dalje u tekstu: **Društvo**), koje upravlja ERSTE PLAVI PROTECT alt EXPERT dobrovoljni mirovinski fond dobrovoljnim mirovinskim fondom (dalje u tekstu: **Fond**), Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb, OIB: 55065560003 alt 21938195883 (dalje u tekstu: **Fond**)

i

Ime i prezime \_\_\_\_\_

OIB: \_\_\_\_\_, datum rođenja: \_\_. \_\_. \_\_\_\_, spol: \_\_\_\_\_

adresa: \_\_\_\_\_

mjesto rođenja: \_\_\_\_\_

državljanstvo: \_\_\_\_\_ (član Fonda)

sklapaju, dana \_\_\_\_ godine, slijedeći

## Ugovor o članstvu u dobrovoljnom mirovinskom fondu

### Članak 1.

Ovim Ugovorom reguliraju se međusobna prava i obveze Člana Fonda i Društva, a vezano za članstvo Člana Fonda u Fondu uz primjenu odredaba propisa Republike Hrvatske, Statuta i Prospekta Fonda, na snazi u trenutku mjerodavne okolnosti.

Društvo se osobito obvezuje preračunati uplate na osobni račun Člana Fonda u udjele, izvršiti upis u registar članova, upravljati Fondom za zajednički račun članova Fonda i poduzimati sve ostale pravne poslove i radnje potrebne za upravljanje Fondom u skladu s propisima Republike Hrvatske, Prospekta i Statuta fonda na snazi u trenutku postupanja.

### Članak 2.

Ovaj Ugovor sklapa se temeljem propisanog i potpisanog zahtjeva za članstvo u Fondu Člana Fonda, prihvaćanja Prospekta i Statuta Fonda od strane Člana Fonda, te prve novčane uplate na osobni račun člana Fonda u Fondu.

Članstvo u ERSTE PLAVI \_\_\_\_\_ dobrovoljni mirovinski fond – dobrovoljnom mirovinskom fondu počinje upisom u registar članova Fonda temeljem ovog Ugovora.

Društvo se obvezuje, odmah po primitku popunjenog Zahtjeva za članstvo u Fondu i izvršenoj prvoj odgovarajućoj uplati u Fond, ispuniti nedostajuće podatke u ovom Ugovoru na temelju iskazanih podataka u Zahtjevu i primjerak istog Ugovora dostaviti članu Fonda na adresu naznačenu u Ugovoru.

S danom stupanja na snagu ovog Ugovora član Fonda posjeduje osobni račun u Fondu broj: \_\_\_\_\_ na kojem će se prikupljati doprinosi i to na vrijeme od \_\_\_\_\_ godina.

Član Fonda ostvaruje pravo na državna poticajna sredstva pod uvjetima i na način određen zakonskim propisima. Tako ostvarena državna poticajna sredstva Fond je dužan rasporediti na račun na ime Člana Fonda, a sve kako je odredio Član Fonda u Zahtjevu za članstvo u Fondu.

### Članak 3.

U slučaju smrti, član Fonda određuje zakonske nasljednike kao nasljednike prikupljenih doprinosa na njegovom osobnom računu u Fondu, te se prikupljena novčana sredstva u tom slučaju isplaćuju temeljem pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju.

### Članak 4.

Naknada Društva/Fonda, odnosno druge naknade namiruju se iz dijela doprinosa u visini prema odredbama Statuta i Prospekta te temeljem odluke Uprave.

Iz imovine Fonda mogu se izravno plaćati isključivo (u skladu s propisima Republike Hrvatske, Prospektom i Statutom Fonda) naknada za upravljanje,

naknada za izlaz iz fonda, naknada za troškove revizije fonda, naknada depozitaru, te troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine Fonda, uključujući nužne troškove radi zaštite, odnosno očuvanja imovine Fonda.

### Članak 5.

Društvo se obvezuje upravljati imovinom člana Fonda pozornošću savjesnog gospodarstvenika sukladno propisima Republike Hrvatske, dobrim poslovnim običajima, Statutom i Prospektom Fonda.

### Članak 6.

Prava iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja (ostvarivanje prava na mirovinu) Član Fonda može ostvariti najranije s navršeni 55 godina života. Član Fonda s navršeni 55 godina života i istekom roka trajanja ovog Ugovora iz članka 2. stavka 4. ovog Ugovora stječe uvjete za pokretanje postupka prestanka članstva u Fondu. Po isteku roka iz članka 2. stavka 4. ovog Ugovora ovaj Ugovor se smatra sklopljenim na neodređeno vrijeme.

U slučaju da se Član Fonda iz prethodnog stavka ovog članka odlučio da mu mirovinu isplaćuje mirovinsko osiguravajuće društvo, ili društvo za životno osiguranje, iznos na računu Člana Fonda, po pisanom ovjerenom zahtjevu tog člana, prenijet će se u mirovinsko osiguravajuće društvo ili društvo za životno osiguranje po izboru Člana Fonda koje će mu isplaćivati mirovinu pod uvjetima, rokovima i način i u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava odnosno osnivanje i poslovanje društava za životno osiguranje, a njegovo članstvo u Fondu prestaje prijenosom sredstava u mirovinsko osiguravajuće društvo odnosno društvo za životno osiguranje po izboru Člana Fonda.

Ako je na osobnom računu Člana Fonda iz prvog stavka ovog članka imovina niža od 50.000,00 kuna, Član Fonda može se odlučiti na isplatu mirovine putem fonda kojim Društvo upravlja, pri čemu se iz imovine Fonda, odnosno drugog fonda kojim Društvo upravlja, može vršiti samo privremena isplata mirovine i to u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova, uz ispunjenje svih uvjeta i na način predviđen propisima te aktima Fonda odnosno fonda kojim Društvo upravlja, a iz kojeg će se isplata vršiti, bez plaćanja izlazne naknade. O načinu i uvjetima isplate mirovine putem Fonda, odnosno drugog fonda kojim Društvo upravlja, sklapa se zaseban ugovor između Člana Fonda i Društva, a njegovo članstvo u Fondu, odnosno drugog fonda kojim Društvo upravlja, prestaje danom isplatom zadnje rate mirovine u skladu s odredbama navedenog ugovora.

Članstvo u Fondu može prestati prijevremeno smrću člana Fonda i u tom slučaju prikupljena novčana sredstva na osobnom računu isplaćuju se nasljedniku Člana Fonda sukladno čl. 3. ovog Ugovora.

Ukoliko je ovim člankom Ugovora predviđena nevaljala, ništetna ili iz drugog razloga nemoguća odredba, tada će se smatrati da takva odredba nije niti ugovorena, a na odnose ugovornih strana neposredno će se primijeniti odredbe primjenjivih propisa na snazi u mjerodavnom trenutku.

### Članak 7.

Ako nisu ispunjeni uvjeti za ostvarivanje prava na mirovinu izlazak iz članstva moguć je samo uz uvjet istodobnog ulaska u članstvo u drugom dobrovoljnom mirovinskom fondu.

Dostavom Društvu pisane, uredno dokumentirane, jednostrane izjave o raskidu ovog Ugovora od strane člana Fonda smatra se raskinutim ovaj Ugovor i prestaje članstvo u Fondu, te je Društvo u obvezi u roku od osam dana od dana primitka izjave o raskidu platiti članu Fonda iznos kapitaliziranih sredstava s osobnog računa umanjeno za izlaznu naknadu Fonda u visini od 2,5 %, i to na račun člana Fonda u drugom dobrovoljnom mirovinskom fondu koji on odredi u pisanoj izjavi o raskidu. Naknada za izlaz naplaćuje se samo ako član Fonda prelazi u drugi fond pod upravljanjem drugog Društva.

Član Fonda ima pravo u svako doba, sklapanjem posebnog aneksa ovom Ugovoru s Društvom, postati član drugog dobrovoljnog mirovinskog fonda kojim upravlja Društvo. Po sklapanju aneksa s Društvom, Član Fonda prenosi cjelokupan iznos kapitaliziranih sredstava sa svog osobnog računa u fondu iz ovog Ugovora na osobni račun u drugom otvorenom fondu kojim upravlja Društvo, te ostvaruje pravo na državna poticajna sredstva sukladno primjenjivima propisima, u drugom fondu. Kod isplate sredstava na račun drugog fonda kojim upravlja Društvo, ne naplaćuje se izlazna naknada.

## Članak 8.

Ugovorne strane suglasno utvrđuju da sastavni dio ovog Ugovora čini priloženi Zahtjev Člana Fonda za članstvom u Fondu.

Ulazna naknada za članstvo u Fondu se ne plaća.

## Članak 9.

Za sve eventualne sporove koji bi mogli proizaći iz ovog Ugovora stranke suglasno ugovaraju mjesnu nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu.

## Članak 10.

Društvo potpisivanjem ovog Ugovora pristaje na Zahtjev Člana Fonda za članstvo u Fondu, te ovaj Ugovor stupa na snagu po izvršenoj prvoj novčanoj uplati Člana Fonda u Fond i upisu Člana Fonda u registar članova Fonda.

Prospekt Fonda, njegove bitne izmjene, njegova objava, Statut Fonda, polugodišnji i revidirani godišnji izvještaje, ključni podaci za članove fonda, potvrde, pisana izjava o načelima ulaganja, informacije o portfelju Fonda, izloženosti rizicima i troškovima ulaganja, informacije o postupcima u svezi prijenosa računa te pravima u slučaju prestanka radnog odnosa, druge objave i/ili obavijesti koje je Društvo prema bilo kojem propisu dužno dati Članu Fonda, se prema izboru Društva dostavljaju ili čine dostupnim Članu Fonda u elektroničkom obliku putem mrežnih stranica Društva, pod uvjetima i u rokovima određenim primjenjivim propisima i aktima na snazi u trenutku mjerodavnog događaja.

Svaka druga obavijest ili dopis koji je sukladno ovom Ugovoru potrebno ili dopušteno dati ili uputiti mora biti sačinjen u pisanom obliku i smatra se propisno danim ili upućenim kada se stranci kojoj ga je potrebno ili dopušteno dati ili uputiti dostavi osobno ili poštom preporučeno na njenu adresu navedenu u ovom Ugovoru ili na kakvu drugu adresu koju ta stranka odredi i o kojoj prethodno pisano obavijesti stranku koja tu obavijest ili zahtjev daje odnosno upućuje. Svaka stranka obvezna je drugoj ugovornoj strani odmah dostaviti obavijest

o eventualnoj promjeni svoje adrese i adrese elektroničke pošte. Član fonda dužan je dostaviti Društvu sve podatke potrebne za ispunjenje bilo koje Društvu propisane ili naložene obveze.

Ukoliko se koji od podataka ili izjava koje je Član Fonda dao prije zaključenja ovog Ugovora pokaže ili jest netočna, neistinita, bez učinka, ili neprikladna, kao i u slučaju promjene osobnih podataka Člana Fonda, Član Fonda je dužan Društvu odmah po saznanju za izmjenu koje okolnosti dostaviti pisanu obavijest.

Ugovorne strane suglasno utvrđuju da su u cijelosti sposobne zaključiti ovaj Ugovor, da isti odgovara njihovoj pravoj i stvarnoj volji, te da se o svim odredbama Ugovora zasebno pregovaralo.

Ovaj Ugovor sačinjen je u dva istovjetna primjerka, po jedan za svaku ugovornu stranu.

Erste d.o.o.  
društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

-----  
Petar Vlaić  
Predsjednik Uprave

-----  
Nataša Ivanović  
Članica Uprave