

Sukladno odredbama Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Narodne novine br.: 19/14, 29/18, 115/18) (u nastavku: Zakon), (termin „Zakon“ u ovom Statutu uključuje njegove izmjene i dopune, na snazi u mjerodavnom trenutku) Uprava Erste d.o.o.- društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (u nastavku: Društvo), usvojila je u Zagrebu, dana 17. prosinca 2014.g., 01. rujna 2016.g., 01. siječnja 2017.g., 28. ožujka 2019.g. i 30. ožujka 2020.g. ovaj pročišćeni tekst Statuta tako da pročišćeni tekst glasi;

**STATUT  
ERSTE PLAVI EXPERT - DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG FONDA  
(pročišćeni tekst)**

*UVODNE ODREDBE*

**Članak 1.**

Ovaj Statut uređuje uvjete i pravila poslovanja ERSTE PLAVOG EXPERT - dobrovoljnog mirovinskog fonda, (u nastavku: **Fond**) te utvrđuje povjerenički odnos između Erste društva s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb, Ivana Lučića 2a, (u nastavku: **Društvo**) i članova Fonda, te između Fonda i članova Fonda.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odobrila je Statut Fonda rješenjem od 20. veljače 2015.g. KLASA: UP/I-140-01/14-33/15 URBROJ: 326-01-440-443-15-7.

Ovaj statut (dalje u tekstu: Statut) je prilog i sastavni dio Prospekta Fonda (dalje u tekstu: Prospekt) .

*NAZIV FONDA*

**Članak 2.**

1. Fond će poslovati pod nazivom:  
ERSTE PLAVI EXPERT - dobrovoljni mirovinski fond.

2. Prijevod naziva Fonda na engleski jezik glasi:  
ERSTE PLAVI EXPERT- Voluntary Pension Fund.

3. Fond će biti otvorene naravi.

Datum osnivanja Fonda: 10.02.2005.g.

*SJEDIŠTE DRUŠTVA*

**Članak 3.**

Sjedište Društva je u Zagrebu, Ulica Ivana Lučića 2a.

*OSNIVANJE I UPRAVLJANJE FONDOM*

**Članak 4.**

Fond je zasebna imovina bez pravne osobnosti, a osniva se radi prikupljanja novčanih sredstava uplatama na osobne račune članova Fonda i ulaganja tih sredstva sa svrhom povećanja vrijednosti imovine Fonda, sve radi isplate mirovina članovima Fonda, u skladu sa odredbama Zakona.

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

Dokaz o pravu vlasništva nad imovinom Fonda je potvrda koja pokazuje broj udjela na osobnom računu člana Fonda, a koju je Društvo dužno učiniti dostupnom članovima Fonda pod uvjetima i na način određen Zakonom i ovim Statutom.

Fond ne odgovara za obveze Društva.

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.

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

## **OSNOVNI PODACI O UVJETIMA POSLOVANJA DRUŠTVA I NADZORU NAD NJEGOVIM POSLOVANJEM**

### **Članak 5.**

Temeljni kapital Društva iznosi 82.354.600,00 HRK (osamdeset dva milijuna tristo pedeset i četiri tisuće i šesto kuna) i podijeljen je na 19 (devetnaest) poslovnih udjela koji skupno čine 100% temeljnog kapitala Društva.

U skladu sa Društvenim ugovorom Društva, Društvo zastupa Uprava. Uprava zastupa društvo skupno. Skupština bira Predsjednika Uprave. Predsjednik uprave zastupa Društvo skupno s drugim članom uprave ili prokuristom, a članovi uprave zastupaju Društvo skupno s Predsjednikom uprave, članom uprave ili prokuristom.

Članovi Uprave moraju poštivati ograničenja ovlasti za zastupanje i vođenje poslova Društva određena Društvenim Ugovorom, odlukom Skupštine i obveznim uputama Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor Društva daje suglasnost na načela ulaganja koja su sastavni dio ovog Statuta, sukladno Zakonu.

Društvo upravlja Fondom uz naknade određene ovim Statutom, u visinama određenim ovim Statutom.

### **Članak 6.**

Tijela Društva su: Uprava, Nadzorni odbor i Skupština.

Uprava je propisala Politike procedure u investicijskom procesu kojima je regulirano upravljanje imovinom Fonda. Uprava je odgovorna za primjenu propisanih Politika i procedura u investicijskom procesu. Uspostavljen je Investicijski odbor – koji na redovitim sastancima razmatra tržišna zbivanja i prilagođava portfelje novonastaloj situaciji, a sve u skladu s odlukama Uprave i načelima ulaganja navedenim u čl. 12. Statuta.

Strategiju i ciljeve ulaganja Fonda određuje Uprava Društva te po utvrđenom postupa u svemu pod uvjetima i na način određen Zakonom, primjenjivim propisima i aktima Društva.

### **Organizacijski zahtjevi Društva**

Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati, procjenjivati i nadzirati, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, učinkovite i primjerene:

1. postupke odlučivanja i organizacijsku strukturu koja jasno i na dokumentiran način utvrđuje linije odgovornosti i dodjeljuje funkcije i odgovornosti
2. mjere i postupke kojima će osiguravati da su relevantne osobe Društva svjesne postupaka koje moraju poštivati za pravilno izvršavanje svojih dužnosti i odgovornosti

3. mehanizme unutarnje kontrole, namijenjene osiguranju usklađenosti s Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona, kao i s drugim relevantnim propisima te internim odlukama, procedurama i postupcima na svim razinama Društva, uključujući i pravila za osobne transakcije svih relevantnih osoba
4. procedure internog izvještavanja i dostavu informacija na svim relevantnim razinama Društva, kao i učinkovite protoke informacija sa svim uključenim trećim osobama
5. evidencije svoga poslovanja i unutarnje organizacije
6. evidencije svih internih akata, kao i njihovih izmjena
7. politike i procedure kontinuiranog stručnog osposobljavanja radnika, primjerenog opisu poslova koje radnik obavlja
8. administrativne i računovodstvene procedure i postupke te sustav izrade poslovnih knjiga i financijskih izvještaja, kao i procedure i postupke vođenja i čuvanja poslovne dokumentacije koje će osigurati istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Društva i Fonda u skladu sa svim važećim računovodstvenim propisima
9. mjere i postupke za nadzor i zaštitu informacijskog sustava i sustava za elektroničku obradu podataka
10. mjere i postupke za kontinuirano očuvanje sigurnosti, integriteta i povjerljivosti informacija
11. politike, mjere i postupke osiguranja neprekidnog poslovanja.

Društvo je dužno u okviru mehanizama unutarnje kontrole, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost svog poslovanja ustrojiti sljedeće funkcije:

- a) upravljanja rizicima
- b) praćenja usklađenosti s relevantnim propisima
- c) interne revizije

## *ODGOVORNOST DRUŠTVA*

### **Članak 7.**

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 fondova kojima upravljaju, kao i štiti integritet tržišta kapitala
2. u izvršavanju svojih obveza postupati s pažnjom dobrog stručnjaka
3. pribaviti i učinkovito koristiti sredstva i procedure potrebne za uredno obavljanje djelatnosti Društva
4. poduzeti sve razumne mjere kako bi se izbjegli sukobi interesa, a kada se oni ne mogu izbjeći, prepoznati ih, njima upravljati te ih objaviti, kada je to primjenjivo, kako bi se spriječio negativan utjecaj na interese fondova i članova fondova i osiguralo da se prema članovima fondova postupa pošteno
5. pridržavati se odredaba Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona, na način koji promovira najbolje interese članova fondova i integritet tržišta kapitala.

Društvu, članovima uprave i nadzornog odbora, prokuristima i radnicima Društva interesi članova fondova moraju biti prioritet i ne smiju svoje interese ili interese povezanih osoba stavljati ispred interesa članova fondova te integriteta tržišta kapitala.

## Nadzor nad poslovanjem Društva

Odobrenje za osnivanje i upravljanje Fondom izdaje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u nastavku: Agencija).

Nadzor je provjera posluje li Društvo u skladu s odredbama Zakona, propisima donesenima na temelju njega, 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 Društva i provođenje mjera i aktivnosti radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

Osnovni ciljevi nadzora su provjera zakonitosti te procjena sigurnosti i stabilnosti poslovanja Društva, radi zaštite interesa članova Fonda i javnog interesa te pridonosenja stabilnosti financijskog sustava i promicanju i očuvanju povjerenja u tržište kapitala.

Nadzor po službenoj dužnosti provodi Agencija.

Pri obavljanju nadzora Agencija posebice:

1. provjerava organizacijske uvjete, strategije, politike i postupke koje je Društvo uspostavilo radi usklađenja svojeg poslovanja s odredbama Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona
2. provjerava i procjenjuje financijsku stabilnost i položaj Društva te rizike kojima je subjekt nadzora izložen ili bi mogao biti izložen u svom poslovanju.

Agencija provodi nadzor nad Društvom u skladu sa Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona te drugim zakonima i propisima donesenima na temelju istih.

Agencija za potrebe nadzora ima pravo uvida u sve podatke i dokumentaciju koja se vodi u Društvu. Agencija provodi nadzor:

1. neposrednim nadzorom u prostorijama Društva ili pravne osobe s kojom je Društvo izravno ili neizravno, poslovno, upravljački ili kapitalno povezano, pregledom izvorne dokumentacije, provjerom i procjenom cjelokupnog poslovanja, provođenjem razgovora s članovima uprave, članovima nadzornog odbora i drugim relevantnim osobama te u prostorijama Agencije
2. posrednim nadzorom u prostorijama Agencije, na temelju analize izvještaja koje je Društvo dužno u propisanim rokovima dostavljati Agenciji, te prikupljanjem i provjerom dokumentacije, obavijesti i podataka dobivenih na poseban zahtjev Agencije, kao i prikupljanjem i provjerom podataka i saznanja iz drugih izvora te provjerom i procjenom poslovanja na temelju dostavljenih izvještaja i prikupljenih informacija, provođenjem razgovora s članovima uprave, članovima nadzornog odbora i drugim relevantnim osobama.

Neposredni nadzor može biti redoviti ili izvanredni.

Nadzor obavljaju radnici Agencije.

Iznimno od prethodnog stavka ovoga članka, za obavljanje zadataka u vezi s nadzorom Agencija može zatražiti stručno sudjelovanje revizora, revizorskog društva ili druge stručno osposobljene osobe, pri čemu se na te osobe na odgovarajući način primjenjuju propisi o tajnosti podataka koji se primjenjuju na radnike Agencije.

Na zahtjev Agencije, Društvo je dužno dostaviti ili učiniti dostupnom dokumentaciju, izvještaje i podatke o svim okolnostima potrebnim za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera koje Agencija ima na temelju Zakona i zakona kojim se uređuje osnivanje i poslovanje Agencije te propisa donesenih na temelju tih zakona.

Dokumentaciju, izvještaje i podatke iz prethodnog stavka ovog članka Agenciji su dužni dostaviti članovi uprave, nadzornog odbora, prokuristi i druge relevantne osobe Društva.

Agencija je od osoba iz prethodnog stavka ovoga članka ovlaštena zatražiti pisano očitovanje o svim okolnostima potrebnim za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera koje Agencija ima na temelju Zakona i zakona kojim se uređuje osnivanje i poslovanje Agencije te propisa donesenih na temelju tih zakona, ili ih pozvati da daju usmeno očitovanje.

## **OSNOVNA PRAVA, OBVEZE I ODGOVORNOSTI DRUŠTVA PREMA DEPOZITARU, DEPOZITARA PREMA DRUŠTVU I ČLANOVIMA FONDA TE ČLANA FONDA PREMA DEPOZITARU**

### **Članak 8.**

Imovinu Fonda Društvo povjerava na pohranu i administriranje depozitaru. Depozitar obavlja poslove određene Zakonom na temelju pisanog ugovora o obavljanju poslova depozitara sklopljenog s Društvom. Depozitar Fonda je OTP BANKA d.d., Domovinskog rata 61 , 21000 Split, OIB: 52508873833, MBS: 060000531..

Depozitar prilikom obavljanja svojih dužnosti i obveza prema Zakonu djeluje isključivo u interesu članova Fonda. Pri obavljanju poslova depozitara za više fondova imovina, djelatnost i evidencija svakog Fonda moraju biti potpuno odvojeni, kako međusobno, tako i od samog depozitara. Podatke koji su mu učinjeni dostupnima u skladu s odredbama Zakona depozitar je dužan čuvati kao poslovnu tajnu.

Depozitar za Fond obavlja osobito sljedeće poslove

1. pohranjuje i/ili evidentira imovinu Fonda
2. kontinuirano prati novčane tokove Fonda
3. vodi račune za imovinu Fonda i odjeljuje imovinu svakog pojedinog Fonda od imovine ostalih fondova, imovine depozitara i drugih klijenata depozitara te Društva
4. kontrolira da se imovina Fonda ulaže u skladu s proklamiranim ciljevima, odredbama Zakona i drugih važećih propisa te prospektom i statutom Fonda
5. izvješćuje Agenciju i Društvo o provedenom postupku utvrđivanja vrijednosti imovine Fonda i cijene udjela te potvrđuje i osigurava da je izračun neto vrijednosti imovine Fonda te cijene udjela u Fondu obavljen u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, Zakonom, važećim propisima te prospektom i statutom Fonda
6. izvršava naloge Društva u vezi s transakcijama financijskim instrumentima i drugom imovinom koja čini imovinu Fonda, pod uvjetom da nisu u suprotnosti s Zakonom, propisima Agencije, prospektom i statutom Fonda
7. izvješćuje Društvo o korporativnim akcijama vezanim za imovinu Fonda koja mu je povjerena na pohranu i izvršava njegove naloge koji iz toga proizlaze
8. pruža usluge glasovanja na godišnjim skupštinama dioničara i usluge vezane uz ostvarivanje drugih prava koja proizlaze iz financijskih instrumenata u koje je uložena imovina Fonda
9. zaprima uplate svih prihoda i drugih prava dospjelih u korist Fonda, a koja proizlaze iz njegove imovine
10. osigurava da se prihodi Fonda koriste u skladu s Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona, statutom i prospektom Fonda, te da su troškovi koje Fond plaća u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih propisa te statutom i prospektom Fonda
11. obavlja druge poslove koji su predviđeni ugovorom o obavljanju poslova depozitara
12. prijavljuje Agenciji svako ozbiljnije ili teže kršenje Zakona i ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane Društva

13. revizorima i drugim osobama ovlaštenima za obavljanje uvida, uključujući Agenciju, omogućuje pristup i razmjenjuje informacije o podacima i računima vezanim uz Fond i njegovu imovinu.

Imovinu Fonda depozitar čuva i vodi tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada Fondu od imovine depozitara i ostalih klijenata depozitara. Kada je depozitaru povjerena na pohranu imovina Fonda, depozitar je dužan primjenjivati odgovarajuće mjere kako bi se zaštitila prava vlasništva i druga prava Fonda, osobito u slučaju nesolventnosti Društva i depozitara.

Depozitar i poddepozitar ne smiju koristiti imovinu Fonda koju čine financijski instrumenti pohranjeni na skrbništvo i ostala imovina u smislu Zakona za obavljanje transakcija za vlastiti račun ili za ostvarivanje bilo kakve koristi za sebe, svoje osnivače, radnike ili u bilo koju drugu svrhu osim u korist članova Fonda, te ta imovina ne ulazi u imovinu, likvidacijsku ili stečajnu masu depozitara ili poddepozitara, niti može biti predmetom ovrhe u vezi s potraživanjem prema depozitaru ili poddepozitaru.

U izvršavanju svojih poslova i dužnosti predviđenih Zakonom i ugovorom o obavljanju poslova depozitara, depozitar će postupati s pažnjom dobrog stručnjaka, u skladu s načelom savjesnosti i poštenja, neovisno o Društvu, svojem osnivaču ili članu Društva i isključivo u interesu članova Fonda za koji obavlja poslove depozitara. Depozitar će izvršavati naloge i upute Društva isključivo ako su u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona, prospektom i statutom Fonda.

Depozitar putem svoje organizacijske strukture i internih akata, u izvršavanju poslova, obveza i dužnosti depozitara predviđenih Zakonom i ugovorom o obavljanju poslova depozitara, mora izbjegavati sukob interesa između depozitara, osnivača i/ili imatelja kvalificiranog udjela u depozitaru, člana Društva i Društva. Upravitelji i ostali radnici depozitara, njegovi prokuristi te punomoćnici ne smiju biti zaposlenici Društva. Članovi uprave Društva, njegovi prokuristi, punomoćnici i ostali radnici Društva ne smiju biti zaposlenici depozitara.

### **Odgovornost depozitara**

Depozitar je odgovoran Fondu i članovima Fonda za gubitak imovine koji je prouzrokovao on ili treća osoba kojoj je delegirao pohranu financijskih instrumenata Fonda. U slučaju gubitka imovine koja je pohranjena na skrbništvo, depozitar je dužan u imovinu Fonda vratiti financijski instrument iste vrste ili odgovarajući iznos novčanih sredstava bez nepotrebnog kašnjenja. Depozitar nije odgovoran za gubitak financijskih 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 neizbježne unatoč svim razumnim nastojanjima da se one izbjegnu.

### **Prava i obveze Depozitara, Društva i Članova Fonda**

Depozitar je ovlašten i dužan u svoje ime, a za račun članova Fonda ostvarivati zahtjeve i prava članova Fonda prema Društvu zbog kršenja odredaba Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona, prospekta i statuta Fonda. To ne sprječava članove Fonda da iz navedenih razloga pojedinačno i samostalno ostvaruju imovinskopravne 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. U slučaju da Društvo ne podnese tužbu protiv Depozitara radi ostvarivanja tih prava u roku od 60 dana od nastupa kršenja Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona ili prospekta i statuta Fonda, pravo na pokretanje odgovarajućeg postupka, uključujući izravno podnošenje tužbe, imaju članovi Fonda.

Depozitar će s računa Fonda isplatiti Društvu naknadu za upravljanje Fondom i s time povezane troškove te izlaznu naknadu.

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

Društvo je dužno stjecati imovinu za fondove isključivo u svoje ime i za račun Fonda, pohranjujući je kod depozitara, u skladu s Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona te drugim relevantnim propisima. Društvo je ovlašteno i dužno u svoje ime ostvarivati prava članova Fonda prema depozitaru.

Društvo zastupa Fond pri ostvarivanju prava glasa iz financijskih instrumenata koji pripadaju imovini Fonda. Društvo će samo ili putem depozitara ostvarivati pravo glasa iz dionica, kao i prava iz drugih financijskih instrumenata koji čine imovinu Fonda. Pravo glasa iz dionica, kao i prava iz drugih financijskih instrumenata koji čine imovinu Fonda može ostvariti i punomoćnik, kojem će Društvo ili depozitar u tom slučaju izdati posebnu pisanu punomoć. Društvo je dužno izdati jasne upute za glasovanje.

## **Prijenos računa**

Prijenos računa znači prijenos sredstava s osobnog računa člana Fonda iz jednog u drugi fond. Članovi fondova ne plaćaju naknade za izlaz zbog prijenosa poslova upravljanja nad Fondom s Društva na drugo mirovinsko društvo, u razdoblju od mjesec dana prije dana nastupanja pravnih posljedica prijenosa poslova upravljanja, pa do proteka dva mjeseca od nastupanja pravnih posljedica prijenosa poslova upravljanja. Prijenosom poslova upravljanja nad Fondom s Društva na drugo mirovinsko društvo ne smatra se slučaj u kojem je drugo mirovinsko društvo univerzalni pravni slijednik Društva.

U slučaju prestanka članstva u Fondu radi učlanjenja u drugi dobrovoljni mirovinski fond, Društvo je ovlašteno odbiti od ukupnog iznosa na osobnom računu člana Fonda naknadu za izlaz. Ukoliko se radi o prelasku u neki od fondova kojim upravlja Društvo, naknada za izlaz iz starog Fonda i naknada za ulaz u novi fond ne naplaćuju se.

*OSNOVNA PRAVA, OBEVEZE I ODGOVORNOSTI DRUŠTVA PREMA ČLANU FONDA I FONDU, ČLANA FONDA PREMA DRUŠTVU I FONDU TE NAČIN I UVJETE NJIHOVA OSTVARENJA I ZAŠTITE TE PRAVA ČLANOVA FONDA I UVJETE ZA PRELAZAK U FOND KOJIM UPRAVLJA ISTO ILI DRUGO MIROVINSKO DRUŠTVO*

## **Članak 9.**

### **Članstvo u Fondu**

Član Fonda je osoba koja je pristupila Fondu na temelju sklopljenog ugovora o članstvu s Društvom i upisana je u registar članova Fonda, slijedom čega ostvaruje ili će ostvariti pravo na mirovinu, u skladu s odredbama mirovinskog programa, Zakona i drugih primjenjivih propisa i akta.

Članstvo u Fondu počinje sklapanjem ugovora o članstvu s Društvom i upisom u registar članova Fonda. Ugovor o članstvu smatra se sklopljenim prihvaćanjem prospekta i statuta Fonda od strane potencijalnog člana, pod uvjetom da je izvršena prva uplata u Fond.

Društvo može odbiti sklapanje ugovora o članstvu osobito ako su odnosi između Društva i potencijalnog člana Fonda teško narušeni ili ako postoje osnovne sumnje da je počinjeno, pokušano ili bi moglo doći do pranja novca ili financiranja terorizma, u skladu s propisima koji to uređuju ako član ili potencijalni član Fonda odbije dati Društvu informacije relevantne za provedbu Sporazuma FATCA i Direktive Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja (SL EU, L 359, od 16. prosinca 2014.), koje su Društvu potrebne za ispunjavanje obveza propisanih zakonom kojim se uređuje odnos između poreznih obveznika i poreznih tijela koja primjenjuju propise o porezima i drugim javnim davanjima.

Član Fonda može u roku od 15 dana od dana prve uplate na osobni račun u Fondu pisanom izjavom upućenom Društvu, izjaviti da raskida ugovor o članstvu, bez navođenja posebnih razloga. U tom slučaju Društvo će uplatitelju vratiti uplaćeni iznos umanjen za ulaznu naknadu te naknade koje terete imovinu Fonda, sve korigirano za ostvareni prinos Fonda, sve pod uvjetima i na način propisan Zakonom i primjenjivim propisima. Isplata će se izvršiti u roku od sedam dana od dana primitka izjave.

Ako je član Fonda u vezi s uvjetima i načinom dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje doveden u zabludu od strane Društva ili osoba koje s Društvom imaju sklopljen ugovor o poslovnoj suradnji za ponudu mirovinskih programa fondova, Društvo će vratiti sredstva s osobnog računa člana, uz uvjet da je član Fonda obavijestio Društvo o takvoj zabludi u roku od 30 dana od dana prve uplate na osobni račun u bilo kojem fondu kojim Društvo upravlja i u tom roku izjavio raskid ugovora, odnosno zatražio povrat sredstava, pri čemu je razlika između uplate člana i cijene udjela na osobnom računu člana na dan isplate prihod odnosno obveza Društva sve pod uvjetima i na

način propisan Zakonom i primjenjivim propisima. Isplata će se izvršiti u roku od sedam dana od dana primitka izjave ili uredno dokumentiranog zahtjeva za povratom sredstava.

Član Fonda koji je sklopio Ugovor o članstvu u Fondu na daljinu, isti posebno može raskinuti u roku od 30 dana od dana kada zaprimi obavijest Društva da prihvaća ponudu tog Člana za sklapanje Ugovora o članstvu u Fondu na daljinu.

Zbroj svih uplata u Fond Člana Fonda, odnosno u ime i/ili za račun Člana Fonda (zbrojeno s uplatama Člana Fonda, odnosno u ime i/ili za račun Člana Fonda u bilo koji drugi dobrovoljni fond kojim Društvo upravlja) ne mogu prijeći, odnosno ograničene su na iznos od milijun američkih dolara, u kunsnoj protuvrijednosti, za ukupno vrijeme trajanja članstva u Fondu. Stanje na računu člana Fonda može prijeći navedeni iznos, kao posljedica prinosa Fonda ili uplata DPS-a. Tečaj, način uplata i druge modalitete ispunjavanja ovog ograničenja određuje i tumači Društvo.

### **Prestanak članstva**

Prava iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja (ostvarivanje prava na mirovinu) član Fonda može ostvariti najranije s navršenih 55 godina života, a član Fonda koji je s Društvom sklopio ugovor o članstvu u dobrovoljnom mirovinskom fondu kojim upravlja Društvo do (uključivo) 31. prosinca 2018. (dalje u tekstu: Raniji Član) na dan navršetka 50 godina života, (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 na dan navršetka 55 godina života), u skladu s odredbama Zakona i drugih primjenjivih propisa i akta Društva. Ako nisu ispunjeni uvjeti za Ostvarivanje prava na mirovinu u skladu sa ovim Statutom, Prospektom i Ugovorom o članstvu, izlazak iz članstva u Fondu je moguć samo uz uvjet istodobnog ulaska u članstvo u drugom dobrovoljnom mirovinskom fondu.

Smatra se da je član Fonda sklopio ugovor o članstvu u dobrovoljnom mirovinskom fondu 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 Fondu ili drugom dobrovoljnom mirovinskom fondu kojim upravlja Društvo te ako je do (uključivo) 31. prosinca 2018. zaprimljena prva uplata člana Fonda ili za člana Fonda u Fond ili drugi dobrovoljni mirovinski fond kojim upravlja Društvo.

Iznimno, pravo na mirovinu može se ostvariti u slučaju smrti i ranije, pod uvjetima iz Ugovora o članstvu u Fondu, u skladu s odredbama Zakona i drugih primjenjivih propisa i akta Društva.

Ako je član Fonda odabrao isplatu mirovine putem mirovinskog osiguravajućeg društva, odnosno isplatu mirovinske rente putem društva za životno osiguranje, njegovo članstvo u Fondu prestaje prijenosom sredstava u mirovinsko osiguravajuće društvo, odnosno društvo za životno osiguranje, po izboru člana sve pod uvjetima i na način propisan Zakonom i primjenjivim propisima. Isplata mirovine putem mirovinskog osiguravajućeg društva obavlja se u skladu i pod uvjetima zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje mirovinskih osiguravajućih društava te na način dogovoren između člana i odabranog mirovinskog osiguravajućeg društva. Isplata mirovinske rente putem društva za životno osiguranje obavlja se temeljem zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje društava za životno osiguranje, a u skladu i pod uvjetima zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje društava za životno osiguranje te na način dogovoren između člana i odabranog društva za životno osiguranje.

Ako je član Fonda odabrao isplatu mirovine putem fonda, njegovo članstvo u fondu ne prestaje sklapanjem ugovora o uvjetima isplate mirovine putem fonda s Društvom, već tek isplatom zadnje rate mirovine u skladu s odredbama navedenog ugovora, sukladno Zakonu i primjenjivim propisima.

Ako član Fonda prestane s uplatama na osobni račun u Fondu, on i dalje ostaje član Fonda. Ako nisu ispunjeni uvjeti za ostvarivanje prava na mirovinu u skladu s Zakonom i primjenjivim propisima, izlazak iz članstva moguć je samo uz uvjet istodobnog ulaska u članstvo u drugom fondu.

### **Mogućnosti isplate mirovine**

Ostvarivanjem prava na mirovinu član Fonda, pod uvjetima i na način određen Zakonom i drugim primjenjivim propisima, aktima Društva i pravnim poslovima odabire način isplate mirovina, koja može biti privremena ili doživotna. Isplatu mirovine vrši mirovinsko osiguravajuće društvo ili društvo za životno osiguranje. Iznimno, privremena isplata mirovina može se obavljati iz fonda pod upravljanjem Društva,



na način i pod uvjetima određen Zakonom i drugim primjenjivim propisima, aktima Društva i Prospektom Fonda.

### **Isplata mirovina putem mirovinskog osiguravajućeg društva ili društva za životno osiguranje**

U slučaju da se član Fonda po ostvarivanju prava na mirovinu odlučio da mu mirovinu isplaćuje mirovinsko osiguravajuće društvo, odnosno da mu mirovinsku rentu isplaćuje društvo za životno osiguranje, iznos na računu člana Fonda prenijet će se u mirovinsko osiguravajuće društvo ili društvo za životno osiguranje po izboru člana Fonda koje će mu isplaćivati mirovinu odnosno mirovinsku rentu na način i pod uvjetima određen Zakonom i drugim primjenjivim propisima, aktima i poslovima.

### **Isplata mirovina putem fonda pod upravljanjem Društva**

Neovisno o vrijednosti imovine na osobnom računu člana Fonda po ostvarivanju prava na mirovinu, član Fonda može odlučiti da isplatu mirovine u visini do najviše 100.000,00 kuna ostvaruje putem Društva, kao privremenu isplatu mirovine i to tako da podnošenjem posebnog zahtjeva Društvu, traži isplatu mirovine putem fonda, pri čemu se iz imovine fonda može vršiti samo privremena isplata mirovine pod sljedećim uvjetima: mogućnost isplate mirovine iz fonda predviđena je prospektom Fonda i prospektom drugog otvorenog fonda pod upravljanjem Društva iz kojeg će se isplata mirovine vršiti, trajanje isplate ugovoreno je na najmanje pet godina, isplate su periodične, sredstva se isplaćuju u protuvrijednosti unaprijed određenog broja udjela prema cijeni udjela na dan isplate.

O uvjetima isplate mirovine putem fonda pod upravljanjem Društva sklapa se zaseban ugovor između člana Fonda i Društva. Privremena isplata mirovine putem fonda pod upravljanjem Društva ne podliježe plaćanju izlazne naknade.

U slučaju kada se Član Fonda koji za to ispunjava uvjete odlučio na isplatu mirovina putem fonda pod upravljanjem Društva, tada se osobni račun člana Fonda u Fondu prenosi u ERSTE PLAVI PROTECT DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND bez naknade za izlaz, te se uspostavlja pravni odnos članstva Člana u ERSTE PLAVI PROTECT DOBROVOLJNOM MIROVINSKOM FONDU radi isplate, a članstvo Člana u Fondu prestaje, pod uvjetima i na način određen Zakonom i drugim primjenjivim propisima, aktima i poslovima, stupanjem na snagu Ugovora o isplati iz ERSTE PLAVI PROTECT DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG FONDA.

### **Jednokratne isplate**

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.

Iznimno od prethodnog stavka, za Člana Fonda koji je s Društvom sklopio ugovor o članstvu u dobrovoljnom mirovinskom fondu kojim upravlja Društvo do (uključivo) 31. prosinca 2018. (dalje u tekstu: Raniji Član), 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), neovisno o iznosu sredstava na računu Člana Fonda, Društvo može izvršiti isplatu dijela mirovine u obliku jednokratne isplate u visini od najviše 30% iznosa na računu člana Fonda. Društvo može Ranijem članu izvršiti isplatu dijela mirovine u obliku jednokratne isplate, i u većem postotku, ali tada maksimalno do iznosa od 10.000,00 kuna, na temelju pisanog zahtjeva člana Fonda, i to jednokratno u punom iznosu, po ostvarivanju prava na mirovinu. Također, Ranijem Članu koji je ostvario pravo na mirovinu i na čijem je osobnom računu, po navršenih 50 godina života tog Ranijeg Člana (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 10.000,00 kuna, Društvo može isplatiti ukupno ostvarena sredstva. U tom slučaju Isplatu Društvo vrši na temelju pisanog zahtjeva Ranijeg Člana, u sadržaju koji određuje Društvo, i to jednokratno u punom iznosu bez izlazne naknade.

Smatra se da je član Fonda sklopio ugovor o članstvu u dobrovoljnom mirovinskom fondu 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 Fondu ili drugom dobrovoljnom

mirovinskom fondu kojim upravlja Društvo te ako je do (uključivo) 31. prosinca 2018. zaprimljena prva uplata člana Fonda ili za člana Fonda u Fond ili drugi dobrovoljni mirovinski fond kojim upravlja Društvo.

### **Potvrda o stjecanju udjela**

Društvo će najmanje jednom godišnje članovima Fonda, putem svoje mrežne stranice, učiniti dostupnom redovitu potvrdu koja mora sadržavati sljedeće podatke: ime i prezime člana, naziv Fonda te tvrtku i sjedište Društva, broj udjela na osobnom računu člana, cijenu udjela na dan izdavanja potvrde, vrijednost imovine koja se nalazi na osobnom računu člana na dan izdavanja potvrde, datume, iznose uplata, odnosno isplata, iznose obračunatih ulaznih i izlaznih naknada te broj dodijeljenih udjela na osobni račun člana Fonda evidentiranih u odgovarajućem razdoblju, kratku informaciju o stanju Društva i Fonda, datum izdavanja potvrde, potpis ovlaštene osobe Društva u elektronskom obliku.

Na zahtjev člana Fonda Društvo će dostaviti tom članu dodatnu obavijest o uplatama, odnosno isplatama te prijenosima računa, broju udjela i vrijednosti imovine na njegovu osobnom računu. Društvo će zaračunati naknadu za takve obavijesti u visini troška njihove izrade i slanja članu Fonda, pod uvjetima i na način određen Zakonom te ostalim primjenjivim propisima i aktima.

### **Obustava uplata i isplata iz Fonda**

Zatvaranja osobnih računa članova, uplate na osobne račune i prijenos računa člana Fonda u drugi fond mogu se obustaviti odlukom Društva, osobito ako Društvo i depozitar smatraju da postoje osnovani i dostatni razlozi za obustavu ili ako je to u javnom interesu ili ako je to u interesu članova ili potencijalnih članova Fonda pod uvjetima i na način određen Zakonom te ostalim primjenjivim propisima i aktima.

### **Državna poticajna sredstva**

Za člana Fonda koji ima prebivalište u Republici Hrvatskoj ili je državljanin Republike Hrvatske te člana Fonda koji nije državljanin Republike Hrvatske, pod uvjetom da ima prebivalište u nekoj od država članica, ali to pravo mu tada pripada samo tijekom razdoblja dok se za njega u Republici Hrvatskoj uplaćuju doprinosi za obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje, odobravaju se državna poticajna sredstva iz državnog proračuna na osnovi dokumentiranih podataka mirovinskog društva o prikupljenim uplatama na osobne račune članova Fonda u prethodnoj kalendarskoj godini, za razdoblje dok je to određeno Zakonom i u svemu pod uvjetima i na način određen Zakonom te ostalim primjenjivim propisima i aktima.

Državna poticajna sredstva iznose 15% od ukupno uplaćenog iznosa pojedinog člana Fonda u prethodnoj kalendarskoj godini, ali najviše do uplaćenog iznosa od 5000,00 kuna po članu Fonda tijekom jedne kalendarske godine, za razdoblje dok je to određeno Zakonom i u svemu pod uvjetima u visini i na način određen Zakonom te ostalim primjenjivim propisima i aktima. Državna poticajna sredstva odobrit će se za članstvo, odnosno uplate izvršene u samo jednom dobrovoljnom mirovinskom fondu. U slučaju istodobnog članstva i ostvarivanja prava na državna poticajna sredstva u više fondova pod upravljanjem jednog ili više mirovinskih društava, član Fonda je obavezan svake godine najkasnije do 1. veljače prema svojem odabiru izvijestiti Društvo u korist kojeg osobnog računa želi ostvariti upis državnih poticajnih sredstava.

### **Obveze Člana Fonda**

Član Fonda je dužan redovno pratiti mrežnu stranicu Društva, dostaviti Društvu osobne podatke i to osobito ime, prezime, prebivalište, datum, mjesto i država rođenja, osobni identifikacijski broj, porezni broj/eve, podatke o svim državljanstvima kojih je nositelj, adresu elektroničke pošte, broj telefonskog i mobilnog uređaja te svaki drugi podatak koji Društvo razumno traži radi ispunjenja svojih obveza prema bilo kojem propisu, aktu, tijelu, organizaciji ili jurisdikciji kao i dokumentaciju kojom dokazuje valjanost i ispravnost dostavljenih podataka, i to u obliku i na način prema traženju Društva. Član Fonda je dužan u roku od 7 dana od dana nastale promjene dostaviti Društvu obavijest o svakoj promjeni osobnih i kontaktnih podataka. Ukoliko član ne dostavi osobne podatke ili obavijest o njihovoj izmjeni tada će se postupanje Društva, u odnosu na Člana Fonda, prema zadnjim poznatim podacima smatrati urednim.

Društvo će prikupljene podatke i dokumentaciju čuvati i obrađivati u skladu s važećim propisima o zaštiti osobnih podataka.

Članom Fonda može postati bilo koja osoba koja ima interes za učlanjenje u otvoreni dobrovoljni mirovinski fond.

Uplate na osobne račune i preneseni računi, knjiže se u korist osobnog računa na ime člana Fonda. Sredstva na osobnom računu člana Fonda su njegova osobna imovina. Pravo na primitak sredstava s osobnog računa člana Fonda podložno je odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih važećih propisa. Po ostvarivanju prava na mirovinu, član Fonda može izabrati jednokratnu isplatu sredstava s osobnog računa, kao i izabrati način isplate mirovine: putem mirovinskog fonda kojim upravlja Društvo, putem mirovinskog osiguravajućeg društva i/ili društva za životno osiguranje. Načini, uvjeti i postupak isplate mirovine detaljno su opisani u ovom članku Statuta. Sredstva na osobnom računu člana Fonda ne mogu biti predmetom ovrhe ili osiguranja protiv člana Fonda, depozitara i Društva. Ta sredstva također ne mogu biti dio stečajne i/ili likvidacijske mase člana Fonda, depozitara i Društva.

Sredstva na osobnom računu člana Fonda ne mogu se opteretiti, odnosno dati u zalog, niti prenijeti u korist ikoga drugog. Svaka takva radnja ništetna je. Sredstva na osobnom računu člana Fonda predmet su nasljeđivanja u skladu sa zakonom koji uređuje prava nasljeđivanja. U slučaju da je član Fonda ugovorio s Društvom privremenu isplatu mirovine iz imovine kojeg fonda kojim društvo upravlja, nasljednici svejedno imaju pravo na jednokratnu isplatu, pod uvjetima utvrđenim ugovorom sklopljenim između člana Fonda i Društva. Raspolaganje sredstvima ostavitelja prenesenim u mirovinsko osiguravajuće društvo uređuje se odredbama zakona koji regulira mirovinska osiguravajuća društva

#### *NAKNADE I TROŠKOVI DRUŠTVU I DEPOZITARU*

#### **Članak 10.**

Radi pokrića troškova Fonda za Društvo, u skladu s prospektom i statutom Fonda, zaračunavaju se sljedeće naknade:

1. ulazna naknada, samo za Ugovore o članstvu u Fondu sklopljene do (uključivo) 31. prosinca 2018
2. naknada za upravljanje
3. naknada za izlaz iz fonda
4. naknada za troškove revizije fonda.

Iz imovine Fonda mogu se izravno plaćati isključivo:

- a. naknade iz prethodnog članka ovoga Statuta
- b. naknada depozitaru
- c. troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine Fonda, uključujući nužne troškove radi zaštite, odnosno očuvanja imovine Fonda.

#### **Članak 11.**

##### **Ulazna naknada**

Ulaznu naknadu ne plaćaju članovi Fonda koji su Ugovor o članstvu u Fondu ili u drugom dobrovoljnom mirovinskom fondu kojim upravlja Društvo sklopili od (uključivo) 01. siječnja 2019. Smatra se da je član Fonda sklopio Ugovor o članstvu u Fondu ili u drugom dobrovoljnom mirovinskom fondu kojim upravlja Društvo nakon (uključivo) 01. siječnja 2019. ako je, neovisno o vremenu potpisivanja Zahtjeva za članstvo u Fondu ili drugom dobrovoljnom mirovinskom fondu kojim upravlja Društvo, prva uplata člana Fonda ili za člana Fonda u Fond ili drugi dobrovoljni mirovinski fond kojim upravlja Društvo zaprimljena nakon (uključivo) 01. siječnja 2019.

## **Uvjeti, načini i rokovi plaćanja ulazne naknade**

Ulazna naknada primjenjuje se na članove Fonda koji su Ugovor o članstvu u Fondu ili u drugom dobrovoljnom mirovinskom fondu kojim upravlja Društvo sklopili prije (uključivo) 31. prosinca 2018. Smatra se da je član Fonda sklopio Ugovor o članstvu u Fondu ili u drugom dobrovoljnom mirovinskom fondu kojim upravlja Društvo prije (uključivo) 31. prosinca 2018. ako su kumulativno ispunjeni sljedeći uvjeti: ako je do (uključivo) 31. prosinca 2018. član Fonda potpisao Zahtjev za članstvo u Fondu ili drugom dobrovoljnom mirovinskom fondu kojim upravlja Društvo te ako je do (uključivo) 31. prosinca 2018. zaprimljena prva uplata člana Fonda ili za člana Fonda u Fond ili drugi dobrovoljni mirovinski fond kojim upravlja Društvo.

U slučaju kada se ulazna naknada naplaćuje, ulazna naknada odbija se od uplaćenih doprinosa člana Fonda sukladno planiranoj godišnjoj uplati doprinosa i planiranom trajanju članstva u Fondu.

Član fonda izabire mogućnost plaćanja naknade jednokratno ili višekratno. Ukoliko se naknada plaća jednokratno tada ona može iznositi najviše 1.200,00 kuna za cijelo vrijeme trajanja članstva u fondu, a naplaćuje se od prvih uplata člana u Fond.

Višekratna ulazna naknada naplaćuje se za prvih deset godina članstva u Fondu, na iznos uplate doprinosa do 5.000 kuna godišnje, a iznad tog iznosa naknada se ne naplaćuje. Naknada iznosi 8% godišnje od uplate u prve četiri godine, a nakon toga plaća se fiksna naknada od 20 kuna godišnje sljedećih šest godina. Naknada se računa kao postotak od uplate, to jest naknada iznosi 8% bruto uplate. Samo u slučaju sklapanja Ugovora o članstvu u Fondu na daljinu iz članka 8a. Prospekta Fonda, ako se naknada plaća jednokratno, tada ona iznosi 900,00 kuna za sve vrijeme trajanja članstva u Fondu (dalje u tekstu: **Online naknada**).

Ulazna naknada iz prethodnih stavaka primjenjuje se na članove Fonda koji su Zahtjev podnijeli počevši od 01. rujna 2016. Članovi Fonda koji su Zahtjev potpisali prije 01. rujna 2016 i izvršili prvu uplatu u Fond, plaćaju ulaznu naknadu u iznosu i na način kako je ona bila uređena ranijim prospektom/prospektima, statutom/statutima Fonda odnosno, ako je odabrana jednokratna naknada tada ona iznosi 900 kuna za sve vrijeme trajanja članstva u Fondu, a ako je odabrana ili se smatra odabranom višekratna ulazna naknada onda se ona naplaćuje za prvih deset godina članstva u Fondu, na iznos uplate doprinosa do 5.000 kuna godišnje, a iznad tog iznosa naknada se ne naplaćuje, te u tom slučaju ulazna naknada iznosi 8% godišnje od uplate u prve tri godine, a nakon toga plaća se fiksna naknada od 20 kuna godišnje sljedećih sedam godina.

Društvo će odbiti sklapanje Ugovora o članstvu u Fondu temeljem i ukoliko je Zahtjev potpisan prije 01. rujna 2016.g., a prva uplata u Fond nije izvršena najkasnije do 01. rujna 2016.g.

Uprava Društva može donijeti odluku o neplaćanju naknade ili smanjenju postotka ulazne naknade, sukladno Zakonu i pravilima Agencije, ali o tome mora obavijestiti člana Fonda.

### **Naknada za upravljanje**

Upravljačka naknada može iznositi najviše 1,8% godišnje, a obračunava se dnevno na osnovi vrijednosti ukupne imovine Fonda, umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja. Isplaćuje se Društvu jednom mjesečno, drugog radnog dana u mjesecu za prethodni mjesec.

### **Naknada za izlaz iz Fonda**

Naknada za izlaz iz Fonda obračunava se i naplaćuje od ukupnog iznosa na osobnom računu člana Fonda a može iznositi najviše 2,5% (dva zarez pet posto od iznosa). Izlazna naknada ne naplaćuje se prilikom prijenosa sredstava člana Fonda u drugi dobrovoljni mirovinski fond kojim upravlja Društvo, kao ni drugim slučajevima određenim Zakonom.

### **Naknada Depozitaru**

Naknada Depozitaru obračunava se dnevno na osnovi vrijednosti ukupne imovine Fonda umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja, a definirana je Ugovorom o obavljanju poslova depozitara između Društva i Depozitara, te se isplaćuje jednom mjesečno, a pod uvjetima i do visine određene pozitivnim propisima na snazi i navedenim ugovorom..

Naknada za troškove revizije Fonda

Na temelju posebne odluke Društva, Društvo će iz imovine Fonda naplatiti naknadu za troškove revizije Fonda nastale nakon 01. siječnja 2019., obračunatu u iznosu stvarno nastalih troškova revizije Fonda.

### **Ostali troškovi**

Ostali troškovi koji terete imovinu Fonda odnose se na troškove stjecanja, transfera i prodaje imovine Fonda, uključujući nužne troškove radi zaštite, odnosno očuvanja imovine Fonda.

## **ULAGANJA**

### **Članak 12.**

Radi ostvarivanja dugoročnog cilja Fonda prilikom ulaganja imovine Fonda uvažavat će se sljedeća načela:

- sigurnosti, razboritosti i opreza,
- smanjivanja rizika raspršenosti ulaganja,
- održavanja odgovarajuće likvidnosti i solventnosti, te
- zabrane sukoba interesa.

### **Članak 13.**

Ulaganja će se vršiti isključivo u korist članova Fonda i to na takav način koji je u najboljem interesu članova uzimajući u obzir poznate činjenice i okolnosti. Društvo će pri ulaganju sredstava Fonda postupiti razboritošću, oprezom i skrbi kao da se radi o vlastitim sredstvima.

Razboritost podrazumijeva oprez i diskreciju. Razboritost pri ulaganju koja se zahtijeva od upravitelja portfeljem uključuje postupanje sa skrbi, vještinom i predanošću kakve bi pokazala razumna osoba sa sličnim mandatom upoznata s tim okolnostima. Kod upravljanja Fondom, razboritost zahtijeva poštivanje ograničenja ulaganja zadanih Zakonom, podzakonskim aktima i Statutom uz održavanje ravnoteže između preuzetog rizika i očekivanog povrata. Načelo sigurnosti nalaže Društvu ulaganje u dovoljno sigurne financijske instrumente, propisane Zakonom i podzakonskim aktima, čiji izdavatelji zadovoljavaju najmanje određeni minimalni rejting koji određuje Odbor za limite Društva.

Sigurnost, razboritost i oprez ulaganja ostvarivati će se ulaganjem u vrijednosne papire izdavatelja s odgovarajućim kreditnim rejtingom, raznolikošću instrumenta ulaganja i izdavatelja vrijednosnih papira, pridajući važnost sigurnosti kao i prinosu. Sigurnost se ostvaruje i kroz raznolikost instrumenta ulaganja i izdavatelja vrijednosnih papira uzimajući u obzir raspršenost po zemljama i gospodarskim granama i sektorima.

Društvo će poštivati sve mjerodavne zakone i podzakonske akte koji se odnose na djelovanje Društva i upravljanje Fondom, gdje će osoba zadužena za usklađenost propisa pratiti pridržavanje zakonskih odredbi, pravilnika i odluka nadzornih i regulatornih tijela u svakom trenutku ne samo po slovu zakona već i po duhu uobičajenih standarda.

Društvo će upravljati rizikom portfelja na kvantitativnoj i kvalitativnoj razini s ciljem da osigura prihvatljivu razinu rizika za očekivani prinos uz uvjet da se rizik svjesno preuzima i optimalno diversificira. Uprava propisuje Politiku upravljanja rizicima (u daljnjem tekstu: Politika) kojom se utvrđuje organizacija, ciljevi i zadaci te sustav upravljanja i nadziranja trenutnim i potencijalnim rizicima s kojima je Društvo u upravljanju Fondom suočeno. Cilj upravljanja rizicima je identifikacija, procjena, analiza, mjerenje i kontrola izloženosti likvidnim kreditnim, tržišnim, operativnim i ostalim rizicima radi efikasnog upravljanja pozicijom izloženosti prema tim rizicima u cilju povećanja tržišne vrijednosti imovine Fonda, odnosno ostvarivanje odgovarajućeg prinosa.

Društvo će ulaganjem većine dijela portfelja u likvidne financijske instrumente osigurati pravovremenu isplatu sredstava članova koji izlaze iz Fonda u pojedinom vremenskom roku.

Društvo će interese članova Fonda uvijek pretpostaviti vlastitim interesima. Trgovanje Društva u svoju korist strogo je ograničeno Zakonom, a transakcije u korist Fonda uvijek imaju prioritet nad transakcijama u korist Društva. Investiranje od strane zaposlenika Društva strogo je kontrolirano i ograničeno internim procedurama o praćenju usklađenosti.

Imovinu Fonda ulagat ćemo sukladno Zakonu te propisima Agencije. S ciljem ostvarivanja sigurnosti kao i viših prinosa na imovinu Fonda, ulagat ćemo ravnomjerno u prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca, kao i u prenosive vlasničke vrijednosne papire – dionice i druge instrumente koji pružaju izloženost dioničkom tržištu. Primjenjujući aktivnu strategiju ulaganja ovisno o tržišnim uvjetima koristit ćemo mogućnost povećanja odnosno smanjenja izloženosti pojedinoj vrsti prenosivih vrijednosnih papira do 15% imovine Fonda.

#### *REVIZIJA DRUŠTVA I FONDA*

##### **Članak 14.**

Skupština Društva imenovati će međunarodno priznatu revizorsku tvrtku koja će obavljati reviziju Fonda u skladu sa zakonom i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Revizorska tvrtka imenovana u skladu s prethodnim stavkom ovog članka dužna je davati izvješća Skupštini Društva.

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

U godišnjim financijskim izvještajima Društva potrebno je objaviti:

1. ukupan iznos bonusa i nagrada, odijeljenih na fiksne i varijabilne iznose, koji su od strane Društva isplaćeni radnicima Društva, kao i broj korisnika takvih bonusa i nagrada
2. ukupan iznos bonusa i nagrada, odijeljenih na iznose koje su primili članovi uprave, nadzornog odbora, prokurist ili pak radnici Društva čiji rad može imati materijalni utjecaj na profil rizičnosti Društva ili Fonda

#### *POSLOVNA GODINA I RAČUNOVODSTVO FONDA*

##### **Članak 15.**

Poslovna godina je kalendarska godina koja počinje 1. siječnja i završava 31. prosinca.

Računovodstveni sustav Fonda je sustav koji je propisan zakonom i drugim pratećim propisima, pravilnikom Agencije te prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

#### *OBVEZNE OBJAVE I DAVANJE INFORMACIJA*

##### **Članak 16.**

Društvo mora imati, redovito ažurirati i održavati svoju mrežnu stranicu koja sadrži najmanje sljedeće podatke i informacije:

1. opće podatke o Društvu (tvrtka, sjedište i adresa Uprave, ako nije ista kao sjedište, broj odobrenja za rad izdanog od Agencije, kao i datum osnivanja i upisa u sudski registar, iznos temeljnog kapitala, osnivači i članovi)
2. osnovne podatke o članovima Uprave, Nadzornog odbora i prokuristima Društva (osobna imena, kratke životopise)
3. polugodišnje i revidirane godišnje izvještaje Fonda
4. polugodišnje i revidirane godišnje financijske izvještaje Društva
5. opće podatke o depozitaru Fonda (tvrtka, sjedište i adresa uprave, ako nije ista kao sjedište, podaci i broj odobrenja nadležne institucije za obavljanje poslova depozitara, iznos temeljnog kapitala) popis svih trećih osoba s kojima depozitar ima sklopljen ugovor o delegiranju poslova određenih Zakonom

6. popis fondova kojima Društvo upravlja

7. prospekt, statut i ključne podatke otvorenih fondova, kojima Društvo upravlja

8. informacije članovima Fonda o mogućnostima i pravima za promjenu fonda, sažet tabelarni prikaz rizika vezanih uz Društvo i otvorene fondove sa stupnjem utjecaja svakog rizika na Društvo i otvorene fondove kojima upravlja

9. cijene udjela fondova za svaki dan vrednovanja

10. popis delegiranih poslova s naznakom trećih osoba na koje su ti poslovi delegirani

11. sve obavijesti vezane za Društvo i fondove kojima Društvo upravlja te druge podatke za javnu objavu predviđene Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona

12. informacije o mogućnosti podnošenja pritužbi te izvansudskom rješavanju sporova između Društva i članova fondova kojima Društvo upravlja

13. podatke o delegiranim poslovima, u skladu s člankom 76. stavkom 8. Zakona.

Društvo će u rokovima, pod uvjetima i na način određen Zakonom i drugim primjenjivim propisima obavještavati Agenciju i/ili članove te sva druga određena tijela i osobe o svim navedenim aktima propisanim događajima, okolnostima i postupcima.

*TAJNOST*

#### **Članak 17.**

Dokumenti i informacije koje se odnose na poslovanje Društva i/ili Fonda čije otkrivanje neovlaštenim osobama bi bilo suprotno interesima Društva i Fonda smatrat će se tajnim kao i bilo koji drugi podaci za koje zakonski propisi određuju da su tajni. Ukoliko Društvo smatra da bi otkrivanje određenog podatka neovlaštenim osobama bilo suprotno interesima Društva i/ili Fonda s takvim podacima će postupati kao s poslovnom tajnom Društva.

Osobni podaci o članovima Fonda smatrat će se neovisno o općenitosti odredbi gornjeg stavka posebno povjerljivim te će ih Društvo čuvati i obrađivati u skladu s važećim propisima o zaštiti osobnih podataka..

#### **Članak 18.**

Vlasnik Društva i njegovi zaposlenici, punomoćnici i predstavnici, članovi Uprave i Nadzornog odbora, svi zaposlenici i osobe koje obavljaju usluge za Društvo temeljem posebnih ugovora, vezani su odredbama ovog Statuta o tajnosti. Postupanje suprotno navedenim odredbama može dovesti do odgovornosti ovih osoba prema Društvu za štetu počinjenu povredom odredaba o tajnosti.

Odredbe o tajnosti primjenjuju se na navedene osobe i nakon što one prestanu obnašati funkcije iz stavka 1. ovoga članka.

*POSTUPCI NAKNADE ŠTETE ČLANOVIMA FONDA ZA SLUČAJ POGREŠNOG IZRAČUNA CIJENE UDJELA I POVREDE OGRANIČENJA ULAGANJA*

#### **Članak 19.**

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

Ako Društvo ne obavi ili propusti obaviti, u cijelosti ili djelomično, odnosno ako nepropisno obavi bilo koji posao ili dužnost predviđenu Zakonom ili prospektom Fonda, Društvo odgovara članovima Fonda za štetu koja je nanosena imovini Fonda, a koja je nastala kao posljedica propusta Društva u obavljanju i izvršavanju njegovih dužnosti.

**Pogrešan izračun vrijednosti udjela u Fondu** postoji kada se prvotno izračunata vrijednost udjela u Fondu razlikuje od naknadno točno utvrđene vrijednosti udjela za isti dan.

Naknade štete kod pogrešnog izračuna vrijednosti udjela provodi se kada:

a) razlika između prvotno izračunate i naknadno točno utvrđene vrijednosti udjela za isti dan prelazi 1% (bitna pogreška) i

b) od nastupa navedene pogreške izračuna vrijednosti obračunske jedinice nije proteklo više od godinu dana, osim u slučaju kada revizor u okviru revizije financijskih izvještaja u tekućoj godini za prethodnu godinu utvrdi pogrešan izračun vrijednosti obračunske jedinice.

Postupak naknade štete kod bitne pogreške pri izračunu vrijednosti udjela sastoji se od izrade plana naknade štete, informiranja članova o naknadi prouzročene štete i naknade štete isplatom utvrđene visine naknade oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu, sve sukladno pozitivnim propisima na snazi u mjerodavnom trenutku.

Društvo će, sukladno pozitivnim propisima na snazi u mjerodavnom trenutku, bez nepotrebnog odgađanja, a najkasnije u roku od 60 dana od saznanja za pogrešan izračun izraditi plan naknade štete i bez odgode ga dostaviti Agenciji.

Plan naknade štete kod pogrešnog izračuna vrijednosti obračunske jedinice mora sadržavati:

1. način i postupke kojima će nadoknaditi nastalu štetu Fondu i/ili oštećenim Članovima Fonda,
2. mjere koje će se poduzeti ili koje su se poduzele s ciljem uklanjanja utvrđenih bitnih pogrešaka i naknade štete,
3. novi izračun cijene udjela za svaki dan izračuna tijekom razdoblja pogrešnog izračuna,
4. broj članova Fonda kojima je nastala šteta te pojedinačnu i ukupnu visinu naknade koja će se nadoknaditi Fondu i/ili oštećenim Članovima Fonda
5. način i rok u kojem će se o planu naknade štete obavijestiti članovi;

sve pod uvjetima, u iznosima i na način određen pozitivnim propisima na snazi u mjerodavnom trenutku.

Nakon što Društvo u skladu s pozitivnim propisima izradi plan naknade štete, bez odgode će pristupiti nadoknadi štete oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu. Troškovi koji su nastali u svrhu provedbe postupka i mjera naknade štete radi pogrešnog izračuna cijene udjela troškovi su Društva i ne mogu se naplatiti na teret Fonda ili članova Fonda.

Kada zbog bitne pogreške izračuna cijene udjela postoji obveza Društva za naknadu štete oštećenim članovima Fonda, Društvo će obavijest o postojanju bitne pogreške pri izračunu cijene udjela učiniti dostupnom članovima Fonda putem svoje mrežne stranice bez odgode po izradi plana naknade štete. Obavijest će sadržavati sljedeće informacije:

1. koji je uzrok i u čemu se sastoji bitna pogreška pri izračunu cijene udjela,
2. obvezu naknade i visinu štete,
3. rokove i način naknade štete.



**Povredom ograničenja ulaganja** smatra se povreda ograničenja ulaganja koja su posljedica transakcija koje je sklopilo Društvo, a kojima su se u trenutku njihova sklapanja prekršila ograničenja u skladu s odredbom članka 164. stavka 4. Zakona

Naknade štete kod povrede ograničenja ulaganja provodi se kada:

a) kršenje ograničenja ulaganja iznosi više od 10% od ukupno dozvoljenog ulaganja u smislu čl. 164. stavka 4. Zakona;

b) od nastupa kršenja ograničenja ulaganja nije proteklo više od 1 (jedne) godine, osim u slučaju kada revizor u okviru revizije financijskih izvještaja u tekućoj godini za prethodnu godinu utvrdi povredu ograničenja ulaganja;

Postupak naknade štete kod povrede ograničenja ulaganja sastoji se od izrade plana naknade štete, informiranja članova o naknadi prouzročene štete i naknade štete isplatom utvrđene visine naknade oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu.

U slučaju iz povrede ograničenja ulaganja iz prethodnog stavka Društvo će bez nepotrebnog odgađanja, sukladno pozitivnim propisima na snazi u mjerodavnom trenutku, a najkasnije u roku od 60 dana od saznanja za povredu ograničenja ulaganja izraditi plan naknade štete i bez odgode ga dostaviti Agenciji.

Plan naknade štete kod povrede ograničenja ulaganja mora sadržavati:

1. način i postupke kojima će nadoknaditi nastalu štetu Fondu i/ili oštećenim članovima Fonda
2. informacije o imovinskoj poziciji u odnosu na koju je došlo do povrede ograničenja ulaganja, duljini trajanja i razlozima takvog prekoračenja,
3. mjere koje će se poduzeti ili su se poduzele s ciljem usklađenja ulaganja i naknade štete,
4. broj članova Fonda kojima je nastala šteta te pojedinačnu i ukupnu visinu naknade koja će se nadoknaditi oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu, isplatom novčanog iznosa Fondu i/ili oštećenim članovima Fonda,
5. rok u kojem će se o planu naknade štete informirati članovi; sve pod uvjetima, u iznosima i na način određen pozitivnim propisima na snazi u mjerodavnom trenutku.

Kada zbog povrede ograničenja ulaganja postoji obveza Društva za naknadu štete oštećenim članovima Fonda, Društvo će obavijest o postojanju navedene povrede učiniti dostupnom članovima Fonda putem svoje mrežne stranice. Obavijest će sadržavati sljedeće informacije:

1. koji je uzrok i u čemu se sastoji povreda ograničenja ulaganja,
2. obvezu naknade i visinu štete,
3. rokove i način naknade štete.

Društvo će nakon što izradi plan naknade štete bez odgode pristupiti nadoknadi štete oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu. Troškovi koji su nastali u svrhu provedbe postupka i mjera naknade štete radi povrede ograničenja ulaganja troškovi su Društva i ne mogu se naplatiti na teret Fonda ili njegovih članova.

Postupci i model naknade štete moraju biti revidirani od strane revizora u okviru revizije godišnjih izvještaja Fonda. Kada je iznos ukupne isplate naknade štete manji od 25.000,00 kuna i iznos naknade štete po svakom oštećenom članu Fonda manji od 2.500,00 kuna, plan naknade štete nije potrebno

dostaviti Agenciji, te nije potrebno provoditi reviziju provedenih postupaka naknade štete u okviru revizije godišnjih izvještaja Fonda.

*PODACI O SUKOBU INTERESA I NAČINU NJEGOVA RJEŠAVANJA, OSOBITO U ODNOSU NA MOGUĆI SUKOB INTERESA IZMEĐU DRUŠTVA I ČLANOVA ILI POVEZANIH OSOBA DRUŠTVA ILI FONDA, ODNOSNO IMATELJA KVALIFICIRANOG UDJELA U DRUŠTVU, SUKOB INTERESA IZMEĐU FONDOVA MEĐUSOBNO, KAO I ISTIH U ODNOSU NA OSTALE FONDOVE KOJIMA DRUŠTVO UPRAVLJA, UKLJUČUJUĆI DRUGE DJELATNOSTI IZ ZAKONA, AKO IH DRUŠTVO OBAVLJA*

## **Članak 20.**

Sukob interesa može postojati u svakoj situaciji u kojoj Društvo, njegovi zaposlenici, relevantne osobe ili druge povezane osobe Društva, nisu objektivni ili neutralni u odnosu na posao kojeg obavljaju za Fond, a koji može štetiti interesima Fonda.

Društvo je, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, organiziralo poslovanje na način da svodi rizik sukoba interesa na najmanju moguću mjeru, te poduzima sve razumne korake kako ne bi tijekom pružanja usluga i obavljanja aktivnosti u pitanje došli interesi Fonda i njegovih članova, te provodi, redovito ažurira i nadzire učinkovite politike upravljanja sukobima interesa te politike o osobnim transakcijama relevantnih osoba i osoba koje su s njima u srodstvu s financijskim instrumentima u koje ulaže Fond radi sprječavanja sukoba interesa. Društvo poduzima sve razumne korake kako bi utvrdilo, otkrilo te spriječilo ili riješilo sukob interesa te je uspostavilo odgovarajuće kriterije za utvrđivanje vrste sukoba interesa čije bi postojanje moglo naštetiti interesima Fonda i njegovih članova.

Izravne i neizravne mjere iz prethodnog stavka između ostalog uključuju:

1. izradu, donošenje i primjenu internog akta Društva kojim se detaljno uređuju pitanja od značaja za mogućnost sukoba interesa Društva i fondova kojima ono upravlja, članova fondova kojima Društvo upravlja i relevantnih osoba ili osoba koje su posredno ili neposredno povezane s Društvom putem kontrole. U smislu navedenog, Društvo je izradilo, donijelo i primjenjuje interni akt kojim se uređuje postupanje radi upravljanja rizikom sukoba interesa;
2. uspostavu i primjenu organizacijske strukture Društva na načelu odvojenosti zaduženja te razgraničenja ovlaštenja i odgovornosti (linija odgovornosti);
3. uspostavu i primjenu kadrovskih uvjeta poslovanja na načelu stručnosti i lojalnosti osoba koje na temelju radnog ili drugog odnosa po zakonom dopuštenoj osnovi obavljaju poslove u Društvu ili za Društvo, uz osiguranje poznavanja i pridržavanja procedura kojih se moraju pridržavati pri obavljanju svojih dužnosti te da ukoliko obavljaju više funkcija u Društvu, svaku od tih funkcija moraju obavljaju neovisno jednu o drugoj, savjesno i profesionalno, uz osiguranje neovisnosti kontrolnih funkcija u Društvu tako da se zaposlenici na iste imenuju uz suglasnost Nadzornog odbora Društva;
4. uspostavu i primjenu sigurnosno tehničkih uvjeta poslovanja pod pretpostavkom osiguranja prostorija i informatičkog sustava u kojima se obrađuju i čuvaju povjerljivi podaci i dokumentacija uz ulaganje svog razumnog nпора da bi se neovlaštenim osobama onemogućio pristup i dostupnost povjerljivih podataka i dokumentacije Društva, na načelu određenja ovlaštenja i razgraničenja ovlaštenja odgovornih osoba i radnika Društva, odnosno pojedinih grupa korisnika, u pristupu pojedinim direktorijima informatičkog sustava te time i pristupu i korištenju povjerljivih podataka i poslovne dokumentacije Društva, a temeljem pripadnosti pojedinoj organizacijskoj jedinici te pojedinačnim funkcijama, radnim zadacima i dužnostima odgovornih osoba i radnika Društva;
5. uspostavu funkcije osiguranja usklađenosti poslovanja Društva sa Zakonom i mjerodavnim propisima na snazi u Republici Hrvatskoj u okviru organizacijske jedinice pravne podrške i praćenja usklađenosti s relevantnim propisima te osnivanjem interne revizije koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unaprjeđenje poslovanja radi poboljšanja poslovanja Društva, uvodeći sustavan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja;
6. uspostavu i primjenu kriterija, uvjeta provedbe, nadzora i evidencije slučajeva prekomjernog trgovanja;

7. uspostavu i primjenu kriterija, uvjeta provedbe, nadzora i evidencije transakcija između fondova pod upravljanjem Društva;

8. uspostavu i primjenu kriterija, uvjeta provedbe, nadzora i evidencije osobnih transakcija, odnosno trgovanja za vlastiti račun relevantnih osoba.

### **Kriterij za prepoznavanje sukoba interesa**

Prilikom uspostavljanja kriterija za prepoznavanje sukoba interesa Društvo se pridržava načela uređenja sukoba interesa.

Kod prepoznavanja vrsta sukoba interesa do kojih može doći prilikom obavljanja djelatnosti Društva, a koji bi mogli biti u suprotnosti s interesima Fonda ili članova Fonda Društvo uzima u obzir osobito, nalaze li se Društvo ili relevantna osoba Društva u situaciji da:

- a) bi mogli ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu Fonda ili članova Fonda,
- b) imaju interes ili korist od usluge ili izvršene transakcije za račun Fonda ili drugog Fonda kojim Društvo upravlja, a koji se razlikuju od interesa Fonda,
- c) imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog fonda kojim Društvo upravlja na štetu interesa Fonda,
- d) primaju ili će primiti od trećih osoba dodatne poticaje ili naknade u vezi upravljanja imovinom Fonda, u vidu novca, roba ili usluga, a što nije uobičajeno primanje ili naknada.

Društvo će prilikom utvrđivanja vrsta sukoba interesa uzeti u obzir:

- interese Društva, uključujući one koji proizlaze iz njegovog pripadanja grupi ili obavljanja djelatnosti Društva, interese Članova Fonda i obveze Društva prema Fondu,
- interese dvaju ili više fondova kojima upravlja.

### **Politika upravljanja sukobom interesa**

Društvo propisuje, uspostavlja, primjenjuje i provodi, te redovito ažurira i nadzire učinkovitu politiku upravljanja sukobima interesa. Politika upravljanja sukobom interesa mora biti primjerena trenutnoj veličini i organizacijskom ustroju Društva, kao i vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti koje Društvo obavlja.

Politika upravljanja sukobima interesa Društva sadržava:

- okolnosti koje predstavljaju ili koje mogu dovesti do sukoba interesa na štetu fondova kojima Društvo upravlja, a vezano za djelatnost upravljanja,
- procedure kojih se Društvo mora pridržavati i mjere koje mora primjenjivati za upravljanje sukobom interesa.

Okolnosti koje predstavljaju ili koje mogu dovesti do sukoba interesa na štetu fondova kojima Društvo upravlja podrazumijevaju, između ostalog, slučajeve pripadnosti Društva istoj poslovnoj grupi ili povezanoj osobi, u kojem je slučaju Društvo dužno osigurati primjereno razgraničenje i odvojenost svojih djelatnosti i poslova Društva od povezanih osoba i njihovih djelatnosti.

Društvo je dužno voditi Fond i druge fondove kojima upravlja, kao i donositi investicijske odluke i provoditi transakcije, samostalno, zasebno i neovisno o pripadnosti Društva istoj poslovnoj grupi ili povezanoj osobi. U cilju navedenog, Društvo je dužno poslove upravljanja rizicima, uključujući ostvarenje uvjeta, određenje klasifikacije i rangiranja rizika prema značaju te metoda mjerenja rizika, praćenje, mjerenje i procjenu rizika, obavljati samostalno.

U cilju ostvarenja načela razdiobe i osiguranja ustrojstvene, kadrovske i poslovne odvojenosti i neovisnosti svojih djelatnosti i poslova Društva u slučaju pripadnosti Društva istoj poslovnoj grupi ili povezanoj osobi, Društvo je dužno uložiti sav razuman i opravdani napor sa svrhom sprječavanja i/ili ograničavanja otkrivanja ili kolanja, te zaštite, povlaštenih i povjerljivih informacija, tajnih podataka i poslovne dokumentacije Društva, kao i svih drugih cjenovno ili poslovno osjetljivih informacija.

### **Transakcije između fondova pod upravljanjem Društva**

Zabranjena je svaka prodaja, kupnja ili prijenos imovine, obavljanje drugih transakcija ili uobičajenih poslova na tržištu kapitala između Fonda i drugih fondova kojima Društvo upravlja ako bi uvjeti pod kojima se iste obavljaju bili različiti od tržišnih ili bi jedan fond stavljali u nepovoljniji položaj. Za svaku od prethodno navedenih kupnji, prodaja ili prijenosa imovine, transakcija ili uobičajenih poslova na tržištu kapitala, potrebno je obrazložiti i dokumentirati razloge zbog kojih se obavlja te navedenu dokumentaciju čuvati na način utvrđen primjenjivim propisima. Društvo je internim aktom detaljno propisalo uvjete i okolnosti u kojima je dozvoljena prodaja, kupnja ili prijenos imovine, obavljanje drugih transakcija ili uobičajenih poslova na tržištu kapitala fondova kojima upravlja.

### **Osobne transakcije**

S ciljem, između ostalog, sprječavanja sukoba interesa, Društvo uspostavlja, provodi te redovito ažurira politike o osobnim transakcijama s financijskim instrumentima u koje ulaže Fond.

Osobna transakcija je transakcija s financijskim instrumentom koju izvrši relevantna osoba ili se izvrši u ime i/ili za račun relevantne osobe, ako je u odnosu na relevantnu osobu ispunjen barem jedan od sljedećih uvjeta:

1. relevantna osoba djeluje izvan djelokruga aktivnosti koje obavlja kao relevantna osoba,
2. transakcija je izvršena za račun neke od sljedećih osoba:
  - a. relevantne osobe,
  - b. osobe s kojom je relevantna osoba u srodstvu ili s kojom je usko povezana u smislu Zakona,

Mjere s ciljem sprječavanja sukoba interesa osiguravaju:

- da su svim relevantnim osobama koja sudjeluju u djelatnostima koje mogu dovesti do sukoba interesa poznata ograničenja vezana uz osobne transakcije i mjere Društva koje se odnose na osobne transakcije,
- da je Društvo bez odgode obaviješteno o svim osobnim transakcijama koje su zaključile relevantne osobe, bilo putem obavijesti o navedenoj transakciji ili putem drugih procedura koje Društvu omogućuju da utvrdi postojanje osobnih transakcija,
- da se vode evidencije o svim osobnim transakcijama, kako o onima o kojima je Društvo obaviješteno, tako i o onima koje je na drugi način utvrdilo, a koje moraju uključivati sva odobrenja ili zabrane u vezi osobnih transakcija.

Prethodne odredbe ne primjenjuju se na vrste osobnih transakcija kod kojih je isključenje primjene predviđeno odredbama Zakona, primjenjivih propisa ili internih akata Društva.

Odnosi između Društva i članova Društva regulirani su Zakonom, Zakonom o trgovačkim društvima, Društvenim ugovorom Društva, drugim propisima te internim aktima Društva a kojima se određuju postupci i mjere, koje se provode, redovito ažuriraju i nadziru radi sprječavanja mogućnosti sukoba interesa.

## OPIS POSTUPKA RJEŠAVANJA SPOROVA IZMEĐU DRUŠTVA I ČLANOVA FONDA

### Članak 21.

Bez utjecaja na mogućnost rješavanja sporova pred sudom ili drugim nadležnim tijelom, Društvo je dužno osigurati uvjete za izvansudsko rješavanje sporova između Društva i članova Fonda te se ovime određuje mogućnost izvansudskog rješavanja sporova putem arbitraže pred Stalnim arbitražnim sudištem Hrvatske gospodarske komore koju provodi jedan arbitar u skladu s važećim Pravilnikom o arbitraži pri Stalnom arbitražnom sudištu Hrvatske gospodarske komore (Zagrebačkim pravilima).

Odredbe ovog Statuta tumači Društvo. Izbor između alternativa postavljenim svakim i bilo kojim aktom kojim se uređuje pravni odnos Društva i članova Fonda pripada Društvu. Na sporove koji proizlaze iz primjene ili tumačenja ovog Statuta primjenjuje se hrvatsko pravo uz isključenje njegovih kolizijskih odredaba, a za rješavanje spora nadležan je sud u Zagrebu.

Ovaj Statut se neposredno i obvezujuće primjenjuje u svim postojećim i budućim pravnim odnosima između Društva i članova Fonda. Ukoliko je koje pravo ili obveza u pravnim odnosima između Društva i članova Fonda različito određeno ovim Statutom i kojim drugim prethodnim dokumentom, neposredno će se primijeniti odgovarajuće odredbe ovog Statuta.

## *UVJETI STATUSNIH PROMJENA FONDA I PRAVA ČLANOVA U POSTUPKU STATUSNIH PROMJENA*

### Članak 22.

Fond se može podijeliti, a dva ili više fondova mogu se međusobno pripojiti ili spojiti, uz prethodno pribavljeno odobrenje Agencije. Pripajanje, spajanje, podjela ili preoblikovanje Fonda nije dopušteno ako se tom statusnom promjenom oslabljuje ekonomski položaj članova fondova koji sudjeluju u statusnoj promjeni. Pripajanje, spajanje, podjela ili preoblikovanje Fonda provode se u svemu prema Zakonu, primjenjivim propisima, internim aktima Društva i drugim mjerodavnim aktima.

Pripajanje fondova moguće je samo na način da se cjelokupna imovina jednog ili više fondova koji se pripajaju (fond prenositelj) prenosi na drugi postojeći fond (fond preuzimatelj).

Spajanje fondova moguće je samo na način da se cjelokupna imovina dvaju ili više fondova koji se spajaju (fondovi prenositelji) prenosi na novi fond koji nastaje spajanjem (fond preuzimatelj).

Prilikom pripajanja ili spajanja fondova u postupku može sudjelovati više fondova prenositelja, ali samo jedan fond preuzimatelj. Provođenjem pripajanja ili spajanja fondova fond prenositelj prestaje postojati bez provođenja likvidacije, a sva imovina, prava i obveze fonda prenositelja prelaze na fond preuzimatelj. Mirovinsko društvo koje upravlja fondom preuzimateljem stupa u svoje ime i za račun fonda preuzimatelja u sve pravne odnose u kojima je bilo mirovinsko društvo fonda prenositelja u svoje ime, a za račun fonda prenositelja.

Nakon provedbe statusne promjene pripajanja ili spajanja, neto vrijednost imovine fonda preuzimatelja, odnosno novog fonda mora biti najmanje jednaka iznosu neto vrijednosti imovine fonda prenositelja, odnosno zbroju neto vrijednosti imovine fondova prenositelja prije provedbe statusne promjene. Ukupna vrijednost svih udjela fonda preuzimatelja, odnosno novog fonda kojih je imatelj pojedini član fonda nakon provedene statusne promjene pripajanja ili spajanja, mora biti najmanje jednaka ukupnoj vrijednosti udjela fonda prenositelja kojih je taj član bio imatelj prije provedbe statusne promjene. Nakon provedbe pripajanja ili spajanja fondova članovi fonda prenositelja dobivaju udjele u fondu preuzimatelju, u skladu s omjerom zamjene utvrđenim u ugovoru o pripajanju.

Podjela fonda može se provesti prijenosom cjelokupne imovine na dva ili više fondova uz prestanak fonda koji se dijeli (razdvajanje) ili prijenosom dijela imovine na dva ili više fondova, pri čemu ne dolazi do prestanka fonda koji se dijeli (odvajanje). Podjela je moguća na dva ili više fondova koji već postoje

(podjela s preuzimanjem – fondovi preuzimatelji) ili na dva ili više fondova koji se osnivaju radi provođenja podjele (podjela s osnivanjem – novi fondovi).

Nakon provedbe statusne promjene podjele s razdvajanjem, neto vrijednost imovine fondova preuzimatelja, odnosno novih fondova mora biti najmanje jednaka iznosu neto vrijednosti imovine fonda koji se podijelio, prije provedbe statusne promjene. Ukupna vrijednost svih udjela fondova na koje je prenesena imovina podijeljenog fonda, a kojih je imatelj pojedini član fonda, nakon provedene statusne promjene podjele mora biti najmanje jednaka ukupnoj vrijednosti udjela fonda koji se dijeli, a kojih je taj član bio imatelj prije provedbe statusne promjene podjele.

Članovi fonda koji se dijeli stječu podjelom udjele u fondovima preuzimateljima i/ili novim fondovima razmjerno udjelima koji su im pripadali u fondu koji se dijeli, a u skladu s omjerom zamjene utvrđenim u planu podjele.

### **Postupak pripajanja**

Prije provođenja postupka pripajanja mirovinsko društvo za upravljanje fondom prenositeljem mora dobiti odobrenje Agencije (odobrenje za pripajanje). Depozitari fondova koji sudjeluju u postupku pripajanja dužni su, samostalno i neovisno jedan o drugome, izraditi mišljenje o pripajanju za svaki fond za koji obavljaju poslove depozitara, na temelju nacrtu pripajanja iz članka 219. Zakona.

Mirovinsko društvo za upravljanje fondom prenositeljem dužno je obavijestiti sve članove fonda prenositelja o svim radnjama i okolnostima pripajanja, kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u fondu prenositelju. Obavijest o pripajanju sadrži: kratak opis razloga za provedbu pripajanja i osnove pripajanja, opis predviđenih posljedica pripajanja na članove fonda prenositelja, opis i postupak ostvarivanja svih prava koja pripadaju članovima fonda prenositelja na temelju odredaba Zakona te predviđeni dan provođenja pripajanja i učiniti će se dostupnim ili dostaviti članovima tek nakon što Agencija izda odobrenje za pripajanje, ali najmanje 30 dana prije zabrane daljnjeg pristupa novih članova fondu prenositelju i fondu preuzimatelju.

Članovima fonda prenositelja i fonda preuzimatelja mora se omogućiti prelazak u drugi fond bez naplate naknade za izlaz u roku prethodnog stavka ovog članka te u roku od dva mjeseca nakon izvršenog pripajanja.

Član fonda prenositelja ili fonda preuzimatelja od mirovinskog društva koje upravlja fondom preuzimateljem može zahtijevati presliku izvješća revizora o pripajanju. Mirovinsko društvo je dužno članu fonda besplatno učiniti dostupnom presliku izvješća revizora o pripajanju, najkasnije sljedeći radni dan od primitka pisanog zahtjeva. Preslika izvješća revizora o pripajanju može se članu dostaviti i u elektroničkom obliku ili objavom izvješća na mrežnoj stranici mirovinskog društva.

Pet radnih dana prije dana izračuna omjera zamjene zabranjeno je svako daljnje pristupanje članova te uplate i isplate ili zatvaranje osobnih računa u fondu prenositelju i fondu preuzimatelju. Zabrana traje od dana provođenja statusne promjene, ali ne duže od 15 dana.

Mirovinsko društvo koje upravlja fondom preuzimateljem dužno je sljedeći radni dan nakon provedbe statusne promjene na svojim mrežnim stranicama objaviti informaciju o provedbi statusne promjene. Nakon provedbe zamjene udjela fonda prenositelja za udjele fonda preuzimatelja, nije moguće tražiti da se provedeno pripajanje fondova utvrdi ništetnim, niti je moguće osporavati pravne radnje izvršene radi provedbe pripajanja.

Sve troškove koji nastanu zbog provedbe pripajanja snose mirovinska društva za upravljanje fondom prenositeljem i fondom preuzimateljem.

Mirovinska društva za upravljanje fondom prenositeljem i fondom preuzimateljem i članovi njihove uprave odgovorni su za štetu koja zbog provedbe pripajanja nastane članovima tih fondova, osim ako dokažu da su u postupku pripajanja postupali s pažnjom dobrog stručnjaka. Na odgovornost za štetu mirovinskih

društava i članova njihove uprave te postupak naknade štete i zastaru na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava o odgovornosti za štetu članova tijela pripojenog društva.

### ***Postupak spajanja***

Na postupak spajanja fondova prenositelja u fond preuzimatelj na odgovarajući se način primjenjuju odredbe Zakona koje uređuju postupak pripajanja fondova.

### ***Postupak podjele fonda***

Uprava mirovinskog društva koje upravlja fondom koji se dijeli mora izraditi plan podjele.

Depozitari fondova koji sudjeluju u postupku podjele dužni su, samostalno i neovisno jedan o drugome, izraditi mišljenje o podjeli za fond za koji obavljaju poslove depozitara, na temelju plana podjele Zakona. Troškovi povezani s izradom mišljenja depozitara o podjeli ne smiju biti plaćeni iz imovine fondova koji sudjeluju u postupku podjele.

Mirovinsko društvo koje upravlja fondom koji sudjeluje u podjeli dužno je obavijestiti sve članove fonda o svim radnjama i okolnostima podjele (obavijest o podjeli), kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će podjela imati na njihovu imovinu u fondu.

Društva koja upravlja fondom koji sudjeluje u podjeli dostavit će obavijesti o podjeli članovima tek nakon što Agencija društvu fonda koji se dijeli izda odobrenje za pripajanje, ali najmanje 30 dana prije zabrane daljnjeg pristupa novih članova fondu. Članovima fonda koji sudjeluje u podjeli mora se omogućiti prelazak u fond kojim upravlja neko drugo mirovinsko društvo bez naplate naknade za izlaz u razdoblju od dva mjeseca od dana dostave obavijesti o podjeli.

Član fonda koji sudjeluje u postupku podjele može od mirovinskog društva koje upravlja tim fondom zahtijevati presliku izvješća revizora o podjeli. Mirovinsko društvo je dužno članu fonda besplatno dati presliku izvješća revizora o podjeli najkasnije sljedeći radni dan od primitka pisanog zahtjeva. Preslika izvješća revizora o podjeli može se članu dostaviti i u elektroničkom obliku ili objavom izvješća na mrežnim stranicama mirovinskog društva.

Mirovinsko društvo koje upravlja (odvajanje) ili je upravljalo podijeljenim fondom (razdvajanje) dužno je sljedeći radni dan nakon provedbe statusne promjene na svojim mrežnim stranicama objaviti informaciju o provedbi statusne promjene. Nakon provedbe zamjene udjela nije moguće tražiti da se provedena podjela fonda utvrdi ništetnom, niti je moguće osporavati pravne radnje izvršene radi provedbe pripajanja. Sve troškove koji nastanu zbog provedbe podjele snose mirovinska društva koja upravljaju fondovima koji sudjeluju u postupku podjele.

Mirovinsko društvo koje upravlja fondom koji se dijeli i članovi njegove uprave odgovorni su za štetu koja zbog provedbe podjele nastane članovima tog fonda, osim ako dokažu da su u postupku podjele postupali s pažnjom dobrog stručnjaka. Na odgovornost za štetu mirovinskog društva i članova njihove uprave te postupak naknade štete i zastaru, na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava o odgovornosti za štetu članova tijela pripojenoga društva.

### Članak 23.

Ovaj Statut stupa na snagu sljedeći dan nakon objave u elektroničkom obliku na mrežnim stranicama Društva i primjenjuje se na Društvo, Fond i sve članove Fonda.

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



---

Petar Vlaić  
Predsjednik Uprave



---

Nataša Ivanović  
Članica Uprave



---

Senka Fekeža Klemen  
Članica Uprave