

# Ugovor o članstvu u dobrovoljnom mirovinskom fondu

**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 (dalje u tekstu: **Fond**)

i

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

OIB: \_\_\_\_\_,

datum rođenja: \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_\_,

spol: \_\_\_\_\_,

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

mjesto rođenja: \_\_\_\_\_,

državljanstvo: \_\_\_\_\_

(dalje u tekstu **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, Prospektom i Statutom 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 PROTECT/EXPERT 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, Sredstva na osobnom računu člana Fonda predmet su nasljeđivanja u skladu sa zakonima koji uređuju prava nasljeđivanja, te se isplaćuju nasljednicima člana Fonda.

### 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 navršениh 55 godina života. Član Fonda s navršениh 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.

Po navršenih 55 godina života člana Fonda, Društvo može izvršiti isplatu dijela mirovine u obliku jednokratne isplate u visini od najviše 30% iznosa na računu Člana Fonda, na temelju pisanog zahtjeva Člana Fonda, i to jednokratno u punom iznosu. Isplata se vrši neovisno o vrijednosti imovine na osobnom računu Člana Fonda, po ostvarivanju prava na mirovinu.

U slučaju da se Član Fonda, po ostvarivanju prava na mirovinu, 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. Najniži iznos koji se može prenijeti u mirovinsko osiguravajuće društvo radi isplate mirovine iznosi 4.000,00 EUR.

Po ostvarivanju prava na mirovinu, Član Fonda može se odlučiti da isplatu mirovine u visini do najviše 13.300,00 EUR ostvaruje putem otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda kojim Društvo upravlja, čijim prospektom je predviđena mogućnost isplate, 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 otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda kojim Društvo upravlja, a iz kojeg će se isplata vršiti, bez plaćanja izlazne naknade. Iznimno, ako po ostvarivanju prava na mirovinu vrijednost imovine u Fondu iznosi do 17.299,99 EUR, član Fonda može odabrati da se mu se cjelokupni iznos isplaćuje putem Fonda kao privremena mirovina, a u slučaju odabira kombinirane isplate mirovine, član Fonda ne može odabrati da mu se iznos manji od 4.000,00 EUR isplati putem mirovinskog osiguravajućeg društva. Ako po ostvarivanju prava na mirovinu vrijednost imovine u Fondu iznosi 17.300,00 eura ili više, član može odabrati privremenu isplatu mirovine u visini do 13.300,00 eura putem Fonda, a preostali iznos isplaćuje se putem mirovinskog osiguravajućeg društva ili društva za životno osiguranje, pri čemu u svakom slučaju ne može odabrati da mu se iznos manji od 4.000,00 EUR isplati putem mirovinskog osiguravajućeg društva. Iznos eventualne jednokratne isplate (do 30%) ne uračunava u visinu za isplatu privremene mirovine putem Fonda. 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 drugom fondu kojim Društvo upravlja, prestaje danom isplate zadnje rate mirovine u skladu s odredbama navedenog ugovora.

Pravo na primitak sredstava s osobnog računa člana Fonda podložno je odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova, propisa donesenih na temelju zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova i drugih važećih propisa, Prospekta i Statuta Fonda i ovog Ugovora. Član Fonda snosi troškove platnog prometa iz i/ili u vezi radnji koje Društvo poduzima na zahtjev ili po nalogu Člana Fonda.

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 Ugovorom 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 1,75 %, 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 pravnog posla s Društvom, postati član drugog dobrovoljnog mirovinskog fonda kojim upravlja Društvo. Po sklapanju posebnog pravnog posla s Društvom, Član Fonda prenosi cjelokupan iznos kapitaliziranih sredstava sa svog osobnog računa u fondu iz ovog Ugovora na osobni račun u drugom dobrovoljnom mirovinskom fondu kojim upravlja Društvo, te ostvaruje pravo na državna poticajna sredstava sukladno primjenjivima propisima, u drugom fondu. Kod isplate sredstava na račun drugog fonda kojim upravlja Društvo, ne naplaćuje se izlazna naknada.

Iznimno od članka 6. st. 1. i st. 2. ovog Ugovora, Članu Fonda koji postaje Član Fonda na način da u Fond prenosi ukupna kapitalizirana sredstva iz nekog drugog dobrovoljnog mirovinskog fonda kojim upravlja Društvo (dalje u tekstu: **Prijenos**), pod uvjetom da je njegovo članstvo u fondu i/ili fondovima kojim upravlja Društvo započeto do (uključujući) 31. prosinca 2018. i pod uvjetom da do Prijenosa postoji neprekinuti slijed između članstva u fondu ili fondovima kojim upravlja Društvo započeto do (uključujući) 31. prosinca 2018.

i članstva u Fondu, po navršenih 50 godina života tog Člana Fonda (osim ako se takav član Fonda izričito u pisanom obliku izjasni da želi ostvarivati prava iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja najranije s navršenih 55 godina života, onda po navršenih 55 godina života), Društvo može:

- izvršiti isplatu dijela mirovine u obliku jednokratne isplate u visini od najviše 30% iznosa na računu člana Fonda, a može i u većem postotku, ali tada maksimalno do iznosa od 1.327,23 EUR, na temelju pisanog zahtjeva člana Fonda, i to jednokratno u punom iznosu, isplata se vrši neovisno o vrijednosti imovine na osobnom računu člana Fonda, po ostvarivanju prava na mirovinu,
- a, pod uvjetom da je Član Fonda ostvario pravo na mirovinu i na čijem je osobnom računu, po navršenih 50 godina života tog Člana Fonda (osim ako se takav član Fonda izričito u pisanom obliku izjasni da želi ostvarivati prava iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja najranije s navršenih 55 godina života, onda po navršenih 55 godina života), odnosno po Ostvarivanju prava na mirovinu, vrijednost imovine niža od 1.327,23 EUR, Društvo može isplatiti ukupno ostvarena sredstva. U tom slučaju Isplatu društvo vrši na temelju pisanog zahtjeva člana Fonda, u sadržaju koji određuje Društvo, i to jednokratno u punom iznosu bez izlazne naknade.

Smatra se da je član Fonda bio član dobrovoljnog mirovinskog fonda kojim upravlja Društvo do (uključivo) 31. prosinca 2018. ako su kumulativno ispunjeni sljedeći uvjeti: ako je do (uključivo) 31. prosinca 2018. član Fonda potpisao Zahtjev za članstvo u dobrovoljnom mirovinskom fondu kojim upravlja Društvo te ako je do (uključivo) 31. prosinca 2018. zaprimljena prva uplata Člana Fonda ili za Člana Fonda u dobrovoljni mirovinski fond kojim upravlja Društvo.

#### **Članak 8.**

Ugovorne strane suglasno utvrđuju da sastavni dio ovog Ugovora čini priloženi Zahtjev Člana Fonda za članstvom u Fondu. Član Fonda potvrđuje da je upoznat s Prospektom i Statutom Fonda i Obavijesti o zaštiti osobnih podataka te daje suglasnost na uvjete iz ovog Ugovora, Prospekt i Statut Fonda.

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 izvještaji, ključni podaci za članove fonda, potvrde, pisana izjavu 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