

STATUT OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B



Statut mirovinskog fonda ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B je dokument koji uređuje način poslovanja ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE B, Zagreb, Ivana Lučića 2a, odnose s ERSTE društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb, Ivana Lučića 2a, te odnose s članovima Fonda ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B.

Prema odredbama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (dalje u tekstu: Zakon) Uprava ERSTE društva s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima je dana 21. siječnja 2020. godine donijela Odluku o usvajanju izmjene Statuta ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE B tako da pročišćeni tekst Statuta glasi:

STATUT

OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovaj akt je temeljni akt obveznog mirovinskog fonda ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B (dalje u tekstu: Fond).

Fond je zasebna imovina bez pravne osobnosti, koji se kao fond posebne vrste osniva radi prikupljanja novčanih sredstava uplaćivanjem doprinosa članova Fonda i ulaganjem tih sredstava sa ciljem povećanja vrijednosti imovine Fonda radi osiguranja isplate mirovinskih davanja članovima Fonda, u skladu sa Zakonskim odredbama.

Fond je u vlasništvu svojih članova čija se pojedinačna vlasnička prava određuju s obzirom na iznos sredstava na njihovom računu.

Članak 2.

Temeljem ovog Statuta i temeljem Zakona, ERSTE društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb, Ivana Lučića 2A, MBS 080407542 (dalje u tekstu: Društvo), upravlja Fondom.

Članak 3.

Odredbama ovog Statuta uređuju se načela i pravila poslovanja Fonda, odnosi s Društvom i odnosi s članovima Fonda.

NAZIV FONDA

Članak 4.

Fond posluje pod imenom:

ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B

Fond u poslovanju s inozemstvom koristi engleski naziv:

Mandatory Pension Fund ERSTE PLAVI MANDATORY PENSION FUND CATEGORY B

DATUM OSNIVANJA FONDA: 05. studeni 2001. godine

ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND je univerzalni pravni prednik Fonda, a Fond je univerzalni pravni slijednik ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA, tako da je istekom šest mjeseci od dana stupanja na snagu Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN 19/2014) ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND postao Fond, pri čemu je početna vrijednost obračunske jedinice Fonda jednakna vrijednosti obračunske jedinice ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA na zadnji dan njegova postojanja.

Informativni prospekt, statut Fonda, dodatne informacije o Fondu, te tromjesečni i revidirani godišnji izvještaji dostupni su na mrežnoj stranici Društva www.ersteplavi.hr, dok se svaki pojedini od navedenih dokumenta osim na mrežnoj stranici Društva može dostaviti, objaviti ili učiniti dostupnim, ukoliko je isto propisano Zakonom i na temelju Zakona donesenim propisima, na način i pod uvjetima određenim Zakonom i na temelju Zakona donesenim propisima.

OSNOVNA PRAVA, OBVEZE I ODGOVORNOSTI DRUŠTVA PREMA ČLANOVIMA FONDA I FONDU, ČLANA FONDA PREMA DRUŠTVU I FONDU TE NAČIN I UVJETI NJIHOVA OSTVARENJA I ZAŠTITE

Članak 5.

Fond osniva i njime upravlja Društvo, a članovima Fonda osiguranici postaju pristupanjem Fondu. Sredstva Fonda vlasništvo su njegovih članova.

Društvo postupa u svoje ime i za račun Fonda.

Imovina Fonda ne pripada Društvu niti je dio njegove imovine, njegove likvidacijske ili stečajne mase, niti može biti predmetom ovrhe radi namirenja tražbine prema Društvu. Imovina Fonda drži se i vodi odvojeno od imovine Društva.

Fond ne odgovara za obveze Društva.

Članovi Fonda ne odgovaraju izravno za obveze Društva pa ni za one koje proizlaze iz pravnih poslova koje je Društvo zaključilo u svoje ime i za zajednički račun članova Fonda. Društvo ne može sklopiti pravni posao kojim bi nastala obveza izravno članu Fonda. Svi pravni poslovi protivni ovome stavku ništeti su.

Ništeta je svaka punomoć temeljem koje bi Društvo zastupalo članove Fonda.

Potraživanja za naknadu troškova i naknada nastalih u vezi zaključivanja pravnih poslova za zajednički račun članova Fonda Društvo može podmiriti isključivo iz imovine Fonda, bez mogućnosti da za iste tereti članove Fonda izravno.

Društvo ne može izdati punomoć članovima Fonda za ostvarivanje prava glasa iz finansijskih instrumenata koji pripadaju imovini Fonda.

Društvo će samo ili putem depozitara ostvarivati pravo glasa iz dionica, kao i prava iz drugih finansijskih instrumenata koji čine imovinu Fonda. Društvo je dužno depozitaru izdati jasne upute za glasanje.

Pravo glasa iz dionica kao i prava iz drugih finansijskih instrumenata koji čine imovinu Fonda može ostvariti i punomoćnik kojem će Društvo ili depozitar u tom slučaju izdati posebnu pisano punomoć.

Vodjenje osobnih računa i vrednovanje imovine

Uplaćeni doprinosi u Fond i preneseni računi knjiže se u korist osobnih računa na ime člana. Sredstva na osobnom računu člana Fonda su njegova osobna imovina. Pravo na primitak sredstava s osobnog računa člana Fonda ne može se iskoristiti do umirovljenja i podložno je odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih važećih propisa.

Sredstva na osobnom računu člana Fonda ne mogu biti predmet ovrhe ili osiguranja protiv člana Fonda niti dio njegove stečajne ili likvidacijske mase. Ta sredstva također ne mogu biti predmetom ovrhe ili osiguranja protiv depozitara ili bilo koje druge osobe niti ulaze u stečajnu ili likvidacijsku masu depozitara ili bilo koje druge osobe.

Sredstva na osobnom računu člana Fonda ne mogu se dati u zalog niti prenijeti u korist ikoga drugoga. Svaka takva radnja ništeta je.

Društvo za Fond utvrđuje vrijednost njegove imovine, te svih obveza prilikom utvrđivanja neto vrijednosti imovine Fonda, odnosno vrijednosti obračunske jedinice. Izračunom neto vrijednosti imovine Fonda se osigurava nepristrano postupanje prema svim članovima Fonda te isti mora biti u interesu članova Fonda.

Uplaćeni doprinosi u Fond, kao i preneseni računi u Fond, preračunat će se u obračunske jedinice. Za potrebe vrednovanja, svaka obračunska jedinica predstavlja proporcionalni udjel u neto vrijednosti imovine Fonda. Ukupna vrijednost svih obračunskih jedinica Fonda uvek će biti jednaka neto vrijednosti imovine Fonda, izračunatoj u skladu s odredbama Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona.

Uplaćeni doprinosi i preneseni računi preračunavaju se u obračunske jedinice svakodnevno u skladu s vrijednošću obračunskih jedinica na taj datum. Početna vrijednost obračunske jedinice Fonda jednakna je vrijednosti obračunske jedinice ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA na zadnji dan njegova postojanja.

Neto vrijednost imovine Fonda izračunava se za svaki dan vrednovanja, u skladu s Zakonom. Svakoga dana vrednovanja izračunava se i vrijednost obračunske jedinice koja se zaokružuje na četiri decimalna mjesta.

Ostvarivanje zahtjeva i prava od strane depozitara i prema depozitaru

Društvo je dužno i ovlašteno u svoje ime ostvarivati prava članova Fonda prema depozitatu. U slučaju da Društvo ne podnese tužbu radi ostvarenja tog prava u roku od 60 dana od nastupa kršenja Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona ili propiska i statuta Fonda, pravo na pokretanje odgovarajućeg postupka, uključivši izravno podnošenje tužbe imaju članovi Fonda.

Članak 6.

Fond je u vlasništvu svojih članova. Članovi Fonda su osiguranici prema Zakonu o mirovinskom osiguranju i Zakonu.

Fond je u vlasništvu svojih članova čija se pojedinačna vlasnička prava određuju razmjerno iznosu sredstava na njihovom osobnom računu.

Društvo je dužno:

1. pridržavati se načela likvidnosti i solventnosti,
2. upravljati Fondom u skladu sa ograničenjima ulaganja i propisanom rizičnošću Fonda,
3. odgovarati za pravodobno, pošteno i učinkovito ispunjavanje svih prava i obveza predviđenih Zakonom i Statutom Fonda,
4. osigurati sustave i mehanizme nadzora,
5. stjecati imovinu za Fond isključivo u svoje ime i za račun Fonda pohranjujući ju kod depozitara,
6. evidenciju transakcija Fonda voditi odvojeno od evidencije Društva.

Odgovornost Društva prema članovima:

Društvo je odgovorno članovima Fonda za uredno i savjesno obavljanje poslova propisanih Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona i statutom Fonda.

Dužnosti Društva:

Društvo, odnosno članovi njegove uprave i nadzornog odbora, prokuristi i radnici dužni su:

1. u obavljanju svoje djelatnosti, odnosno svojih dužnosti, postupati savjesno i pošteno te u skladu s pravilima struke i najboljim interesima članova Fonda kojima upravljaju, kao i štititi integritet tržišta kapitala;
2. u izvršavanju svojih obveza postupati s pažnjom dobrog stručnjaka;
3. pribaviti i učinkovito koristiti sredstva i procedure potreбне za uredno obavljanje djelatnosti Društva;
4. poduzeti sve razumne mjeru kako bi se izbjegli sukobi interesa, a kada se isti ne mogu izbjegći, prepoznati ih, istima upravljati te ih objaviti, kada je to primjerenivo, kako bi se spriječio negativan utjecaj na interes Fonda i članova Fonda i osiguralo da se prema članovima Fonda postupa pošteno;
5. pridržavati se odredaba Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona, na način koji promovira najbolje interes članova Fonda i integritet tržišta kapitala.

Društvo, članovima uprave i nadzornog odbora, prokuristima i radnicima Društva interesu članova Fonda moraju biti prioritet i ne smiju svoje interes ili interesove povezanih osoba stavljati ispred interesa članova Fonda te integriteta tržišta kapitala.

Mjere za neprekidno poslovanje

Društvo poduzima sve primjerene mjeru koje su potrebne da bi se osiguralo njegovo neprekidno i redovito poslovanje te u tu svrhu koristi odgovarajuće sustave, sredstva i postupke, koji su razmjerni vrsti, opsegu i složenosti njegova poslovanja.

Procedure postupanja, evidencije i poslovna dokumentacija Društva

Društvo ima jasne i transparentne procedure postupanja s dokumentacijom koja se odnosi na Društvo i mirovinske fondove kojima upravlja.

Zabranjene radnje za Društvo

Društvo neće:

1. obavljati djelatnosti posredovanja u kupnji i prodaji finansijskih instrumenata
2. stjecati ili otudavati imovinu Fonda za svoj račun ili račun relevantnih osoba
3. kupovati sredstvima Fonda imovinu ili sklapati poslove koji nisu predviđeni Zakonom
4. obavljati transakcije kojima krši odredbe Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i statuta Fonda, uključujući odredbe o ograničenjima ulaganja u mirovinske fondove kojima upravlja
5. nenaplatno otudavati imovinu Fonda
6. stjecati ili otudavati imovinu Fonda kojima upravlja po cijeni nepovoljnije od njezine fer vrijednosti
7. neposredno ili posredno, istodobno ili s odgodom, dogovorati prodaju, kupnju ili prijenos imovine između dva mirovinska fonda kojima upravlja pod uvjetima različitim od tržišnih uvjeta ili uvjetima koji jedan mirovinski fond stavlja u povoljniji položaj u odnosu na drugi
8. preuzimati obveze u vezi s imovinom koja u trenutku preuzimanja tih obveza nije vlasništvo Fonda, uz iznimku:
 - a. transakcija finansijskim instrumentima obavljenih na uredenom tržištu ili drugom tržištu čija pravila omogućavaju isporuku finansijskih instrumenata uz istodobno plaćanje i
 - b. transakcija za koje nije moguća istodobno isporuka finansijskih instrumenata ili nisu uobičajeno izvodljive putem sustava namire uz istodobno plaćanje, pri čemu Društvo mora upostaviti odgovarajuće procedure, postupke i mjere u svrhu kontrole rizika namire.

OSNOVNA PRAVA, OBVEZE I ODGOVORNOSTI DRUŠTVA PREMA DEPOZITARU I DEPOZITARA PREMA DRUŠTVU I ČLANOVIMA FONDA TE ČLANOVA FONDA PREMA DEPOZITARU

Članak 7.

Društvo je ovlašteno i dužno u svoje ime ostvarivati prava članova Fonda prema depozitatu.

Imovina Fonda povjerava se na pohranu i administriranje depozitatu. Depozitator obavlja poslove određene Zakonom na temelju pisanih ugovora o obavljanju poslova depozitara sklopljenog s Društvom.

Društvo je dužno izabrati jednog depozitara kojemu će povjeriti imovinu mirovinskih fondova i s kojim će sklopiti ugovor o obavljanju poslova depozitara imovine mirovinskih fondova. Depozitator Erste Plavih obveznih mirovinskih fondova je OTP Banka d.d.

Poslovni depozitari svih kategorija mirovinskih fondova kojima upravlja isto mirovinsko društvo moraju biti povjereni istom depozitatu.

Depozitator prilikom obavljanja poslova iz članka 172. Zakona djeluje isključivo u interesu članova Fonda.

Podaci koji su mu dostupni u skladu s odredbama Zakona depozitator je dužan čuvati kao poslovnu tajnu.

Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) može Društvu naložiti promjenu depozitara, a osobito u slučaju:

1. kada depozitator, prema ocjeni Agencije, ne ispunjava svoje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama Zakona i propisima donesenima na temelju Zakona
2. kada postoje okolnosti koje dovode u sumnju sposobnost depozitara za uredno, pravodobno i kvalitetno ispunjenje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama Zakona i propisima donesenima na temelju Zakona
3. kada Agencija opravdano sumnju da Društvo i depozitator djeluju u doslihu na štetu interesa članova Fonda
4. kada postoje okolnosti koje konkretno upućuju na povredu kontrolnih obveza depozitara i osnovnih obveza Društva
5. kada je finansijska ili organizacijska struktura depozitara bitno oslabila, čime predstavlja potencijalnu prijetnju sigurnosti imovine Fonda.

Poslovi pohrane i administriranja te ostali poslovi koje depozitar obavlja za Društvo moraju biti ustrojstveno odvojeni od ostalih poslova koje depozitar obavlja u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i rad kreditnih institucija.

Imovina Fonda iz članka 174. stavka 1. točaka 1. i 3. Zakona ne ulazi u imovinu, likvidacijsku ili stečajnu masu depozitara ili poddepozitara niti može biti predmetom ovrhe u vezi potraživanja prema depozitatu ili poddepozitatu.

U izvršavanju svojih poslova i dužnosti predviđenih Zakonom i ugovorom o obavljanju poslova depozitara, depozitar će postupati pažljivo dobrog stručnjaka, u skladu s načelom savjesnosti i poštenja, neovisno o Društvu, svojem osnivaču ili članu Društva i isključivo u interesu članova Fonda za koje obavlja poslove depozitara.

Depozitar će izvršavati naloge i upute Društva isključivo ako su u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i statuta Fonda.

Depozitar je odgovoran Fondu i članovima Fonda za gubitak imovine koji je prouzrokovao on ili treća osoba kojoj je delegirao pohranu finansijskih instrumenata Fonda.

U slučaju gubitaka finansijskih instrumenata koji su pohranjeni na skrbništvo, depozitar u imovinu Fonda vraća finansijski instrument iste vrste ili odgovarajući iznos novčanih sredstava, bez nepotrebnog kašnjenja.

Depozitar nije odgovoran za gubitak finansijskih instrumenata koji su pohranjeni na skrbništvo ako može dokazati da je gubitak nastao kao rezultat vanjskog događaja izvan njegove razumne kontrole, čije bi posljedice bile neizbjegne unatoč svim razumnim nastojanjima da se one izbjegnu.

Depozitar odgovara Društvu i članovima Fonda:

1. za gubitak imovine koji podnese depozitar ili treća osoba kojoj je delegirao pohranu finansijskih instrumenata Fonda
2. za pričinjenu štetu ako neopravdano ne ispunjava, ne obavlja ili nepravilno obavlja poslove predviđene ugovorom o obavljanju poslova depozitara, Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona ili statutom Fonda, uključujući i slučaj kada je obavljanje svojih poslova iz članka 172. stavka 1. točke 1. Zakona delegirao trećim osobama
3. zbog gubitka imovine Fonda koji su nastali kao posljedica propusta depozitara u obavljanju i izvršavanju njegovih dužnosti.

Depozitar je ovlašten i dužan u svoje ime ostvarivati zahtjeve i prava članova Fonda prema Društvu zbog kršenja odredaba Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i statuta Fonda. To ne sprječava članove Fonda da iz navedenih razloga pojedinačno i samostalno ostvaruju imovinsko-pravne zahtjeve prema Društvu.

Depozitar je dužan vratiti u imovinu Fonda sve što je iz nje isplaćeno bez valjane pravne osnove.

Društvo je ovlašteno i dužno u svoje ime ostvarivati prava članova Fonda prema depozitaru.

Depozitar će sa računa Fonda isplatići Društvu naknadu za upravljanje mirovinskim fondom i s time povezane troškove te ako je predviđeno statutom Fonda, naknadu za izlaz.

Depozitar može samo uz odobrenje Društva s računa Fonda isplatići naknadu za obavljene poslove depozitara u skladu s odredbama Zakona.

Depozitar može dio svojih poslova povjeriti trećoj osobi, poddepozitatu, čime se ne isključuje odgovornost depozitara.

Depozitar koji namjerava prestati obavljati poslove depozitara ili raskinuti, odnosno otkazati ugovor o obavljanju poslova depozitara imovine Fonda, dužan je najmanje dva mjeseca prije planiranog prestanka obavljanja djelatnosti, odnosno raskida ili otkaza ugovora uputiti pisanoj upoznati o svojoj namjeri Agenciji i Društvu.

PRAVA ČLANOVA FONDA I UVJETI ZA PRELAZAK IZ JEDNOG U DRUGI MIROVINSKI FOND ILI PRELAZAK UNUTAR KATEGORIJA MIROVINSKIH FONDOVA

Članak 8.

Članom Fonda može postati svaka osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o mirovinskom osiguranju, te Zakonom. Osiguranik može biti član Fonda, ako je do dana ispunjenja starosnog uvjeta za stjecanje prava na starosnu mirovinu prema zakonu koji uređuje mirovinsko osiguranje, ostalo 5 i više godina.

Član Fonda može sam izabrati ili promijeniti mirovinski fond, ali mora to obaviti prijavom Središnjem registru osiguranika, na temelju koje postaje članom novoizabranog mirovinskog fonda.

Središnji registar osiguranika dužan je sve podatke iz prijeve učiniti dostupnim Društvu, kako bi ono moglo unijeti podatke iz prijeve odnosno izmjene podataka u slučaju promjene mirovinskog fonda, u svoju evidenciju o članovima mirovinskog fonda.

Središnji registar osiguranika koristi jedan oblik prijave za sve slučajevе pristupanja članova mirovinskog fonda te poseban oblik prijave za promjenu mirovinskog fonda.

Članstvo u Fondu ne može se uskratiti, osim ako osoba koja podnosi zahtjev za članstvo ne ispunjava uvjete utvrđene Zakonom.

Ako član Fonda prestane plaćavati doprinose u Fond, on ostaje punopravni član Fonda u kojem je plaćao doprinose.

UVJETI PRIPAJANJA FONDA I PRAVA ČLANOVA FONDA U POSTUPKU PRIPAJANJA FONDA

Članak 9.

Dva ili više mirovinskih fondova mogu se pripojiti, ali dozvoljeno je pripajanje samo mirovinskih fondova iste kategorije, a na odgovarajući način moraju se pripojiti mirovinski fondovi svih kategorija kojima upravljaju mirovinska društva čije se fondovi pripajaju. Pripajanje mirovinskih fondova provodi se prijenosom cjelokupne imovine, prava i obveza jednog ili više mirovinskih fondova (fond prenositelj) na drugi, postojeći mirovinski fond (fond preuzimatelj), a u pripajanju mirovinskih fondova može sudjelovati više fondova prenositelja, ali samo jedan fond preuzimatelj.

Pripajanje mirovinskih fondova provodi se u sljedećim slučajevima:

1. kod prijenosa poslova upravljanja, bilo da se radi o dobrovoljnom bilo o prisilnom prijenosu na drugo mirovinsko društvo koje već upravlja mirovinskim fondovima
2. ako jedno mirovinsko društvo izravno stekne sve dionice, odnosno poslovne udjele u drugom mirovinskom društvu (isključivo vlasnik) ili
3. kod međusobnog spajanja ili pripajanja mirovinskih društava.

Nakon provedbe pripajanja mirovinskih fondova član fonda prenositelja dobiva obračunske jedinice u fondu preuzimatelju, u skladu s određenim omjerom zamjene. Pripajanjem mirovinskih fondova ne smije se oslabiti ekonomski položaj članova mirovinskih fondova koji sudjeluju u pripajanju.

- (1) Mirovinsko društvo fonda preuzimatelja i fonda prenositelja putem Središnjeg registra osiguranika dužna su svim članovima fonda preuzimatelja i fonda prenositelja učiniti dostupnim obavijesti o svim radnjama i okolnostima pripajanja kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u fondu preuzimatelju. Obavijest će sadržavati:
 1. kratak opis razloga za provedbu pripajanja i osnove pripajanja
 2. opis predviđenih posljedica pripajanja na članove mirovinskog fonda prenositelja
 3. opis i postupak ostvarivanja svih prava koja pripadaju članovima mirovinskog fonda na temelju odredaba Zakona te predviđeni dan provođenja pripajanja
 4. informativni prospect fonda preuzimatelja.

Članovima fonda prenositelja i fonda preuzimatelja bit će omogućen prelazak u mirovinski fond kojim upravlja neko drugo mirovinsko društvo bez naplate naknade za izlaz u roku najmanje 30 dana prije provođenja postupka pripajanja, te u roku od šest mjeseci nakon izvršenog pripajanja.

Član fonda prenositelja ili fonda preuzimatelja od mirovinskog društva fonda preuzimatelja može zahtijevati kopiju izvješća revizora o pripajanju, a ono je dužno članu fonda besplatno dati kopiju izvješća revizora o pripajanju najkasnije sljedeći radni dan od primitka pisanoj zahtjeva, koje se može dostaviti i u elektroničkom obliku.

Mirovinska društva fonda prenositelja i fonda preuzimatelja i članovi njihove uprave odgovorni su solidarno za štetu koja zbog provedbe pripajanja nastane članovima tih mirovinskih fondova, osim ako dokažu da su u postupku pripajanja postupali pažljom dobrog stručnjaka.

PRESTANAK ČLANSTVA U FONDU

Članak 10.

Članstvo u Fondu prestaje:

1. kada član promijeni Fond;
2. kad ispunji zakonske uvjete za mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju;
3. u slučaju smrti.

Članak 11.

Ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana Fonda prenijet će se u državni proračun kada član Fonda u postupku ostvarivanja prava na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju svojom osobno potpisanim izjavom Središnjem registru osiguranika se opredijeli za mirovinu određenu kao da je bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnosti.

Ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana Fonda prenijet će se mirovinskom osiguravajućem društvu kada član ostvari pravo i uvjete na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, a u postupku ostvarivanja prava se svojom osobno potpisanim izjavom Središnjem registru osiguranika opredijeli za ostvarivanje mirovine i iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva u skladu s posebnim zakonom, te mu se iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti određuje osnovna mirovinha.

Ako član Fonda nije ostvario pravo i uvjete na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, a na referentni dan nije u osiguranju, kapitalizirana sredstva s njegovog osobnog računa mogu se prenijeti mirovinskom osiguravajućem društvu po ostvarivanju dobnih uvjeta za starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

Povlačenjem sredstava prema gore navedenim uvjetima osiguraniku prestaje članstvo u Fondu.

Ako kod člana Fonda nastane potpuni gubitak radne sposobnosti s pravom na invalidsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupna kapitalizirana sredstva na osobnom računu člana Fonda Društvo će putem Središnjeg registra osiguranika prenijeti u državni proračun, a Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje će mu odrediti invalidsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, kao da je član Fonda bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti.

Navedeno se neće primijeniti ako je član stariji od 55 godina i ako je duže od 10 godina u Fondu te ako bi mjesečna svota invalidske mirovine koja bi mu pripadala prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva uvećana za iznos osnovne invalidske mirovine iznosi više od mjesečne svote invalidske mirovine. U tom slučaju, sredstva s računa člana Fonda prenijet će se putem Središnjeg registra osiguranika mirovinu prema svome programu, u skladu s posebnim zakonom.

U tom će se slučaju invalidska mirovinu u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti osiguraniku odrediti kao osnovna mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

Ako kod člana Fonda nastane djelomični gubitak radne sposobnosti s pravom na invalidsku mirovinu ili pravom na privremenu invalidsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, član Fonda može ostvariti pravo na mirovinu samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, kao da je bio osiguran samo u tom osiguranju, a ukupna svota kapitaliziranih doprinosa s osobnog računa nakon ostvarivanja prava na tu mirovinu prenosi se putem Središnjeg registra osiguranika u državni proračun.

Ako član Fonda umre prije ostvarivanja prava na mirovinu, a članovi obitelji imaju pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupno kapitalizirana sredstva s računa tog člana Društvo će putem Središnjeg registra osiguranika prenijeti u državni proračun. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje određeće članovi obiteljsku mirovinu na temelju ukupnog mirovinskog staza umrlog osiguranika prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, kao da je umrli osiguranik bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti. Navedeno se neće primijeniti ako je umrli član Fonda u trenutku smrti bio stariji od 55 godina i ako je bio član Fonda duže od 10 godina, te ako bi članovima obitelji na temelju ukupnih kapitaliziranih sredstava umrloga člana Fonda, mjesečna svota obiteljske mirovine koja bi pripadala prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva uvećana za iznos osnovne obiteljske mirovine iznosi više od mjesečne svote obiteljske mirovine.

Ako član Fonda prenijet će se putem Središnjeg registra osiguranika mirovinu prema svome programu, u skladu s posebnim zakonom.

Nakon smrti člana Fonda mirovinu koja je u dijelu ili u cijelosti bila određena kao osnovna mirovinha, u slučaju ostvarivanja prava na obiteljsku mirovinu, obiteljska mirovinha se određuje primjenom mirovinskog faktora prema odredbama Zakona o mirovinskom osiguranju.

Ako član Fonda umre, a članovi obitelji nemaju pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupno kapitalizirana sredstva na računu umrlog člana Fonda predmet su naslijedivanja prema zakonu koji uređuje pravo naslijedivanja. Ako su sredstva s osobnog računa umrlog člana Fonda naslijedena, a član obitelji naknadno stekne pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, onda će se mirovinha prema Zakonu o mirovinskom osiguranju i pravo na mirovinu izvoditi od umrlog člana Fonda, obiteljska mirovinha se određuje kao osnovna mirovinha prema Zakonu.

Ako član Fonda umre prije ostvarivanja prava na mirovinu koju bi ostvario pod povoljnijim uvjetima od uvjeta utvrđenih Zakonom o mirovinskom osiguranju, ili bi se mirovinha ostvarena na povoljnijim uvjetima od uvjeta propisanih tim Zakonom, iako su sredstva s osobnog računa člana Fonda naslijedena, a član obitelji naknadno stekne pravo na obiteljsku mirovinu u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, obiteljska mirovinha može se ostvariti samo u tom osiguranju. Dio mirovine koji pripada za stazu osiguranja ostvaren nakon početka primjene obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti, obiteljska mirovinha može se ostvariti samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti primjenom faktora osnovne mirovine prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

Dio mirovine koji pripada za stazu osiguranja ostvaren nakon početka primjene obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti, obiteljska mirovinha može se ostvariti samo u tom osiguranju.

Dio mirovine koji pripada za stazu osiguranja ostvaren nakon početka primjene obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti, obiteljska mirovinha može se ostvariti samo u tom osiguranju.

DOKUMENTI O VLASNIŠTVU NAD SREDSTVIMA NA OSOBNOM RAČUNU ČLANA FONDA

Članak 12.

Iznos sredstava na osobnom računu člana Fonda je rezultat:

1. uplata doprinosa preko Središnjeg registra osiguranika,
2. povećanje vrijednosti uloga uplatom odgovarajućeg dijela prinosa Fonda ostvarenog ulaganjima sredstava Fonda umanjenog za zakonom propisane odbitke,
3. prijenosa s računa u nekom drugom obveznom mirovinskom fondu.

Članak 13.

Uplaćeni doprinosi u Fond i preneseni računi knjiže se u korist osobnih računa na ime člana. Sredstva na osobnom računu člana Fonda su njegova osobna imovina. Pravo na primitak sredstava s osobnog računa člana Fonda ne može se iskoristiti do umirovjenja.

Sredstva na osobnom računu člana Fonda ne mogu biti predmet ovrhe ili osiguranja protiv člana Fonda niti dio njegove stečajne ili likvidacijske mase. Ta sredstva također ne mogu biti predmet ovrhe ili osiguranja protiv depozitara ili bilo koje druge osobe niti ulaze u stečajnu ili likvidacijsku masu depozitara ili bilo koje druge osobe.

Sredstva na osobnom računu člana Fonda ne mogu se dati u zalog niti prenijeti u korist ikoga drugoga.

VOĐENJE OSOBNIH RAČUNA I VREDNOVANJE IMOVINE

Članak 14.

Uplaćeni doprinosi i preneseni računi konvertirat će se u obračunske jedinice. Svaka obračunska jedinica predstavlja proporcionalni udjel u neto vrijednosti imovine Fonda.

Vrednovanje imovine Fonda obavlja Društvo, a kontrolira depozitar, u skladu za zakonskim odredbama i pratećim propisima.

ZAJAMČENI PRINOS FONDA

Članak 15.

Izračun zajamčenog prinosa Fonda obavlja se u siječnju svake godine za prethodnu kalendarsku godinu, na način i u roku koji će Agencija propisati pravilnikom.

Članak 17.

Svakom članu Fonda jamči se prinos u visini referentnog prinosa mirovinskih fondova kategorije B umanjenog za šest postotnih bodova.

IZVJEŠĆIVANJE ČLANA FONDA

Članak 18.

Član Fonda može tražiti Središnjem registru osiguranika da mu dostavi obavijest o vrijednosti imovine na njegovom računu. Središnji registar osiguranika može zaračunati naknadu za takve obavijesti, ali ona ne može biti veća od troška izrade ove obavijesti.

Središnji registar osiguranika dužan je po primitku vrijednosti obračunske jedinice svih mirovinskih fondova, iste objaviti na svojoj mrežnoj stranici.

<p

- a) uvjeti izdanja uključuju obvezu da će izdavatelj podnijeti zahtjev za uvrštenje na uredeno tržište, a uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od dana izdanja ili
 b) je izdavatelj donio odluku o uvrštenju izdanih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca na uredeno tržište, koja je objavljena na mrežnim stranicama izdavatelja, a uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od dana takve objave.

U protivnom će se vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca smatrati neuvrštenima.

- (3) depoziti kod kreditnih institucija iz točke 8. moraju zadovoljavati sljedeće uvjete:
 a) kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj članici EU ili članici OECD-a
 b) provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni su onima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija
 c) kreditna institucija nije povezana osoba Društva
 d) iznimno od točke 1. imovina Fonda smije se sastojati od depozita i novca na računu kod kreditne institucije koja je povezana osoba Društva, pod uvjetom da su iskorištena ograničenja ulaganja u depozite i novac na računu kod kreditnih institucija koje imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj u koje je Društvo, dozvoljeno i omogućeno ulagati i da se kod ulaganja novca odnosno razravnjanja depozita najprije ulaže novac s računa otvorenog u toj kreditnoj instituciji odnosno razravnava depozit kod te kreditne institucije.
- (4) izvedeni finansijski instrumenti iz točke 9. moraju ispunjavati sljedeće uvjete:
 a) temeljna imovina izvedenice sastoji se od finansijskih instrumenata obuhvaćenih točkama 1. do 5. stavka 1. finansijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, u koje Fond može ulagati u skladu s odredbama Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona
 b) druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije koje podliježu bonitetnom nadzoru te ih može dodatno propisati Agencija i
 c) neuvršteni (OTC) izvedenice moguće je svakodnevno, pouzdano i povjerljivo vrednovati, te ih je u svakom trenutku moguće prodati, likvidirati ili zatvoriti prijevojnom transakcijom po njihovoj fer vrijednosti na zahtjev Fonda.
- (5) Infrastrukturni projekti iz točke 11. moraju zadovoljavati sljedeće uvjete:
 a) ti vrijednosni papiri imaju dugoročne, stabilne i predviđljive novčane tokove, kako bi odgovarali ročnosti obveza Fonda uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza
 b) Vlada Republike Hrvatske je na temelju prijedloga koji joj je prethodno uputilo Društvo u ime Fonda klasificirala izdavatelja tih vrijednosnih papira kao namjenskog izdavatelja za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske
- (6) Kada Društvo ulaže imovinu Fonda u prenosive vlasničke vrijednosne papire iz stavka 1. točke 5., za pojedinu takvu ulaganja, skupinu ulaganja ili cjelokupna ulaganja mora koristiti jednu ili više referentnih vrijednosti koje priznaje Agencija.
- (7) U slučaju odstupanja prinosa takvih ulaganja od prinosa odabrane referentne vrijednosti iz stavka 6., Društvo dužno je u informativnom prospektu obrazložiti prinose te naznačiti i obrazložiti odstupanja prinosa takvih ulaganja u odnosu na prinos referentne vrijednosti iz stavka 6.
- (8) Kada Društvo ulaže imovinu Fonda u prenosive vlasničke vrijednosne papire i/ili udjele iz stavka 1. točke 12., u informativnom prospektu mora navesti podatak o subjektu u koji je uložena imovina, koliko je imovine uloženo, obrazloženje takvog ulaganja, koji su prihodi ostvareni te koji se prihodi očekuju u narednom vremenskom razdoblju.

OGRAĐENJA S OBZIROM NA VRSTU IMOVINE

Članak 27.

- (1) Fond može steći najviše:
 1. 10 % jednog izdanja prenosivih dužničkih vrijednosnih papira iz članka 26. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovog Statuta
 2. 10 % jednog izdanja instrumenata tržišta novca iz članka 26. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovog Statuta
 3. 20 % jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira s pravom glasa iz članka 26. stavka 1. točke 5. ovog Statuta, uvrštenih na službeno tržište ili druge segmente uredenog tržišta za koje će burza propisati strože uvjete u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj članici EU ili državi članici OECD-a
 4. 10 % jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira s pravom glasa iz članka 26. stavka 1. točke 5. ovog Statuta koji nisu uvršteni na službeno tržište ili druge segmente uredenog tržišta iz prethodne točke
 5. 10 % jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira bez prava glasa iz članka 26. stavka 1. točke 5. ovog Statuta
 6. 20 % udjela u pojedinom fondu iz članka 26. stavka 1. točke 6. ovog Statuta
 7. 15 % jednog izdanja dionica u pojedinom fondu iz članka 26. stavka 1. točke 7. ovog Statuta koje su uvrštenе na službeno tržište ili druge segmente uredenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj članici EU ili članici OECD-a
 8. 10 % udjela, poslovnih udjela ili pojedinih izdanja dionica u pojedinom fondu iz članka 26. stavka 1. točke 7. ovog Statuta koji ne ispunjavaju uvjete iz točke 7. ovoga stavka
 9. izloženost u vrijednosti od 5% regulatornog kapitala jedne kreditne institucije ulaganjem u depozite iz članka 26. stavka 1. točke 8. i stavka 3. točke d) ovoga Statuta i novac na računima iz članka 26. stavka 1. točke 10. i stavka 3. točke d) ovoga Statuta kod te kreditne institucije
 10. 100% izdanja prenosivih vrijednosnih papira iz članka 26. stavka 1. točke 11. ovoga Statuta
 11. 100% izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira i/ili udjela iz članka 26. stavka 1. točke 12. ovoga Statuta.
- (2) Obvezni mirovinski fondovi i dobrovoljni mirovinski fondovi kojima upravlja Društvo, kao i obvezni mirovinski fondovi kojima upravlja Društvo mogu zajedno steći najviše:
 1. 15 % jednog izdanja prenosivih dužničkih vrijednosnih papira iz članka 26. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovoga Statuta
 2. 15 % jednog izdanja instrumenata tržišta novca iz članka 26. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovoga Statuta
 3. 25 % jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira sa pravom glasa iz članka 26. stavka 1. točke 5. ovoga Statuta uvrštenih na službeno tržište ili druge segmente uredenog tržišta za koje će burza propisati strože uvjete u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj članici EU ili članici OECD-a
 4. 15 % jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira s pravom glasa iz članka 26. stavka 1. točke 5. ovoga Statuta koji nisu uvršteni na službeno tržište ili druge segmente uredenog tržišta iz prethodne točke
 5. 15 % jednog izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira bez prava glasa iz članka 26. stavka 1. točke 5. ovoga Statuta
 6. 25 % udjela u pojedinom fondu iz članka 26. stavka 1. točke 6. ovoga Statuta
 7. 20 % jednog izdanja dionica u pojedinom fondu iz članka 26. stavka 1. točke 7. ovog Statuta koje su uvrštene na službeno tržište ili druge segmente uredenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi uvrštenja i zaštite ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj članici EU ili članici OECD-a
 8. 15 % udjela, poslovnih udjela ili pojedinih izdanja dionica u pojedinom fondu iz članka 26. stavka 1. točka 7. ovog Statuta koji ne ispunjavaju uvjete iz točke 7. ovoga stavka
 9. izloženost u vrijednosti od 7% regulatornog kapitala jedne kreditne institucije ulaganjem u depozite iz članka 26. stavka 1. točke 8. i stavka 3. točke d) ovoga Statuta i novac na računima iz članka 26. stavka 1. točke 10. i stavka 3. točke d) ovoga Statuta kod te kreditne institucije
 10. 100% izdanja prenosivih vrijednosnih papira iz članka 26. stavka 1. točke 11. ovoga Statuta
 11. 100% izdanja prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira i/ili udjela iz članka 26. stavka 1. točke 12. ovoga Statuta.

- (3) Iznimno od ograničenja iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka i ograničenja iz stavka 2. točaka 3. i 4. ovoga članka, Fond odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja Društvo može steći i veći udio u jednom izdanju prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira, uz ispunjenje sljedećih uvjeta:
 a) da pojedino takvo ulaganje ne prelazi 3% neto vrijednosti imovine Fonda
 b) da ukupna takva ulaganja ne prelaze 10% neto vrijednosti imovine Fonda i
 c) da maksimalni udio prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira s pravom glasa koji nisu uvršteni na uredeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala u ukupnim ulaganjima iz točke b) ovoga stavka ne prelazi 40%.
- (4) Kada Fond, odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja Društvo uča u vlasničke vrijednosne papire čiji je udio u izdanju veći od 10 % predmetnog vlasničkog vrijednosnog papira, odnosno u vrijednosne papire iz članka 26. stavka 1. točke 11. ovoga Statuta, nadzorni odbor Društva mora dati suglasnost na:
 1. metodologiju prepoznavanja, upravljanja, praćenja i objavljivanja sukobu interesa u vrijeme trajanja ulaganja između izdavatelja s jedne strane i Društva i povezanih osoba Društva s druge strane
 2. jasno definirane ciljeve ulaganja, strategiju kojom se namjeravaju postići ciljevi tog ulaganja, rukove i praćenje realizacije strategije i uspješnosti ostvarivanja ciljeva, kao i izlažnu strategiju u slučaju neispunjerenja ili ispunjenja ciljeva ulaganja te
 3. precizna pravila korporativnog upravljanja i postupanja prema izdavatelju.
- (5) Društvo mora u informativnom prospektu i na svojoj mrežnoj stranici objaviti i redovito ažurirati informacije o identificiranom sukobu interesa, ostvarivanju strategije i ciljeva ulaganja Fonda, odnosno mirovinskih fondova kojima upravlja Društvo u vlasničke vrijednosne papire čiji je udio u izdanju veći od 10 %, odnosno u vrijednosne papire iz članka 26. stavka 1. točke 11. ovoga Statuta.

OGRAĐENJA S OBZIROM NA NETO VRIJEDNOST IMOVINE FONDA

Članak 28.

- (1) Ulaganje imovine Fonda podliježe sljedećim ograničenjima:
 1. najmanje 50 % neto vrijednosti imovine Fonda mora biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 1. ovoga Statuta
 2. najviše 30 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 2. ovoga

- Statuta, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u finansijske instrumente iz članka 26. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Statuta
 3. najviše 30 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 3. ovoga Statuta, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u finansijske instrumente iz članka 26. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Statuta
 4. najviše 30 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 4. ovoga Statuta, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u finansijske instrumente iz članka 26. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Statuta
 5. najviše 40 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 5. ovoga Statuta, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u finansijske instrumente iz članka 26. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Statuta
 6. najviše 30 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 6. ovoga Statuta
 7. najviše 10 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 7. ovoga Statuta
 8. najviše 20 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 8. i imovinu iz članka 26. stavka 3. točke d) ovoga Statuta
 9. najviše 5 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 10. i imovinu iz članka 26. stavka 3. točke d) ovoga Statuta
 10. iznimno od odredbi točke 9. ovoga stavka, u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 10. ovoga Statuta može biti uloženo više od 5 % neto vrijednosti imovine, a najviše 10 % neto vrijednosti imovine Fonda, ali na rok ne duži od 14 dana
 11. ukupna ulaganja koja zadovoljava kriterije iz članka 27. stavka 3. i članka 26. stavka 1. točke 7. ovoga Statuta te ukupna ulaganja iz članka 26. stavka 1. točke 6. ovoga Statuta kojima se stječe posredna izloženost prema tržištu izvan Republike Hrvatske, drugih država članica ili država članica OECD-a zajedno ne smiju prelaziti 10% neto vrijednosti imovine Fonda
 12. najviše 35% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 11. ovoga Statuta
 13. najviše 0,1% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 12. ovoga Statuta.

OSTALA OGRANIČENJA U ODNOŠU NA NETO VRIJEDNOST IMOVINE FONDA

Članak 29.

- (1) Najviše 20 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u pojedini prenosivi dužnički vrijednosni papir iz članka 26. stavka 1. točke 1. ovoga Statuta.
 (2) Najviše 3 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i neuvršteni (OTC) izvedenice jednog izdavatelja ili grupe izdavatelja koji čine povezana društva, osim izdavatelja iz članka 26. stavka 1. točke 1. ovoga Statuta.
 (3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, u vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i neuvršteni (OTC) izvedenice istog izdavatelja ili grupe izdavatelja koji čine povezana društva može biti uloženo do 10 % neto vrijednosti imovine Fonda u slučaju da je taj izdavatelj, odnosno ti izdavatelji dioničko društvo čije su dionice uvrštene na službeno tržište ili druge segmente uredenog tržišta za koje su propisani stroži uvjeti u vezi s uvrštenjem i zaštitom ulagatelja u Republici Hrvatskoj, drugoj članici EU ili članici OECD-a.
 (4) Najviše 15 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu koja ne zadovoljava uvjete iz stavka 2. ovoga članka, a zadovoljava uvjete iz stavka 3. ovoga članka.
 (5) Najviše 3 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u pojedini fond iz članka 26. stavka 1. točaka 6. i 7. ovoga Statuta.
 (6) Najviše 5 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točaka 6. i 7. ovoga Statuta istog društva za upravljanje.
 (7) Najviše 5% neto vrijednosti imovine Fonda ukupno može biti izloženo prema jednoj te istoj kreditnoj instituciji iz članka 26. stavka 1. točke 8. ovoga Statuta odnosno imovini iz članka 26. stavka 3. točke d) ovoga Statuta, odnosno grupi kreditnih institucija, pri čemu se u obzir uzima i novac na računima iz članka 26. stavka 1. točke 10. ovoga Statuta.
 (8) Najviše 25% neto vrijednosti imovine Fonda ukupno može biti izloženo prema jednom infrastrukturnom projektu iz članka 26. stavka 1. točke 11. ovoga Statuta.

VALUTNA USKLAĐENOST IMOVINE

Članak 30.

Imovina Fonda mora se ulagati na način da bude valutno usklađena s obvezama Fonda, odnosno najmanje: 60 % neto vrijednosti imovine Fonda mora biti uloženo u imovinu kojom se trguje ili koja se namiruje u valuti u kojoj se isplaćuju mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.

POZAJMLJIVANJE

Članak 31.

- (1) Fond može pozajmiti novčana sredstva od trećih osoba u ukupnom iznosu do 5 % neto vrijednosti imovine Fonda, ali samo putem repo poslova i transakcija prodaje i ponovne kupnje, i to na rok duži od tri mjeseca.
 (2) Najviše 5 % neto vrijednosti imovine Fonda, a najviše do 50 % svakog pojedinačnog ulaganja dozvoljeno je pozajmiti trećim osobama. Imovina Fonda može se pozajmljivati isključivo temeljem pisanih ugovora ili u sklopu organiziranih sustava za pozajmljivanje vrijednosnih papira koji djeluju u sklopu sustava za prijevoj i namiru. Pozajmljivanje je dozvoljeno samo na isključivu korist Fonda radi povećanja prinosa Fonda, bez neprimjerenog povećanja rizika. U tom smislu, pozajmljeni vrijednosni papir moraju biti primjereno osigurani kolateralom. Ugovori o zajmu moraju sadržavati odredbu kojom se omogućava povlačenje pozajmljenih vrijednosnih papira na poziv u roku od 15 radnih dana.

IZVEDENICE

Članak 32.

- (1) Finansijske izvedenice Društvo može koristiti u svoje ime i za račun Fonda jedino u svrhu:
 1. zaštite imovine i obvezama Fonda
 2. efikasnog upravljanja imovinom i obvezama Fonda.
 (2) Prilikom ugovaranja finansijskih izvedenica moraju se uvažavati sljedeća ograničenja:
 1. ukupna izloženost prema temeljnoj imovini koja je stvorena kroz finansijske izvedenice ne smije biti veća od 30 % neto vrijednosti imovine Fonda
 2. izloženost prema jednoj osobi na temelju izvedenih finansijskih instrumenta ugovorenih s tom osobom ne smije prelaziti 3 % neto vrijednosti imovine Fonda
 3. ulaganjem u izvedenice ili druge instrumente iz članka 26. stavka 1. koji u sebi imaju ugradenu izvedenicu, nije dozvoljeno stvoriti izloženost prema temeljnoj imovini kojom se prekoračuju ograničenja ulaganja propisana Zakonom ili pravilnicima donesenim temeljem Zakona te se ne smije stvoriti izloženost prema imovini iz sljedećeg članka.

Imovina Fonda ne može biti uložena u:

- imovinu koja je po zakonu neotudiva ili koja je opterećena, odnosno založena ili fiduciarno prenesena radi osiguranja kakve tražbine i
- vrijednosne papire i/ili poslovne udjele izdane od depositara Fonda, bilo kojeg vlasnika udjela Društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama. Navedeno ograničenje se ne primjenjuje na vrijednosne papire iz članka 26. stavka 1. točke 1. ovoga Statuta.

Članak 33.

- (1) Ograničenja ulaganja iz članka 26. do 33. ovoga Statuta Fond može prekoračiti kada ostvaruje prava prvenstva upisa ili prava upisa koja proizlaze iz prenosivih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca koji čine dio njegove imovine.
 (2) Ako su prekoračena ograničenja iz članka 26. do 33. ovoga Statuta posljedica:
 - okolnosti na koje Društvo nije moglo utjecati ili
 - ostvarivanja prava upisa iz stavka 1. ovoga članka
- (3) Iznimno na zahtjev Društva Agencija može produžiti rok iz stavka 2. ovoga članka za dodatna tri mjeseca ako je to u interesu članova Fonda, a u slučaju da se prekoračenje ulaganja odnosi na izdavatelja nad kojim je pokrenut postupak predstечajne nagodbe, odnosno predstечajni postupak, i na dužde od tri mjeseca.
- (4) Ako su prekoračena ograničenja iz članka 26. do 33. ovoga Statuta posljedica transakcije koju je sklopio Društvo, a kojom su se u trenutku njezina sklapanja prekoračila navedena ograničenja ili dodatno povećala prekoračenja ulaganja, a koja nisu obuhvaćena stavkom 2. ovoga članka, Društvo dužno je uskladiti ulaganja Fonda odmah po saznanju za prekoračenje ograničenja. Društvo dužno je Fondu nadoknaditi tako nastalu štetu.
- (5) U slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja iz članka 27. stavka 3. točke c) ovoga Statuta, Društvo dužno je uskladiti ulaganja u roku iz članka 26. stavka 2

(3) Društvu je zabranjeno davanje zajma ili jamstva iz imovine Fonda bilo kojoj pravnoj ili fizičkoj osobi osim u slučajevima koji su propisani odredbama Zakona.

OSNOVNI PODACI O UVJETIMA POSLOVANJA DRUŠTVA I NADZORU NAD NJEGOVIM POSLOVANJEM

Članak 35.

Tijela Društva su: skupština, nadzorni odbor i uprava.

Članovi uprave Društva solidarno odgovaraju Društvu za štetu koja je nastala kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja njihovih obveza i dužnosti, osim ako dokažu da su pri izvršavanju svojih obveza i dužnosti postupali s pažnjom dobrog stručnjaka.

Pored ovlasti koje nadzorni odbor ima prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovackih društava, nadzorni odbor Društva odlučuje o davanju suglasnosti upravi: za određivanje poslovne politike Društva, na finansijski plan Društva, na organizaciju sustava unutarnjih kontrola Društva i sustava upravljanja rizicima, na ulaganja iz članka 125. stavka 1. točke 11. i članka 126. stavaka 3. i 4. Zakona, na godišnji plan Društva te za odlučivanje o drugim pitanjima određenima Zakonom.

Nadzorni odbor Društva daje suglasnost na osnovna načela ulaganja Fonda.

Društvo je u okviru svoje organizacijske strukture, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost ustrojilo sljedeće organizacijske jedinice:

1. **upravljanja rizicima;** te je Društvo uspostavilo sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima za Društvo i Fond, u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja, koji uključuje: strategije, politike, postupke i mjere upravljanja rizicima; tehnike mjerjenja rizika i podjelu odgovornosti u vezi s upravljanjem rizicima;

2. **pravne podrške i praćenja usklađenosti s relevantnim propisima;** te je Društvo uspostavilo, provodi te redovito ažurira, procjenjuje i nadzire primjerenje politike i postupke, čija je svrha otkrivanje svakog rizika neusklađenosti s relevantnim propisima, kao i povezanih rizika te primjerenje mjere i postupke radi smanjivanja takvih rizika, politike i postupke kako bi osiguralo da posluje u skladu s Zakonom i propisima donesenima na temelju Zakona, kao i s drugim relevantnim propisima, te osiguralo da članovi uprave i druge relevantne osobe postupaju u skladu s Zakonom i propisima donesenima na temelju Zakona, te internim aktima Društva;

3. **internu reviziju** koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unapređenje poslovanja radi poboljšanja poslovanja Društva, uvođeći sustavan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja;

4. **upravljanje imovinom,**

5. **analize finansijskih tržišta te**

6. **administrativne i računovodstvene podrške.**

Članovi Uprave formirali su Investicijski odbor koji na tjednim sastancima razmatra tržišna zbivanja i prilagođava se novonastaloj situaciji radi postizanja adekvatne likvidnosti, optimalne zarade i kontrolirane razine rizika.

Dnevno trgovanje na domaćem i inozemnom tržištu obavlja Odjel Front office prema smjernicama utvrđenim na Investicijskom odboru, a sve u skladu sa zakonom određenim ograničenjima.

Prilikom donošenja odluke o plasmanu dijela imovine na inozemnom tržištu Društvo se savjetuje sa stručnjacima iz uglednih svjetskih kuća iz područja investicijskog bankarstva.

Nadzorni odbor Društva redovito razmatra načela ulaganja i ako je potrebno obavlja izmjene.

Nadzor je provjera posluje li Društvo u skladu s odredbama Zakona, propisima donesenima na temelju Zakona, u skladu s drugim propisima, s propisima o upravljanju rizicima, kao i u skladu s vlastitim pravilima i standardima, pravilima struke te općenito na način koji omogućuje uredno funkcioniranje subjekta nadzora i provođenje mjera i aktivnosti s ciljem otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti. Nadzor provodi Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga, čije nadležnosti i djelokrug rada su propisani Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor finansijskih usluga i Zakonom.

Članak 36.

Pojedinačna vlasnička prava određuju se s obzirom na iznos sredstava na računu svakog osiguranika (člana Fonda). Potvrda koju Središnji registar osiguranika izdaje članovima Fonda sukladno Zakonu je dokaz o vlasništvu u Fondu.

RASPODJELA PRINOSA FONDA

Članak 37.

Raspodjela prinosa Fonda na osobne račune članova vrši se u skladu sa Zakonom na način koji propisuje Agencija.

ODGOVORNOST DRUŠTVA ZA POSLOVANJE FONDA

Članak 38.

Za poslovanje Fonda odgovara i jamči Društvo u skladu sa Zakonom. Za štetu počinjenu Članovima Fonda djelovanjem protivno Zakonu i ovom Statutu odgovara Društvo.

NAKNADE I TROŠKOVI UPRAVLJANJA I POSLOVANJA KOJI TERETE FOND, NAČIN OBRAČUNA ULAZNE NAKNADE, NAKNADE ZA IZLAZ, NAKNADE ZA UPRAVLJANJE TE NAKNADE DEPOZITARU FONDOM

Članak 39.

Iz imovine Fonda mogu se izravno plaćati isključivo:

1. naknada za upravljanje iz članka 40. točke 2. Statuta,
2. naknada plativa depozitaru
3. troškovi, provizije ili pristojeve vezane uz stjecanje ili prodaju imovine Fonda uključivo i neophodni troškovi radi zaštite odnosno očuvanja imovine Fonda
4. od 01.01. 2019. i troškovi vezani uz transakcije finansijskim instrumentima koje su zaključene za račun Fonda, a koje se poravnavač neposredno ili posredno, posredstvom središnje druge ugovorne strane, uključujući i potrebne iznose nadoknade (margin) vezane za takve transakcije, a koje za pokriće rizika transakcije prikupljaju središnje druge ugovorne strane od članova sustava poravnanja te članovi i sustava poravnanja od svojih klijenata, pri čemu se na odgovarajući način primjenjuju definicije iz Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju

OSNOVICA ZA IZRAČUNAVANJE NAKNADE DRUŠTVU

Članak 40.

Radi pokrića troškova Društva mogu se zaračunati sljedeće naknade:

- a.i.1. ulazna naknada u iznosu od najviše 0,5 % od uplaćenih doprinosa
- a.i.2. naknada za upravljanje u iznosu od najviše 0,3 % godišnje od ukupne imovine umanjene za finansijske obveze Fonda u 2020. godini, a za svaku daljnju godinu stopa naknade se umanjuje za 5,5 % u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mesta, s time da ista ne može biti niža od 0,27 %, dok će osnovicu za izračun i način naplate ove naknade Agencija propisati pravilnikom
- a.i.3. naknada za izlaz iz Fonda u prve tri godine članstva, ako se istodobno radi o promjeni Društva, u iznosu od najviše 0,8 % u prvoj, 0,4 % u drugoj, odnosno 0,2 % u trećoj godini članstva.

OSNOVICA ZA IZRAČUNAVANJE NAKNADE DEPOZITARU

Članak 41.

Za pokriće troškova depozitara, depozitna banka ima pravo na naknadu. Naknada depozitaru se obračunava dnevno prema ukupnoj dnevnoj vrijednosti imovine Fonda umanjenoj za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja, a prema slijedećem godišnjem postotnom iznosu:

0,022%

Banka gore definiranu Naknadu naplaćuje terećenjem Računa jednom mjesечно.

Agencija će svake godine, za narednu kalendarsku godinu, odlukom utvrditi visinu naknade depozitaru, ali ista ne može biti viša od 0,1% od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda. Pored ovako odredene Naknade depozitaru, depozitar može, ukoliko bi isto bilo dopušteno zakonskim ili drugim propisima, Fond ili Društvo teretiti i za troškove stjecanja, transfera i prodaje imovine Fonda.

POSLOVNA GODINA

Članak 42.

Poslovna godina je jedna kalendarska godina koja počinje 01. siječnja, a završava 31. prosinca.

RAČUNOVODSTVO

Članak 43.

Računovodstvo Društva određeno je Zakonom, administrativnim i računovodstvenim procedurama i postupcima te sustavom izrade poslovnih knjiga i finansijskih izvještaja, kao i procedurama i postupcima vođenja i čuvanja poslovne dokumentacije koje će osigurati istinit i vjeren prikaz finansijskog položaja Društva i Fonda u skladu sa svim računovodstvenim propisima. Na finansijsko izvještavanje Fonda primjenjuju se propisi kojima se uređuje računovodstvo i Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja, osim ako Agencija ne propiše drugačije.

OBVEZNA IZVJEŠĆA

Članak 44.

Godišnje finansijske izvještaje Društva mora revidirati revisor na način i pod uvjetima određenima propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija te pravilima revizorske struke, osim ako Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona nije drugačije određeno.

Društvo dužno je Agenciji dostaviti revidirane godišnje finansijske izvještaje iz članka 64. stavka 2. Zakona u roku od 15 dana od datuma izdavanja revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

POSLOVNA TAJNA

Članak 45.

Sve činjenice, dokumenti i podaci za koje se može smatrati da bi njihovo priopćavanje neovlaštenim osobama bilo u suprotnosti s interesima članova Fonda ili Društva imaju se smatrati poslovnom tajnom. Poslovnom tajnom smatra se također i sve što je zakonom ili drugim propisima određeno kao poslovna tajna.

Članak 46.

Svi podaci o članovima Fonda i o visini sredstava na njihovim osobnim računima su poslovna tajna.

Članak 47.

Svi zaposlenici Društva, članovi Uprave i Nadzornog odbora Društva, te sve osobe koje dolaze u kontakt sa podacima o Društvu i Fondu, dužni su čuvati poslovnu tajnu, a u protivnom su odgovorni Društvo za nastalu štetu zbog odavanja poslovne tajne.

Obveza čuvanja poslovne tajne ne prestaje niti nakon što te osobe izgube status koji ih obvezuje na čuvanje poslovne tajne.

Članak 48.

Budući se povreda odredbi o čuvanju poslovne tajne smatra teškom povredom radnog odnosa, te ugovornog odnosa, predstavlja dovoljan razlog za prestanak zaposlenja, odnosno raskid ugovornog odnosa.

Članak 49.

Zakonom predviđena obveza davanja podataka i izvješćivanja Agencije te davanje zakonom predviđenih podataka drugim državnim institucijama prema zakonom propisanoj proceduri ne smatra se kršenjem odredbi o čuvanju poslovne tajne.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 50.

Odredbe ovog Statuta mogu se mijenjati isključivo na način koji je propisan Zakonom i odredbama ovog Statuta.

Članak 51.

Statut predstavlja onaj tekst Statuta koji je valjano usvojen od Uprave Društva i odobren od Agencije.

Za čuvanje Statuta odgovorna je Uprava Društva koja je dužna na zahtjev bilo kojeg člana Fonda omogućiti uvid u Statut, ili mu na njegov trošak osigurati prijepis, odnosno kopiju Statuta.

DATUM IZDAVANJA STATUTA FONDA

Članak 52.

Statut je odobren rješenjem Agencije Klase: UP/I-140-01/14-32/2, Ur. broj: 326-443-14-4 od 30. svibnja 2014. godine, a stupa na snagu 20. kolovoza 2014. godine.

Po dobivanju odobrenja Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga na bitne izmjene i dopune ovog Statuta one stupaju na snagu sljedeći dan nakon javne objave pročišćenog teksta Statuta, a sve sukladno odredbi članka 140. Zakona.

ERSTE d.o.o. – društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

Petar Vlačić
Predsjednik Uprave

Nataša Ivanović
Članica Uprave

Senka Fekeža Klemen
Članica Uprave