

Sukladno odredbama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN 19/14, 93/15, 64/18 i 115/18, 58/20 i 156/23) (dalje u tekstu: Zakon), Uprava Allianz ZB d.o.o. društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, usvojila je u Zagrebu, dana 13. svibnja 2025. godine, odluku o izmjenama i dopunama Statuta AZ obveznog mirovinskog fonda kategorije C, te pročišćeni tekst Statuta AZ obveznog mirovinskog fonda kategorije C, koji glasi

STATUT

AZ obveznog mirovinskog fonda kategorije C

OSNOVNE ODREDBE I NAZIV MIROVINSKOG FONDA

Članak 1.

Odredbama ovog Statuta uređuju se uvjeti i pravila poslovanja AZ obveznog mirovinskog fonda kategorije C (u daljnjem tekstu: Fond) te se uređuju pravni odnosi društva Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Fonda i članova Fonda.

Članak 2.

Fond će poslovati pod nazivom: AZ obvezni mirovinski fond kategorije C.

U poslovanju s inozemstvom Fond će poslovati pod nazivom: AZ Obligatory Pension Fund Category C.

Fond je osnovan dana 30. svibnja 2014. godine.

Članak 3.

Fond čini zasebnu imovinu bez pravne osobnosti i osniva se radi prikupljanja novčanih sredstava, uplaćivanjem doprinosa članova Fonda i ulaganja tih sredstava na tržištima novca i kapitala, s ciljem povećanja vrijednosti imovine Fonda radi osiguranja isplate mirovinskih davanja članovima Fonda, sukladno zakonskim odredbama.

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

Vrijeme trajanja Fonda je neograničeno.

Članak 4.

Fondom upravlja Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima sa sjedištem u Zagrebu (u daljnjem tekstu: Društvo).

NAČELA, STRATEGIJA I CILJEVI ULAGANJA

Članak 5.

Imovina Fonda ulagat će se sukladno zakonskim odredbama, radi povećanja vrijednosti imovine Fonda uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza, te smanjenja rizika raspršenošću ulaganja.

Nadzorni odbor Društva daje suglasnost na utvrđena načela ulaganja koja čine sastavni dio ovog Statuta.

Nadzorni odbor Društva dužan je redovito razmatrati načela ulaganja sukladno odredbama Zakona i Statuta. Nadzorni odbor daje suglasnost na izmijenjena utvrđena načela ulaganja, a Uprava Društva je obvezna, u slučaju promjena načela ulaganja pokrenuti i provesti postupak izmjene Statuta.

Društvo će aktivno upravljati imovinom Fonda, što znači da će se vrijednosnim papirima trgovati na temelju analize financijskih izvještaja društava, cijene pojedinačnog vrijednosnog papira, prinosa na tržištu duga te opće ocjene stanja ekonomije.

Osnovni instrumenti od kojih se sastoji imovina Fonda su dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca. Moguće je ulaganje i u vlasničke vrijednosne papire ukoliko se radi o papirima s ograničenom volatilnosti cijene i čiji je izdavatelj financijski stabilno društvo sa sjedištem u RH, državi članici EU, odnosno Državi članici OECD. Vlasnički vrijednosni papiri su dionice i njima slični instrumenti (npr. potvrde o deponiranim dionicama), dužnički vrijednosni papiri su obveznice i njima slični instrumenti, dok su primjeri instrumenata tržišta novca blagajnički, trezorski, komercijalni zapisi i certifikati o depozitu. Ulaganja Fonda mogu se realizirati direktno u pojedine instrumente, ali i posredno kroz ulaganja u otvorene investicijske fondove s javnom ponudom (UCITS) ili otvorene investicijske fondove kojima se trguje na uređenom tržištu (ETF odnosno Exchange-Traded Fund).

Za dužničke vrijednosne papire, posebna pažnja posvetit će se kreditnom riziku izdavatelja, trenutnoj razini prinosa u odnosu na povijest, vjerojatnosti povratka prema povijesnom prosjeku, inflacijskim očekivanjima, procjenama kretanja ključnih kamatnih stopa te averziji investitora prema riziku.

Na osnovu gore navedenih pristupa, kreirat će se optimalna kombinacija vlasničkih vrijednosnih papira, dužničkih vrijednosnih papira te instrumenata tržišta novca na način da tako kreirani portfelj predstavlja najpoželjnije ulagačke prilike unutar investicijskih ograničenja u skladu sa Zakonom. Pri kreiranju optimalnog portfelja pazit će se na likvidnost vrijednosnih papira, transakcijske troškove, transparentnost pojedinog izdavatelja, usklađenost ciljeva izdavatelja sa ciljevima članova Fonda te investicijski cilj Fonda kako je naveden u članku 6. ovog Statuta.

Kod odabira vlasničkih vrijednosnih papira, Društvo će primjenjivati više investicijskih metoda kako bi odabrali papire koji predstavljaju najatraktivnije investicijske prilike u danom trenutku. Osnova procjene vrijednosti je fundamentalna analiza kojom se utvrđuje intrinzična vrijednost društva promatranjem fundamentalnih karakteristika samog društva (novčanih tokova, imovine, obveza, uvjeta financiranja i sl.).

Neki od dodatnih pristupa uključuju odnos cijene prema povijesnim ili procijenjenim financijskim pokazateljima kao što su knjigovodstvena vrijednost, dobit po dionici, odnos tržišne kapitalizacije i prihoda te usporedba prethodno navedenih pokazatelja prema usporedivim društvima, vlastitoj povijesti ili prema transakcijama iz sektora.

U ocjeni kvalitete pojedinog društva ocjenjivat će se više pokazatelja, a posebno profitabilnost društva u odnosu na angažirani kapital (povijesnu i očekivanu), kvalitetu profitabilnosti (volatilnost) te razinu zaduženosti.

Kod ulaganja na kojim se temelji ovaj financijski proizvod ne uzimaju se u obzir kriteriji EU-a za okolišno održive gospodarske djelatnosti. Isto tako, ovim financijskim proizvodom ne uzimaju se u obzir glavni štetni učinci na čimbenike održivosti. Međutim, Društvo razmatra glavne štetne učinke svojih investicijskih odluka na čimbenike održivosti u skladu s uspostavljenim okvirom održivosti za utvrđivanje i procjenu tih učinaka. Prilikom razmatranja pojedinog ulaganja Društvo uvijek postupa s dužnom pažnjom i u najboljem interesu članova. Uvažavajući važnost suočavanja s ekonomskim, socijalnim i ekološkim izazovima, a sukladno primjenjivoj europskoj regulativi¹, Društvo na razini izdavatelja prilikom ulaganja imovine uzima u obzir glavne štetne učinke ulaganja na čimbenike održivosti prilikom izrade investicijske analize i u procesu donošenja odluka o ulaganju. Međutim, Društvo odluku o ulaganju primarno donosi uzimajući u obzir financijsku održivost ulaganja te mogućnost ostvarivanja financijskog povrata, vodeći se principima likvidnosti i profitabilnosti.

Članak 6.

Investicijski cilj Fonda je očuvanje i rast vrijednosti imovine Fonda gdje će glavnina imovine biti uložena u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca sa posebnim naglaskom na održavanje odgovarajuće likvidnosti, a manji dio imovine može biti uložen u vlasničke vrijednosne papire financijski stabilnih izdavatelja i primjerene likvidnosti. Imovina Fonda mora biti ročno usklađena s obvezama Fonda te ne smije biti uložena u alternativne investicijske fondove.

Članak 7.

Fondu je dopušteno ulaganje u:

- 1. obveznice i ostale vrste prenosivih dužničkih vrijednosnih papira kao i instrumente tržišta novca (primjerice trezorske zapise) čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (u daljnjem tekstu: OECD) te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a odnosno javno međunarodno tijelo kojemu pripada većina država članica - najmanje 60% neto vrijednosti imovine Fonda**
- 2. obveznice i ostale vrste prenosivih dužničkih vrijednosnih papira kao i instrumente tržišta novca za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica, država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, ili javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica - najviše 30% neto vrijednosti imovine Fonda, uzimajući u obzir i posrednu izloženost**
- 3. obveznice i ostale vrste prenosivih dužničkih vrijednosnih papira kao i u instrumente tržišta novca uvrštene na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je**

¹ Uredba (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga, Zakon o provedbi Uredbe (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga i Uredba (EU) 2020/852 o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe 2019/2088 (Narodne Novine, br. 70/2021)

izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a - najviše 10% neto vrijednosti imovine Fonda, uzimajući u obzir i posrednu izloženost

4. **prenosive dužničke vrijednosne papire (primjerice korporativne obveznice) i instrumente tržišta novca (primjerice korporativne zapise)** uvrštene na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a - najviše 10% neto vrijednosti imovine Fonda, uzimajući u obzir i posrednu izloženost
5. **pokrivene obveznice uvrštene na uređeno tržište** u smislu odredbi zakona kojim se uređuje tržište kapitala, **koje izdaju kreditne institucije** koje imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, a kod kojih su u skupu za pokriće stambeno potrošački krediti osigurani hipotekama, a koji ispunjavaju zahtjeve definirane Zakonom – najviše 15% neto vrijednosti imovine Fonda
6. **neuvrštene pokrivene obveznice koje izdaju kreditne institucije** koje imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, a kod kojih su u skupu za pokriće stambeno potrošački krediti osigurani hipotekama, a koji ispunjavaju zahtjeve definirane Zakonom – najviše 5% neto vrijednosti imovine Fonda
7. **visoko likvidne prenosive vlasničke vrijednosne papire (dionice) s ograničenom volatilnosti cijene, uvrštene na uređeno tržište**, u smislu odredbi zakona kojim se uređuje tržište kapitala, **čiji je izdavatelj financijski stabilno dioničko društvo** sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a i **udjele UCITS ETF-ova** ili udjele odgovarajućih ETF-ova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, te koji bi se mogli smatrati ekvivalentnima UCITS ETF-ovima da su odobrenje za rad dobili u Europskoj uniji, **čiji je cilj prvenstveno i pretežito stjecanje posredne izloženosti prema prethodno opisanim vlasničkim vrijednosnim papirima** - najviše 10% neto vrijednosti imovine Fonda
8. **udjele UCITS fondova** koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, **pod uvjetom da je cilj takvog ulaganja prvenstveno i pretežito stjecanje posredne izloženosti prema prenosivim dužničkim vrijednosnim papirima i instrumentima tržišta novca, depozitima i/ili novcu na računima** i također pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom - najviše 20% neto vrijednosti imovine Fonda
9. **depozita kod poslovnih banaka (kreditnih institucija)** koje nisu povezana osoba Društva do najviše 12 mjeseci, pod uvjetom da banka ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provođenje nadzora nad tom bankom i razina zaštite deponenata istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje poslovanje banaka, **depozite kod Hrvatske narodne banke i Europske središnje banke, te novca na računima otvorenih kod poslovnih banaka** - najviše 30% neto vrijednosti imovine Fonda i najviše 20% u depozite i novac na računima kod poslovnih banaka,
10. **izvedenice**, odnosno izvedene financijske instrumente, pod uvjetima iz članka 10. ovog Statuta
11. **prenosivih dužničkih vrijednosnih papira koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata** na području Republike Hrvatske – najviše 10% neto vrijednosti imovine Fonda
12. drugih vrsta imovine koja je proizašla iz imovine iz točaka 1. do 11. ovog Članka

Imovina Fonda se iznimno može sastojati od depozita i novaca na računu kod kreditne institucije koja je povezana osoba Društva pod uvjetom da:

- a) su iskorištena ograničenja ulaganja u depozite i novac na računu kod ostalih kreditnih institucija koje imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj u koje je Društvo, u skladu s internim aktom usvojenim na temelju pravilnika iz članka 52. Zakona, dozvoljeno i omogućeno ulagati i
- b) da se kod ulaganja novca odnosno razročavanja depozita najprije ulaže novac s računa otvorenog u toj kreditnoj instituciji odnosno razročava depozit kod te kreditne institucije.

Eventualna dodatna ograničenja ili dodatni uvjeti koje mora zadovoljavati imovina u koju Fond može ulagati određena su Zakonom ili pravilnicima koje donosi Agencija.

Članak 8.

Imovina Fonda mora se ulagati na način da bude valutno usklađena s obvezama Fonda, odnosno najmanje 90% 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. Drugim riječima minimalno 90% imovine Fonda mora biti denominirano u euru.

Članak 9.

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 te putem programa kreditiranja, i to (i) na rok ne duži od pet godina kada je riječ o pozajmljivanju novčanih sredstava od Hrvatske narodne banke ili Europske središnje banke, (ii) na rok ne duži od tri mjeseca kada je riječ o pozajmljivanju novčanih sredstava od trećih osoba.

Najviše 5% neto vrijednosti imovine Fonda, a najviše do 50% svakog pojedinog ulaganja dozvoljeno je pozajmiti trećim osobama. Imovina Fonda može se pozajmljivati isključivo temeljem pisanog ugovora ili u sklopu organiziranih sustava za pozajmljivanje vrijednosnih papira koji djeluju u sklopu sustava za poravnanje i namiru. Pozajmljivanje je dozvoljeno samo na isključivu korist Fonda radi povećanja prinosa Fonda, bez neprimjerenog povećanja rizika. U tom smislu, pozajmljeni vrijednosni papiri 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.

Iznimno, u slučaju nastanka posebnih okolnosti koje podrazumijevaju događaj ili određeno stanje koje se nije moglo predvidjeti i na koje se nije moglo utjecati, a koje ugrožava život i zdravlje građana, imovinu veće vrijednosti, znatno narušava okoliš, narušava gospodarsku aktivnost ili uzrokuje znatnu gospodarsku štetu, Agencija može donijeti odluku kojom se Zakonom propisani limit pozajmljivanja sredstava od trećih osoba može povećati do 15 % neto vrijednosti imovine Fonda, čime bi se ograničenje pozajmljivanja sredstava iz stavka 1. ovog Članka izmijenilo u skladu s odlukom Agencije.

Članak 10.

Financijske izvedenice Društvo može koristiti u svoje ime i za račun Fonda isključivo radi postizanja valutne usklađenosti i u svrhu zaštite imovine i obveza Fonda.

Izvedeni financijski instrumenti iz točke 11. članka 7. moraju zadovoljavati sljedeće uvjete:

- a) temeljna imovina izvedenice sastoji se od financijskih instrumenata obuhvaćenih točkama 1. do 4. i 7. članka 7., financijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, a temeljna imovina izvedenih financijskih instrumenata koji se koriste u svrhe zaštite imovine također se može sastojati od indeksa vezanih uz inflaciju i od kreditnih izloženosti
- b) druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije financijskog sektora koje imaju sjedište u državi članici ili državi članici OECD-a koje podliježu bonitetnom nadzoru, te imaju zadovoljavajuću kreditnu kvalitetu, kao i druge vrste subjekata koje ispunjavaju ekvivalentne uvjete i
- c) neuvrštenne (OTC) izvedenice podliježu svakodnevnom pouzdanom i povjerljivom vrednovanju te ih je u svakom trenutku moguće prodati, likvidirati ili zatvoriti prijebojnom transakcijom po njihovoj fer vrijednosti na zahtjev Fonda.

Prilikom ugovaranja financijskih izvedenica moraju se uvažavati sljedeća ograničenja:

1. ukupna izloženost prema temeljnoj imovini koja je stvorena kroz financijske izvedenice ne smije biti veća od 100% neto vrijednosti imovine Fonda, a ukupna izloženost generirana tehnikama i instrumentima koji se koriste u svrhu efikasnog upravljanja imovinom i obvezama ne smije biti veća od 30 % neto vrijednosti imovine Fonda, pri čemu, ako Društvo pri upravljanju imovinom Fonda koristi tehnike i instrumente u svrhu efikasnog upravljanja imovinom i obvezama Fonda, dužno je navedene transakcije uzeti u obzir prilikom izračunavanja ukupne izloženosti,
2. izloženost prema jednoj osobi na temelju izvedenih financijskih instrumenata ugovorenih s tom osobom, uključujući i razmijenjeni kolateral, ne smije prelaziti 3% neto vrijednosti imovine Fonda ako se radi o kreditnoj instituciji, odnosno 2% ako se radi o nekom drugom subjektu,
3. ulaganjem u izvedenice ili druge instrumente iz Članka 7. ovoga Statuta koji u sebi imaju ugrađenu 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 Članka 11. Statuta.

Članak 11.

Imovina Fonda ne može biti uložena u:

1. imovinu koja je po zakonu neotuđiva ili koja je opterećena, odnosno založena ili fiducijarno prenesena radi osiguranja kakve tražbine i
2. vrijednosne papire izdane od depozitara Fonda, bilo kojeg vlasnika udjela Društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama.
3. u udjele UCITS fondova kojima upravlja dioničar odnosno vlasnik udjela mirovinskog društva, odnosno bilo koja osoba koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama.

Navedeno ograničenje se ne primjenjuje na vrijednosne papire iz članka 7. stavka 1. točke 1. ovoga Statuta.

Članak 12.

Pri ulaganju imovine Fonda, Društvo će se pridržavati ograničenja predviđenih Zakonom, podzakonskim propisima te ovim Statutom.

Društvo je zabranjeno ugovaranje transakcija, u svoje ime i za račun Fonda, s članovima uprave ili nadzornog odbora Društva.

U slučaju ugovaranja transakcija za račun Fonda u kojima su suprotne strane:

1. vlasnici udjela Društva
2. depozitar Fonda ili
3. bilo koja druga osoba koja je povezana s navedenim pravnim ili fizičkim osobama,

Društvo je dužno o tome voditi evidenciju i na zahtjev je bez odgode dostaviti Agenciji.

Agencija može, kada to smatra potrebnim, a posebno radi zaštite imovinskih interesa članova Fonda, zabraniti Društvo sklapanje transakcija u svoje ime i za račun Fonda sa ili uz posredovanje povezane osobe, na određeno vrijeme ili trajno.

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

Članak 13.

Ograničenja ulaganja 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.

Ako su prekoračenja ograničenja posljedica:

1. okolnosti na koje Društvo nije moglo utjecati ili
2. ostvarivanja prava upisa iz stavka 1. ovog Članka.

Društvo je dužno, osim u slučaju otvaranja stečajnog postupka ili pokretanja postupka likvidacije nad kreditnom institucijom ili izdavateljem financijskih instrumenata, uskladiti ulaganja Fonda u razumnom roku, ne duljem od tri mjeseca, i transakcije poduzimati prvenstveno u svrhu usklađenja ulaganja imovine Fonda, pri čemu mora uzimati u obzir interese članova Fonda, nastojeći pri tome eventualni gubitak svesti na najmanju moguću mjeru.

Iznimno na zahtjev Društva Agencija može produljiti navedeni rok 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 predstečajne nagodbe, odnosno predstečajni postupak, i na duže od tri mjeseca.

Ako su prekoračenja ograničenja posljedica transakcije koju je sklopilo Društvo, a kojom su se prekoračila navedena ograničenja ili dodatno povećala prekoračenja ulaganja, a koja nisu obuhvaćena navedenim iznimkama, Društvo je dužno uskladiti ulaganja Fonda odmah po saznanju za prekoračenje ograničenja. Društvo je dužno Fondu nadoknaditi tako nastalu štetu.

Ograničenja ulaganja iz članaka 7. do 11. ovoga Statuta te ostala ograničenja s obzirom na vrstu i neto vrijednost imovine Fonda iz Zakona, mogu biti prekoračena u prvih 6 mjeseci od osnivanja Fonda, uz dužno poštivanje načela razdiobe rizika i zaštite interesa članova Fonda.

U slučaju nastanka posebnih okolnosti koje podrazumijevaju događaj ili određeno stanje koje se nije moglo predvidjeti i na koje se nije moglo utjecati, a koje ugrožava život i zdravlje građana, imovinu veće vrijednosti, znatno narušava okoliš, narušava gospodarsku aktivnost ili uzrokuje znatnu gospodarsku štetu, Agencija može na zahtjev Društva donijeti odluku kojom privremeno dozvoljava prekoračenje ograničenja ulaganja

opisanih u članku 125. do 134. Zakona čime bi se i ograničenja ulaganja Fonda određena ovim Statutom izmijenila na način i roku određenim takvom odlukom Agencije.

Članak 14.

Strategiju ulaganja Fonda određuje Uprava Društva.

PROFIL RIZIČNOSTI FONDA I OBJAŠNJENJE RIZIKA POVEZANIH S ULAGANJIMA I SA STRUKTUROM IMOVINE UZ TABELARNI PRIKAZ RIZIKA

Članak 14.a

Poslovanje Fonda po svojoj naravi pretpostavlja preuzimanje određenih rizika. Obzirom na vrste imovine u koje je dopušteno ulaganje odnosno na tehnike upravljanja imovinom, vrijednost imovine Fonda podložna je oscilacijama.

Fond je najviše izložen riziku promjene kamatnih stopa, riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira i kreditnom riziku. Ti rizici mogu utjecati na profitabilnost Fonda i vrijednost obračunske jedinice. Aktivnosti Fonda mogu, ali ne moraju biti profitabilne i stoga nema garancije članovima da će uloženi iznos biti vraćen ili da će vrijednost sredstava porasti.

- **Rizik promjene cijena (Rizik promjene vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira)**
Rizik promjene cijena odnosno promjene vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira je rizik da će porast ili pad vrijednosti vrijednosnih papira na tržištu utjecati na vrijednost imovine fonda. Dionice su podložne većim fluktuacijama cijene od bilo koje druge imovine što je rezultat faktora kao što su uspješnost kompanije, percepcija investitora, trendovi dioničkih tržišta i opća ekonomska situacija. Prava koja daju redovne dionice, podređena su svim drugim potraživanjima te stoga fond može ostvariti gubitke ukoliko je financijski položaj kompanije loš.
- **Kamatni rizik (Rizik promjene kamatnih stopa)**
Fond nosi rizik promjene kamatnih stopa kada investira u instrumente koji nose kamatu. Takvi instrumenti nazivaju se dužničkim vrijednosnim papirima. Ovaj rizik znači da će promjena tržišnih kamatnih stopa utjecati na vrijednost dužničkih instrumenata i time i na vrijednost fonda. U pravilu, porast tržišnih kamatnih stopa odnosno zahtijevanih prinosa na pojedine financijske instrumente, uzrokuje pad njihove tržišne vrijednosti i obrnuto, pad tržišnih kamatnih stopa uzrokuje rast tržišne vrijednosti financijskih instrumenata.
- **Valutni rizik (Rizik promjene tečaja)**
Fond je izložen valutnom riziku ako investira u financijske instrumente denominirane u valuti različitoj od domicilne valute odnosno valute svojih obveza. Što je veći udio drugih valuta u investicijama, veći je tečajni rizik. Pad vrijednosti valute u kojoj je denominiran financijski instrument ima negativan utjecaj na vrijednost fonda i obrnuto.
- **Kreditni rizik**
Kreditni rizik je rizik da izdavatelj vrijednosnog papira koji Fond ima u svojoj imovini djelomično ili u cijelosti ne ispunji svoju obvezu. Na cijene financijskih instrumenata utječu promjene u procjenama sudionika na financijskim tržištima o kreditnom riziku različitih izdavatelja. Kako se povećava vjerojatnost da će izdavatelj imati poteškoća s povratom duga tako se smanjuje i vrijednost ulaganja u tog izdavatelja i to ima negativan utjecaj na vrijednost Fonda. Veći rizik je povezan s instrumentima izdanim od strane kompanija niskog kreditnog rejtinga.
- **Rizik namire**
Rizik namire je rizik da transakcija neće biti uopće ili na vrijeme namirena zbog neispunjenja obveze od strane druge ugovorne strane u transakciji na vrijeme i u punom iznosu. Preferiraju se kupoprodajne transakcije s vrijednosnim papirima uz plaćanje (isporuka uz plaćanje odnosno primitak uz plaćanje) pri čemu ni kupac ni prodavatelj nisu izloženi riziku namire.
- **Rizik likvidnosti**
Rizik likvidnosti znači situaciju u kojoj vrijednosni papir ne može biti prodat u odgovarajućem roku po razumnoj cijeni što može imati utjecaja na vrijednost Fonda ako je ulaganje potrebno prodati u dogledno vrijeme. Ako je rizik likvidnosti velik, vrijednosnim papirom će se trgovati rijetko i s malim volumenima trgovanja. Kupnja ili prodaja ovakvog vrijednosnog papira može uzrokovati jake pomake u njihovoj vrijednosti na više ili na niže.

Rizik likvidnosti također se odnosi i na osiguravanje dovoljno likvidnih sredstava kako bi se podmirili odljevi sredstava iz Fonda prema zahtjevima članova za isplatu.

- **Rizici koncentracije**

Fond koji ulaže u određene zemlje, sektore i izdavatelje podložan je riziku tih zemalja odnosno sektora i izdavatelja. Taj rizik znači da promjene situacije u određenim zemljama, sektorima ili poslovanjima izdavatelja mogu imati značajan utjecaj na vrijednost ulaganja. Rezultati ulaganja u određene zemlje ili područja mogu značajno biti različiti od rezultata globalnih dioničkih ili obvezničkih tržišta. Rizik koncentracije u izdavatelju pojavljuje se kada se veliki udio ulaganja Fonda odnosi na jednog izdavatelja ili više njih koji čine povezane osobe. Fond preuzima rizik koncentracije u Republici Hrvatskoj kao izdavatelju dužničkih vrijednosnih papira.

- **Operativni rizik**

Operativni rizik vezan je na lošu funkcionalnost tehnologije, neodgovarajuće radnje zaposlenika društva za upravljanje, propuste u organizaciji i internim procedurama.

- **Rizik održivosti**

Rizik održivosti odnosi se na okolišne, društvene ili upravljačke događaje ili uvjete koji mogu uzrokovati negativan učinak na vrijednost ulaganja. Društvo ove rizike promatra kao zasebnu vrstu rizika. Rizikom održivosti upravlja se razmatrajući rizik pojedinih investicija i njihovog utjecaja na portfelj putem scoring modela i prateći ocjenu na razini Fonda. Na taj način Društvo nastoji osigurati da je utjecaj rizika održivosti na Fond ograničen.

Rizik	Stupanj rizika
Tržišni rizik vlasničkih instrumenata	Nizak
Kamatni rizik	Umjeren
Valutni rizik	Nizak
Kreditni rizik	Umjeren
Rizik namire	Nizak
Rizik likvidnosti	Nizak
Rizici koncentracije*:	
Koncentracija u RH	Vrlo visok
Koncentracija u zemlji	Nizak
Koncentracija u izdavatelju	Nizak
Koncentracija u sektoru	Nizak
Operativni rizik	Vrlo nizak
Rizik održivosti	Umjeren

* Budući da je rizik koncentracije u Republiku Hrvatsku zasebno izdvojen, ostali rizici koncentracije ne obuhvaćaju RH.

Sveukupni profil rizičnosti Fonda je nizak te se sastoji od utjecaja pojedinih rizika. Utjecaji pojedinih rizika koji su prikazani u tablici mogu varirati, što je prihvatljivo sve dok je sveukupni utjecaj rizika na istoj razini.

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

Članak 15.

Društvo, odnosno članovi uprave i nadzornog odbora, kao i radnici Društva dužni su:

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

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

Osobe, uključujući i članove nadzornog odbora, koje s namjerom, koristeći svoj utjecaj u Društvu, navedu člana Uprave, člana Nadzornog odbora, da poduzme nešto na štetu Društva ili članova Fonda, odgovaraju Društvu za štetu koja mu time bude nanescena.

Članak 16.

Društvo je dužno poduzeti sve primjerene mjere koje su potrebne kako bi se osiguralo neprekidno i redovito poslovanje korištenjem odgovarajućih sustava, sredstava i postupaka, koji su razmjerni vrsti, opsegu i složenosti poslovanja.

Članak 17.

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

Članak 18.

Društvo je dužno:

- biti sposobno pravodobno ispuniti dospelje obveze (načelo likvidnosti), odnosno trajno sposobno ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti)
- upravljati Fondom na način da je Fond sposoban pravodobno ispunjavati svoje dospelje obveze (načelo likvidnosti), odnosno da je Fond trajno sposoban ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti)
- upravljati Fondom u skladu s ograničenjima ulaganja i propisanom rizičnošću Fonda
- odgovarati za pravodobno, pošteno i učinkovito ispunjavanje svih prava i obveza predviđenih Zakonom i ovim Statutom
- osigurati sustave i mehanizme nadzora koji zorno pokazuju da Društvo na dugoročnoj osnovi postupi u skladu sa Zakonom i Statutom te koji omogućuju praćenje svih odluka, naloga i transakcija imovinom Fonda
- osigurati da promidžbeni sadržaji, objave i izvješća članovima Fonda, bilo da su im dostavljena, odnosno objavljena u tisku ili putem elektroničkih sredstava javnog priopćavanja, budu jasna, točna, da ne navode na pogrešne zaključke i da su u skladu sa zahtjevima Agencije
- stjecati imovinu za Fond isključivo u svoje ime i za račun Fonda pohranjujući je kod depozitara, a u skladu sa Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona, te drugim relevantnim propisima
- evidencije transakcija s imovinom Fonda voditi odvojeno od svojih vlastitih evidencija, računa, kao i od evidencija transakcija ostalih mirovinskih fondova, te ih u pravilnim vremenskim razmacima usklađivati s evidencijama depozitara
- objavljivati podatke o Društvu i Fondu u skladu sa Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona i drugim relevantnim propisima
- ne sklapati nikakav ugovor kojemu je cilj umanjivanje ili promjena odgovornosti utvrđenih Zakonom, pri čemu se svaka odredba ugovora sastavljanog s tim ciljem smatra ništetnom
- osigurati procjenu fer vrijednosti imovine i obveza Fonda te ispravno utvrđivanje vrijednosti obračunske jedinice
- dostavljati depozitaru preslike svih izvornih isprava vezanih uz transakcije imovinom Fonda, i to odmah po sastavljanju tih isprava ili njihovom primitku, te sve ostale isprave i dokumentaciju važnu za obavljanje poslova i izvršavanje dužnosti depozitara predviđenih Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona te drugim relevantnim propisima
- Središnjem registru osiguranika pravodobno dostavljati informacije propisane Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona
- izdavati depozitaru naloge za ostvarivanje prava povezanih s imovinom Fonda
- pridržavati se i drugih zahtjeva predviđenih Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona
- dio prihoda svake godine ulagati u osnaživanje financijske pismenosti građana Republike Hrvatske o individualnoj kapitaliziranoj štednji.

Članak 19.

Društvo ne smije:

- obavljati djelatnosti posredovanja u kupnji i prodaji financijskih instrumenata
- stjecati ili otuđivati imovinu Fonda za svoj račun ili račun relevantnih osoba
- kupovati sredstvima Fonda imovinu ili sklapati poslove koji nisu predviđeni Zakonom
- obavljati transakcije kojima krši odredbe Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i ovog Statuta, uključujući odredbe o ograničenjima ulaganja u mirovinske fondove kojima upravlja
- nenaplatno otuđivati imovinu Fonda
- stjecati ili otuđivati imovinu Fonda po cijeni nepovoljnijoj od njezine fer vrijednosti

- neposredno ili posredno, istodobno ili s odgodom, dogovarati prodaju, kupnju ili prijenos imovine između dva mirovinska fonda kojima upravlja Društvo pod uvjetima različitim od tržišnih uvjeta ili uvjetima koji jedan mirovinski fond stavlja u povoljniji položaj u odnosu na drugi
- preuzimati obveze u vezi s imovinom koja u trenutku preuzimanja tih obveza nije vlasništvo Fonda, uz iznimku:
 - transakcija financijskim instrumentima obavljenih na uređenom tržištu ili drugom tržištu čija pravila omogućavaju isporuku financijskih instrumenata uz istodobno plaćanje i
 - transakcija za koje nije moguća istodobno isporuka financijskih instrumenata ili nisu uobičajeno izvodljive putem sustava namire uz istodobno plaćanje, pri čemu Društvo mora uspostaviti odgovarajuće procedure, postupke i mjere u svrhu kontrole rizika namire.

Članak 20.

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

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

Članak 21.

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.

Članak 22.

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 ništetni su.

Članak 23.

Društvo će samo ili putem depozitara ostvarivati pravo glasa iz dionica, kao i prava iz drugih financijskih instrumenata koji čine imovinu Fonda.

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

Članak 24.

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.

Članak 25.

Društvo je dužno za Fond utvrditi vrijednost njegove imovine, te svih obveza prilikom utvrđivanja neto vrijednosti imovine Fonda, odnosno vrijednosti obračunske jedinice.

Članak 26.

Uplaćeni doprinosi u Fond, kao i preneseni računi u Fond, preračunat će se u obračunske jedinice svakodnevno u skladu s vrijednošću obračunskih jedinica na taj datum.

Za potrebe vrednovanja, svaka obračunska jedinica predstavlja proporcionalni udjel u neto vrijednosti imovine Fonda.

Svakoga dana vrednovanja izračunava se i vrijednost obračunske jedinice koja se zaokružuje na četiri decimalna mjesta.

NAKNADE I TROŠKOVI UPRAVLJANJA I POSLOVANJA

Članak 27.

Radi pokrića troškova poslovanja, Društvo može zaračunati ulaznu i izlaznu naknadu sukladno člancima 28. i 29. ovoga Statuta.

Imovini Fonda mogu se zaračunavati sljedeće naknade i troškovi:

- naknada za upravljanje,
- naknada depozitaru,
- troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine Fonda, uključivši neophodne troškove radi zaštite odnosno očuvanja imovine Fonda (troškovi vezani uz transakcije financijskim instrumentima koje su zaključene za račun mirovinskog fonda, a koje se poravnavaju 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 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).

Uz troškove iz stavka 2. alineja 3. ovoga Članka, Društvo može na razini svake godine iz imovine Fonda izravno platiti i pokriće do najviše 50 % nužnih troškova vezanih uz stjecanje ili prodaju imovine Fonda kod kojih Društvo koristi usluge vanjskih suradnika, u iznosu koji u svakom slučaju ne može prelaziti 0,5 % od uplaćenih doprinosa u toj godini. i to na razini individualnog troška i kumulativno na razini svih takvih troškova u jednoj godini. Kada Društvo koristi usluge vanjskih suradnika koji su povezane osobe Društva ili povezane osobe imatelja kvalificiranog udjela u Društvu, ti se troškovi plaćaju isključivo iz imovine Društva.

Članak 28.

Ulazna naknada se od 1. siječnja 2024. godine ne naplaćuje.

Članak 29.

Naknada za izlaz iz Fonda u prve tri godine članstva, ako se istodobno radi o promjeni Društva, iznosi najviše 0,8% u prvoj, 0,4% u drugoj, odnosno 0,2 % u trećoj godini članstva.

Uprava Društva može donijeti odluku o smanjenju iznosa naknade za izlaz, te će takvu odluku odmah objaviti na mrežnim stranicama Društva i bez odgode istu dostaviti Agenciji i Središnjem registru osiguranika s naznakom od kada takva odluka stupa na snagu. Odluka će se objaviti i u jednim dnevnim novinama koje se prodaju na cijelom ili pretežitom području Republike Hrvatske.

U slučaju povećanja naknade za izlaz, potrebno je izmijeniti Statut Fonda.

Članak 30.

Naknada za upravljanje iznosi

- a) u 2024. godini 0,25 % godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze mirovinskog fonda
- b) u 2025. godini 0,24 % godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze Fonda
- c) u 2026. godini 0,23 % godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze Fonda
- d) u 2027. godini 0,22 % godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze Fonda
- e) u 2028. godini 0,21 % godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze Fonda
- f) u 2029. godini i nadalje 0,20 % godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze Fonda.

Uprava Društva može donijeti odluku o smanjenju iznosa naknade za upravljanje, unutar Zakonskih ograničenja, te će takvu odluku odmah objaviti na mrežnim stranicama Društva i bez odgode istu dostaviti Agenciji i Središnjem registru osiguranika s naznakom od kada takva odluka stupa na snagu. Odluka će se objaviti i u jednim dnevnim novinama koje se prodaju na cijelom ili pretežitom području Republike Hrvatske.

U slučaju povećanja naknade za upravljanje, potrebno je izmijeniti Statut Fonda.

Društvo ima pravo na iznos naknade za upravljanje koji čini 20% ukupno naplaćenog iznosa naknade za upravljanje od strane svih mirovinskih društava u Republici Hrvatskoj u promatranom obračunskom razdoblju od jedne kalendarske godine.

Ako mirovinsko društvo tijekom godišnjeg obračunskog razdoblja obračuna i naplati naknadu za upravljanje koja čini više od 20% ukupno naplaćenog iznosa naknade za upravljanje od strane svih mirovinskih društava

u Republici Hrvatskoj u istom obračunskom razdoblju, dužno je najkasnije do 30. travnja iduće kalendarske godine 55% tako više naplaćenog iznosa naknade za upravljanje uplatiti na odgovarajući uplatni račun Središnjem registru osiguranika kako bi se izvršio raspored tih mirovinskih fondovima. Središnji registar osiguranika će zaprimljeni iznos naplaćene naknade iz stavka 2. ovoga članka rasporediti na sve mirovinske fondove u Republici Hrvatskoj razmjerno njihovoj veličini, promatrano prema neto vrijednosti imovine pojedinog mirovinskog fonda.

Članak 31.

Za poslove depozitara opisane u Članku 39. ovoga Statuta, depozitar ima pravo na naknadu propisanu zakonom, aktima Agencije, Cjenikom i Ugovorom zaključenim između Društva i depozitara.

Sukladno Ugovoru iz prethodnog stavka, naknada depozitaru od 1. rujna 2023. godine iznosi 0,017%, a obračunava se dnevno prema ukupnoj vrijednosti imovine Fonda, umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja u financijske instrumente i isplaćuje se terećenjem računa Fonda, jednom mjesečno. U slučaju promjene naknade depozitaru potrebno je izmijeniti Statut Fonda.

Svi ostali troškovi poslovanja s depozitarom, koji se ne pokrivaju izravno iz imovine Fonda, terete Društvo.

Članak 32.

Poslovnom godinom smatra se kalendarska godina, koja počinje 1. siječnja, a završava 31. prosinca.

PRAVA ČLANOVA FONDA I UVJETI ZA PRELAZAK IZ MIROVINSKOG FONDA JEDNE KATEGORIJE U MIROVINSKI FOND DRUGE KATEGORIJE TE PRELAZAK U MIROVINSKI FOND KOJIM UPRAVLJA DRUGO MIROVINSKO DRUŠTVO

Članak 33.

Osiguranici koji su obvezno osigurani prema Zakonu o mirovinskom osiguranju u sustavu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti i koji su mlađi od 40 godina, obvezno se osiguravaju na temelju individualne kapitalizirane štednje u obveznom mirovinskom fondu koji sami izaberu, poštujući ograničenja iz Članka 34. ovog Statuta, te postaju članovi tog mirovinskog fonda.

Obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje iz stavka 1. ovoga Članka uspostavlja se danom uspostavljenoga obveznog mirovinskog osiguranja prema Zakonu o mirovinskom osiguranju i od toga dana nastaje obveza izbora obveznog mirovinskog fonda.

Osiguranike iz stavka 1. ovoga Članka koji nisu izvršili izbor obveznog mirovinskog fonda u roku od mjesec dana od dana uspostavljanja njihovog obveznog mirovinskog osiguranja, Središnji registar osiguranika će ih po službenoj dužnosti rasporediti jednom od obveznih mirovinskih fondova kategorije A i to ukoliko je osiguraniku do ispunjenja starosnih uvjeta za stjecanje prava na starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (dalje: referentni dan) ostalo 10 ili više godina, s danom uspostavljanja njihovoga obveznoga mirovinskog osiguranja prema Zakonu o mirovinskom osiguranju. Ako je osiguraniku referentnog dana ostalo manje od 10 godina rasporedit će se jednom od obveznih mirovinskih fondova kategorije B.

Raspored osiguranika prema prethodnom stavku ovog članka Središnji registar osiguranika obavlja sukladno članku 91. stavak 6. i stavak 9. Zakona.

Fond je u vlasništvu svojih članova čija se pojedinačna vlasnička prava određuju razmjerno iznosu sredstava na njihovom osobnom računu. Središnji registar osiguranika izdaje članovima Fonda potvrdu koja je dokaz o vlasništvu u Fondu.

Središnji registar osiguranika će najmanje jednom godišnje svakom članu Fonda bez plaćanja naknade učiniti dostupnom potvrdu koja sadrži broj obračunskih jedinica na osobnom računu, vrijednost imovine koja se nalazi na osobnom računu, kategoriji mirovinskog fonda u kojem je ta imovina uložena, mirovinskom društvu koje upravlja tim mirovinskim fondom, o datumima uplate i svotama doprinosa koje je član Fonda imao u odgovarajućem razdoblju, informaciju o eventualnom prelasku u mirovinski fond druge kategorije u proteklom izvještajnom razdoblju te mogućnosti prelaska u mirovinski fond druge kategorije u sljedećih godinu dana.

Članak 34.

Počevši od 1. travnja 2024. godine, osiguranik može biti član mirovinskog fonda kategorije C neovisno o duljini vremenskog razdoblja do referentnog² dana. Osiguranik koji je član mirovinskog fonda kategorije C i

² Referentni dan je dan ispunjenja starosnih uvjeta za stjecanje prava na starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju

kojemu je do referentnog dana ostalo manje od šest mjeseci, ne može promijeniti kategoriju mirovinskog fonda.

Osiguranik koji je na dan 1. travnja 2024. godine član Fonda može od navedenog dana zatražiti od Središnjeg registra osiguranika prelazak u fond kategorije B ako na dan podnošenja takvog zahtjeva do referentnog dana ima više od 6 mjeseci.

O raspoređivanju Središnji registar osiguranika će obavijestiti člana mirovinskog fonda.

Član Fonda može prijeći u mirovinski fond iste kategorije kojim upravlja drugo mirovinsko društvo ako je od prethodne promjene mirovinskog fonda prošlo više od 14 dana, bez obzira je li prethodna promjena posljedica promjene mirovinskog fonda s obzirom na kategoriju, a kojim upravlja Društvo ili promjene mirovinskog fonda kojim upravlja drugo mirovinsko društvo.

U tom slučaju Društvo može naplatiti naknadu za izlaz u skladu s člankom 29.

Član Fonda može jednom godišnje promijeniti kategoriju mirovinskog fonda unutar istog mirovinskog društva ili prelaskom u mirovinski fond kojim upravlja drugo mirovinsko društvo sukladno ograničenjima iz članka 93. Zakona.

Prilikom promjene kategorije mirovinskog fonda kojim upravlja Društvo ne naplaćuje se naknada za izlaz.

Ako član Fonda sam želi izabrati ili promijeniti Fond mora to obaviti prijavom Središnjem registru osiguranika, na temelju koje postaje član novoizabranog mirovinskog fonda.

Prijava o promjeni obvezno mora sadržavati ime i prezime, osobni identifikacijski broj, datum rođenja, spol i adresu osiguranika, ime mirovinskog društva i kategoriju mirovinskog fonda koji osiguranik bira, datum podnošenja prijave i vlastoručni potpis osiguranika.

Promjenom mirovinskog fonda obavlja se prijenos računa člana Fonda.

Prijenos računa obuhvaća iznos koji je na osobnom računu člana Fonda na dan prethodnog vrednovanja od kojeg se oduzima naknada za izlaz.

Članak 35.

Članstvo u Fondu ne može se uskratiti osim ako osoba koja podnosi zahtjev za članstvo ne ispunjava uvjete utvrđene zakonom. Osiguranik može biti član samo jednog mirovinskog fonda i imati samo jedan račun u tom mirovinskom fondu.

Članak 36.

Uplaćeni doprinosi u Fond i preneseni računi, knjiže se u korist osobnih računa na ime člana Fonda. 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 ništetna je.

Članak 37.

Ukoliko član Fonda prestane uplaćivati doprinose u Fond, on ostaje punopravni član Fonda u kojeg je uplaćivao doprinose i ima sva prava kao i drugi članovi Fonda.

Ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana Fonda prenijet će se u državni proračun kada se član Fonda u postupku ostvarivanja prava na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju svojom osobno potpisanom izjavom Središnjem registru osiguranika 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 Fonda ostvari pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, a u postupku ostvarivanja prava svojom se osobno potpisanom 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 mirovina.

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 dobrih uvjeta za starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

Povlačenjem sredstava prema stavcima 2., 3. i 4. ovoga članka osiguraniku prestaje članstvo u Fondu.

Članak 38.

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, uz iznimke propisane Zakonom.

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 mirovinsko društvo će putem Središnjeg registra osiguranika prenijeti u državni proračun. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje odredit će obiteljsku mirovinu na temelju ukupnog mirovinskog staža umrlog osiguranika prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, kao da je umrli osiguranik bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, uz iznimke propisane Zakonom.

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 nasljeđivanja prema zakonu koji uređuje pravo nasljeđivanja.

Ako su sredstva s osobnog računa umrlog člana Fonda naslijeđena, a član obitelji naknadno stekne pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju i pravo na mirovinu izvodi od umrlog člana Fonda, obiteljska mirovina se određuje kao osnovna mirovina prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

Član Fonda koji je obvezno osiguran u obveznom mirovinskom osiguranju individualne kapitalizirane štednje, kao i član Fonda koji je pristupio u obvezno mirovinsko osiguranje individualne kapitalizirane štednje u dobi između 40 i 50 godina, koji ostvari pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, u postupku ostvarivanja prava svojom osobno potpisanom izjavom Središnjem registru osiguranika obvezno se opredjeljuje između istupa iz toga osiguranja ili ostvarivanja mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva.

U slučaju ako se član Fonda izjavom opredijeli za istup iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje će bivšem članu Fonda s danom ostvarivanja prava na mirovinu odrediti mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju kao da je bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnosti. U tom slučaju Fond će putem Središnjeg registra osiguranika u roku od 30 dana po zaprimanju podataka od Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje prenijeti u državni proračun ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa toga člana fonda

U slučaju ako se član Fonda iz stavka 5. ovoga članka izjavom opredijeli da mu se iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje odredi mirovina prema programu Društva, ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana Fonda prenijet će se putem Središnjeg registra osiguranika mirovinskom osiguravajućem društvu koje član Fonda izabere, koje će odrediti mirovinu prema programu Društva, a iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti odredit će se s danom ostvarivanja prava na mirovinu osnovna mirovina.

Odredbe stavaka 5., 6. i 7. ovog članka na odgovarajući se način primjenjuju i na zahtjev korisnika obiteljske mirovine ostvarene nakon smrti osiguranika, člana Fonda, ako sredstva kapitaliziranih doprinosa s osobnog računa umrlog člana Fonda nisu naslijeđena.

Središnji registar osiguranika će za potrebe donošenja odluke iz stavka 5. ovog Članka, članu Fonda obvezno dostaviti obavijest o informativnom izračunu mirovine.

Društvo je dužno je članovima koji će u sljedećoj kalendarskoj godini imati manje od jedne godine do ostvarivanja prava na starosnu mirovinu prema zakonu kojim se uređuje mirovinsko osiguranje, u roku od 15 dana od dana na koji član ima jednu godinu do ostvarivanja prava na starosnu mirovinu, dostaviti obavijest koja mora sadržavati najmanje:

1. informaciju da član ima manje od godine dana do ostvarenja prava na mirovinu
2. informaciju da će član u trenutku ostvarenja prava na mirovinu imati pravo izbora između mirovine određene kao da je bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnosti i

mirovine i iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje, uz kratak i jasan opis postupka izbora i opcija koje su članu na raspolaganju

3. informaciju kako će, u slučaju da se opredijeli za mirovinu i iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje, član biti obavezan sklopiti ugovor o mirovini s mirovinskim osiguravajućim društvom kojeg sam odabere

4. informacije o postupku i načinu izbora mirovinskog osiguravajućeg društva

5. opće informacije o mirovinskim programima

6. podatke o raspoloživim mirovinskim programima za svako postojeće mirovinsko osiguravajuće društvo i njihov kratak i jasan opis

7. informacije o rizicima koji mogu proizaći iz različitih opcija koje se nude

8. kontakt podatke svakog postojećeg mirovinskog osiguravajućeg društva s uputom da od istih mogu dobiti daljnje informacije

9. kontakt podatke mirovinskih centara Središnjeg registra osiguranika

10. preporuku da se članovi Fonda kao potencijalni korisnici mirovine informiraju o ponudi mirovinskih programa te da uz pomoć mirovinskih osiguravajućih društava prouče relevantne mirovinske programe prije donošenja odluke o sklapanju ugovora o mirovini kako bi u potpunosti razumjeli potencijalne rizike i koristi povezane s takvom odlukom

11. informaciju o broju obračunskih jedinica člana u Fondu, vrijednosti obračunske jedinice i novčanoj vrijednosti imovine na osobnom računu tog člana.

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

Članak 39.

Depozitar obavlja poslove određene Zakonom na temelju pisanog ugovora o obavljanju poslova depozitara sklopljenog s Društvom.

Depozitar obavlja sljedeće poslove za Fond:

- pohranjuje i/ili evidentira imovinu Fonda,
- kontinuirano prati novčane tokove Fonda
- vodi računa za imovinu Fonda i odjeljivanje imovine svakog pojedinog mirovinskog fonda od imovine ostalih mirovinskih fondova, imovine depozitara i drugih klijenata depozitara te Društva,
- kontrolira da se imovina Fonda ulaže u skladu s proklamiranim ciljevima, odredbama Zakona, drugih važećih propisa te Statutom Fonda,
- izvještava 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 vrijednost obračunske jedinice u Fondu obavljen u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, Zakonom, važećim propisima, te Statutom Fonda,
- izvršava naloge Društva u vezi s transakcijama financijskim instrumentima i drugom imovinom koja čini imovinu Fonda, pod uvjetom da nisu u suprotnosti sa Zakonom, propisima Agencije te Statutom Fonda,
- izvještava Društvo o korporativnim akcijama vezanim za imovinu Fonda koja mu je povjerena na pohranu i izvršava njegove naloge koji iz toga proizlaze,
- pruža uslugu glasovanja na godišnjim skupštinama dioničara i usluga vezanih uz ostvarivanje drugih prava koja proizlaze iz financijskih instrumenata u koje je uložena imovina Fonda,
- zaprima uplate svih prihoda i drugih prava dospjelih u korist Fonda, a koje proizlaze iz njegove imovine,
- osigurava da se prihodi Fonda koriste u skladu sa Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona te Statutom Fonda te da su troškovi koje plaća Fond u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih propisa te Statutom Fonda,
- obavlja druge poslove koji su predviđeni ugovorom o obavljanju poslova depozitara,
- prijavljuje Agenciji svako ozbiljnije ili teže kršenje Zakona, ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane Društva,
- 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.

Kada depozitar, pri izvršavanju svojih dužnosti i obveza iz prethodnog stavka utvrdi nepravilnosti i/ili nezakonitosti koje su posljedica aktivnosti Društva, a predstavljaju kršenje obveza određenih Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona ili ovog Statuta, na iste će bez odgode upozoriti Društvo i zatražiti pojašnjenje tih okolnosti.

Članak 40.

U svrhu pohrane, depozitar će osigurati da se svi financijski instrumenti koji su pohranjeni na skrbništvo i neplasirana novčana sredstva u njegovim knjigovodstvenim evidencijama vode na odvojenim računima na način propisan zakonom koji uređuje tržište kapitala i propisima donesenim na temelju istog u dijelu koji se odnosi na zaštitu imovine klijenata, otvorenim u ime Društva, a za račun Fonda, tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada Fondu od imovine depozitara i ostalih klijenata depozitara.

Depozitar je dužan ažurno voditi svoje evidencije.

Članak 41.

Kada je depozitaru povjerena na pohranu imovina Fonda, dužan je primjenjivati odgovarajuće mjere kako bi se zaštitila prava vlasništva i druga prava Fonda, osobito u slučaju nesolventnosti Društva i depozitara.

Depozitar kao ni poddepozitar iz članka 182. Zakona ne smiju koristiti imovinu iz članka 174. stavka 1. točaka 1. i 3. 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.

Takva imovina Fonda ne ulazi u imovinu, likvidacijsku ili stečajnu masu depozitara ili poddepozitara, niti može biti predmetom ovrhe u vezi potraživanja prema depozitaru ili poddepozitaru.

Članak 42.

U izvršavanju svojih poslova i dužnosti predviđenih Zakonom i ugovorom o obavljanju poslova depozitara, depozitar će postupati 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 koje obavlja poslove depozitara.

Članak 43.

Depozitar je odgovoran Društvu, odnosno članovima Fonda:

- za gubitak imovine koji podnese depozitar ili treća osoba kojoj je delegirao pohranu financijskih instrumenata Fonda
- za počinjenu štetu ako neopravdano ne ispunjava, ne obavlja ili nepravilno obavlja poslove predviđene ugovorom o obavljanju poslova depozitara, Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona ili Statutom, uključujući i slučaj kada je obavljanje svojih poslova delegirao trećim osobama
- zbog gubitaka imovine Fonda koji su nastali kao posljedica propusta depozitara u obavljanju i izvršavanju njegovih dužnosti.

Članak 44.

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 ovog Statuta. 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.

U slučaju da Društvo ne podnese tužbu radi ostvarivanja prava iz prethodnog stavka u roku od 60 dana od nastupa kršenja Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona ili Statuta, pravo na pokretanje odgovarajućeg postupka, uključujući izravno podnošenje tužbe, imaju članovi Fonda.

Novog depozitara Društvo može izabrati samo uz prethodno pisano odobrenje Agencije, a za njegovo dobivanje Društvo će dostaviti Agenciji informacije o predloženom depozitaru. Promjena depozitara obaviti će se tako da se održi neprekinuto obavljanje poslova depozitara u odnosu na imovinu Fonda.

Članak 45.

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

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

MJESTO GDJE JE MOGUĆE DOBITI, ODNOSNO NAČIN OBJAVLJIVANJA INFORMATIVNOG PROSPEKTA I STATUTA FONDA, TE DODATNIH INFORMACIJA O FONDU, TE TROMJESEČNIH I REVIDIRANIH GODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Članak 46.

Društvo je obvezno najkasnije do 30. travnja svake kalendarske godine izdati informativni prospekt Fonda s informacijama do 31. prosinca prethodne godine.

Informativni prospekt mora sadržavati podatke o Fondu i Društvu, podatke o depozitaru te druge informacije propisane Zakonom i propisima Agencije.

Društvo je obvezno Informativni prospekt te Statut Fonda odobren od Agencije objaviti na svojim mrežnim stranicama te na jedan od sljedećih načina: (i) objavom u dnevnim novinama koje se prodaju na cijelom ili pretežitom području Republike Hrvatske ili (ii) u tiskanom obliku besplatno staviti na raspolaganje u službenim prostorijama Društva i na prijemnim mjestima Središnjeg registra osiguranika.

Članak 47.

Društvo će na svojim mrežnim stranicama, kada je to moguće, objaviti svaki pravni i poslovni događaj u vezi s Društvom ukoliko se radi o događajima koji bi mogli značajno utjecati na poslovanje Fonda.

Članak 48.

Društvo će na svojoj mrežnoj stranici objaviti tromjesečne i revidirane godišnje izvještaje Fonda.

Na zahtjev, članu Fonda dostavit će se besplatno posljednji revidirani godišnji izvještaj kao i tromjesečni izvještaj Fonda.

Društvo će Agenciji i Središnjem registru osiguranika dostaviti revidirane godišnje izvještaje Fonda u roku od četiri mjeseca od završetka poslovne godine, a tromjesečne izvještaje u roku od mjesec dana od završetka tromjesečja na koje se odnose.

POSTUPCI NAKNADE ŠTETE ČLANU FONDA ZA SLUČAJ POGREŠNOG IZRAČUNA VRIJEDNOSTI OBRAČUNSKJE JEDINICE I POVREDE OGRANIČENJA ULAGANJA

Članak 49.

Društvo će za slučaj pogrešnog izračuna vrijednosti obračunske jedinice i za slučaj povrede ograničenja ulaganja u smislu članka 135. stavka 4. Zakona predvidjeti odgovarajuće postupke naknade štete za članove Fonda, koji će obuhvatiti izradu i provjeru plana naknade štete, kao i mjere naknade štete.

Postupci naknade štete iz prethodnog stavka moraju biti revidirani od strane revizora u okviru revizije godišnjih izvještaja Fonda.

UVJETI PRIPAJANJA MIROVINSKIH FONDOVA I PRAVA ČLANOVA U POSTUPKU PRIPAJANJA

Članak 50.

Dva ili više mirovinska fonda iste kategorije mogu se pripojiti. U navedenom slučaju moraju se na odgovarajući način pripojiti mirovinski fondovi svih kategorija kojima upravlja/ju mirovinska društva. Dozvoljeno je pripajanje samo mirovinskih fondova iste kategorije. Pripajanje se provodi prijenosom cjelokupne imovine, prava i obveza jednog ili više mirovinskih fondova na drugi postojeći mirovinski fond.

Provođenjem pripajanja, fond prenositelj prestaje postojati a sva imovina, prava i obveze fonda prenositelja prelaze na fond preuzimatelja.

Mirovinsko društvo koje upravlja fondom preuzimatelja će putem Središnjeg registra osiguranika svim članovima fonda preuzimatelja učiniti dostupnim obavijest o svim radnjama i okolnostima pripajanja kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u fondu preuzimatelju.

Mirovinska društva koja upravljaju fondom prenositeljem i fondom preuzimateljem dostavit će obavijesti o pripajanju članovima tek nakon što Agencija mirovinskom društvu fonda prenositelja izda odobrenje za pripajanje, ali najmanje 30 dana prije provođenja postupka pripajanja.

Članovi fonda prenositelja i članovi fonda preuzimatelja mogu preći u drugi mirovinski fond kojim upravlja neko drugo mirovinsko društvo bez naplate naknade za izlaz u roku iz prethodnog stavka te u roku od šest mjeseci nakon izvršenog pripajanja.

PODACI O SUKOBU INTERESA I NAČINU NJEGOVA RJEŠAVANJA, OSOBITO U ODNOSU NA MOGUĆI SUKOB INTERESA IZMEĐU DRUŠTVA, ČLANOVA DRUŠTVA I/ILI POVEZANIH OSOBA DRUŠTVA I FONDA, ODNOSNO ČLANA DRUŠTVA TE SUKOB INTERESA IZMEĐU FONDOVA MEĐUSOBNO

Članak 51.

Društvo je dužno poduzeti sve razumne korake kako ne bi tijekom pružanja usluga i obavljanja aktivnosti u pitanje došli interesi Fonda i njegovih članova.

Pod potencijalnim sukobom interesa podrazumijeva se svaka situacija u kojoj su interesi Društva, njegovih članova i/ili povezanih osoba Društva suprotstavljeni interesima Fonda, odnosno članova Fonda, kao i sukob interesa između različitih fondova kojima upravlja Društvo.

Situacije, odnosno okolnosti koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa uključuju ali se ne ograničavaju na sljedeće:

- (i) Društvo, relevantne osobe Društva ili drugi mirovinski fond pod upravljanjem Društva ili osoba koja je posredno ili neposredno povezana s Društvom putem kontrole mogu ostvariti financijsku dobit ili izbjeći gubitak na štetu Fonda odnosno člana Fonda,
- (ii) Društvo, relevantne osobe Društva, ili drugi mirovinski fond pod upravljanjem Društva ili osoba koja je posredno ili neposredno povezana s Društvom imaju interes ili korist od usluge ili izvršene transakcije za račun Fonda,
- (iii) Društvo, ili drugi mirovinski fond pod upravljanjem Društva ili osoba koja je posredno ili neposredno povezana s Društvom primaju ili će primiti od drugih osoba dodatne poticaje ili naknade u vezi s upravljanjem imovinom mirovinskog fonda, a u vidu novca, robe ili usluga, a što nije uobičajena provizija ili naknada za tu uslugu,
- (iv) Trgovanje između fondova pod upravljanjem Društva.

Članak 52.

U svrhu sprječavanja sukoba interesa Društvo će se ustrojiti na način da se na što je moguće manju mjeru svede mogućnost nastanka sukoba interesa.

Zaposlenici Društva moraju osigurati da njihovi osobni interesi ne dođu u sukob s dužnostima koje imaju prema Društvu ili koje Društvo ima prema Fondu ili članovima Fonda. Ovo uključuje ali se ne ograničava na zlouporabu povlaštenih informacija.

Relevantne osobe Društva moraju osigurati da njihovi osobni interesi odnosno interesi društava čiji su zaposlenici ne dođu u sukob s dužnostima koje obavljaju u Društvu.

Društvo mora osigurati da interesi povezanih osoba ne dođu u sukob s interesima Fonda.

Procedura za otkrivanje mogućih sukoba interesa u Društvu sastoji se od sljedećih koraka:

1. Identifikacija i obaveštavanje o mogućem sukobu interesa;
2. Procjena sukoba interesa;
3. Rješavanje sukoba interesa; i
4. Evidentiranje sukoba interesa.

Postupci i mjere kojima se ograničava i gdje je to moguće u potpunosti onemogućava nastanak sukoba interesa, Društvo je uredilo internim politikama upravljanja sukobom interesa, a navedeno se provodi kroz a) organizacijsku strukturu društva, b) pravila upravljanja imovinom, c) pravila trgovanja i d) pravila postupanja s povlaštenim informacijama.

Organizacijska struktura Društva uključuje adekvatne organizacijske uvjete poslovanja kroz razgraničenje poslova između funkcionalno različitih organizacijskih jedinica, funkciju usklađenosti s relevantnim propisima i provođenje unutarnjeg nadzora odnosno interne akte koji definiraju povjerljive podatke i način raspolaganja istima. Prilikom ustrojavanja i daljnjeg razvoja organizacijskih jedinica, vodi se računa da zaposlenici Društva u najvećoj mogućoj mjeri obavljaju poslove vezane uz samo jednu organizacijsku jedinicu te da poslovi pojedine organizacijske jedinice budu razgraničeni od poslova drugih organizacijskih jedinica. Društvo je uložilo sav razuman napor da bi se neovlaštenim osobama onemogućilo pristup povjerljivim informacijama. Također, organizacijske jedinice Društva, kao i grupe, odijeljene su tzv. Kineskim zidovima (isto se odnosi i na informatički sustav).

Društvo će u pravilu izbjegavati transakcije između fondova kojima upravlja, a kada se iste ipak provode, to mora biti u skladu sa važećim propisima i tržišnim uvjetima te će se provoditi a) ukoliko jedan od fondova ima potrebu za likvidnosti dok drugi fond ima višak likvidnosti te se takvim trgovanjem smanjuju troškovi trgovanja te b) kad uslijed promjene tržišnih uvjeta ili dinamike rasta fondova postojeći portfelj jednog od fondova ne udovoljava investicijskoj politici i propisanim ograničenjima ulaganja, a transakcijom između fondova moguće je udovoljiti takvoj investicijskoj politici odnosno propisanim ograničenjima ulaganja.

Upravi i zaposlenicima Društva odnosno relevantnim osobama u odnosu na Društvo, dozvoljeno je stjecati i otuđivati financijske instrumente kako su definirani Zakonom o tržištu kapitala za vlastiti račun, ali isključivo uz poštivanje važećih propisa i internih akata kojima je, između ostalog, predviđeno pravilo izbjegavanja učestalog trgovanja, kao i pravilo nadzora nad takvim trgovanjem te potreba traženja odobrenja za takvo trgovanje u određenim slučajevima.

Politiku upravljanja sukobom interesa Društvo će redovito ažurirati. Ukoliko procedure i mjere koje je Društvo propisalo internim aktima neće biti dostatne, Društvo će propisati dodatne mjere i postupke za upravljanje sukobom interesa. U slučajevima kada usvojene politike, procedure i mjere za upravljanje sukobom interesa nisu dovoljne da bi se u razumnoj mjeri spriječila šteta koja bi mogla nastati za Fond ili članove Fonda, Društvo će osigurati da Uprava Društva ili druga nadležna tijela ili funkcije Društva budu bez odgode obaviješteni, kako bi mogli donijeti odluke kojima se osigurava postupanje u najboljem interesu Fonda i članova Fonda te će o takvim slučajevima obavijestiti članove Fonda putem mrežne stranice Društva.

Članak 53.

Društvo će poduzeti sve razumne korake kako bi utvrdilo, otkrilo te spriječilo ili riješilo sukob interesa te uspostavilo odgovarajuće kriterije za utvrđivanje vrste sukoba interesa čije bi postojanje moglo naštetiti interesima Društva, Fonda ili članovima Fonda.

Članak 54.

Društvo će, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati i nadzirati učinkovite politike upravljanja sukobima interesa.

OSNOVNI PODACI O UVJETIMA POSLOVANJA DRUŠTVA I NADZOR NAD NJEGOVIM POSLOVANJEM

Članak 55.

Društvo će radom Fonda upravljati profesionalno u cilju ostvarenja interesa članova Fonda. Društvo odgovara za štetu počinjenu članovima Fonda djelovanjem protivnom Zakonu, podzakonskim propisima i ovom Statutu.

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.

Članak 56.

Pored ovlasti koje nadzorni odbor ima prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, nadzorni odbor Društva obavezan je odlučiti o davanju suglasnosti upravi:

- za određivanje poslovne politike Društva
- na financijski plan Društva
- na organizaciju sustava unutarnjih kontrola Društva i sustava upravljanja rizicima
- na ulaganja iz članka 125. stavak 1. točka 10. i 128.b.. stavaka 3., 4. Zakona
- za provođenje radnji koje su potrebne za donošenje konačne odluke o ulaganjima iz članka 125. stavka 1. točke 10. i članka 128.b stavaka 3. i 4. Zakona, a kada Društvo kod takvih ulaganja planira koristiti usluge vanjskih suradnika
- na godišnji plan Društva te
- za odlučivanje o drugim pitanjima određenima Zakonom.

Članovi nadzornog odbora Društva dužni su djelovati u najboljem interesu članova mirovinskog fonda u odnosu na odluke o ulaganjima koje se provode za račun Fonda, neovisno na čiji prijedlog su izabrani ili tko ih je imenovao.

Članovi nadzornog odbora Društva solidarno odgovaraju Društvu za štetu koja je nastala kao posljedica kršenja njihovih obveza i dužnosti, osim ako dokažu da su pri izvršavanju svojih obveza i dužnosti postupali s pažnjom dobrog stručnjaka.

Članak 57.

Društvo je dužno uspostaviti, provoditi te redovito ažurirati, procjenjivati i nadzirati primjerene politike i postupke, čija je svrha otkrivanje svakog rizika neusklađenosti s relevantnim propisima, kao i povezanih rizika te uspostaviti primjerene mjere i postupke radi smanjivanja takvih rizika.

Članak 58.

Društvo je dužno uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima za Društvo i Fond, u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja, koji mora uključivati najmanje:

- strategije, politike, postupke i mjere upravljanja rizicima
- tehnike mjerenja rizika
- podjelu odgovornosti u vezi s upravljanjem rizicima.

Članak 59.

Društvo je dužno ustrojiti internu reviziju 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.

Članak 60.

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

Članak 61.

Agencija provodi cjelokupni nadzor nad poslovanjem Društva, Fonda, depozitara i Središnjeg registra osiguranika, kao subjekata nadzora.

Nadzor je provjera posluje li subjekt nadzora 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 na način koji omogućuje uredno funkcioniranje subjekta nadzora te provođenje mjera i aktivnosti u cilju otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti. Osnovni ciljevi nadzora su provjera zakonitosti, procjena sigurnosti i stabilnosti poslovanja subjekata nadzora, a radi zaštite interesa članova Fonda, te javnog interesa, pridonosa stabilnosti financijskog sustava te promicanja i očuvanja povjerenja u tržište kapitala.

Agencija provodi nadzor po službenoj dužnosti, a koji može biti posredan i neposredan.

Na zahtjev Agencije subjekt nadzora dužan je 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, te propisa donesenih na temelju Zakona. Zatraženu dokumentaciju, izvještaje i podatke Agenciji su dužni dostaviti članovi uprave, nadzornog odbora, prokuristi i druge relevantne osobe subjekta nadzora.

OPIS POSTUPAKA RJEŠAVANJA SPOROVA IZMEĐU DRUŠTVA I ČLANA FONDA

Članak 62.

Društvo će uspostaviti primjerene postupke koji osiguravaju da se pritužbe članova Fonda rješavaju na adekvatan način te da nema ograničenja za ostvarivanje prava članova. Društvo će uspostaviti i ostvarivati primjerene postupke koji osiguravaju da su informacije u vezi s postupkom rješavanja pritužbi člana Fonda dostupne i članu Fonda i Agenciji.

Društvo je dužno voditi evidenciju i čuvati dokumentaciju o svim pritužbama članova Fonda i mjerama koje su temeljem njih poduzete najmanje pet godina od dana zadnjeg postupanja povodom pritužbe.

Članak 63.

Bez utjecaja na mogućnost rješavanja sporova pred sudom ili drugim nadležnim tijelom svi sporovi između Društva i člana Fonda, rješavat će se putem mirenja pred Centrom za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori.

OSTALE ODREDBE

Članak 64.

Poslovnom tajnom Društva smatraju se one isprave i podaci, vezani za poslovanje Društva čije bi priopćavanje neovlaštenim osobama bilo protivno interesima Društva i članova Fonda, ili se zakonom ili drugim propisima smatraju poslovnom tajnom.

Poslovnom tajnom u Društvu smatraju se naročito podaci o visini sredstava na osobnom računu člana Fonda.

Članak 65.

Osnivači Društva, članovi uprave i nadzornog odbora Društva kao i sve osobe koje su zaposlene ili obavljaju stalne ili povremene poslove na temelju posebnog ugovora, dužni su čuvati poslovnu tajnu u protivnom, odgovaraju Društvu za nastalu štetu zbog odavanja poslovne tajne.

Obveza čuvanja poslovne tajne ne prestaje niti nakon što osobe iz stavka 1. ovog Članka izgube status koji ih obvezuje na čuvanje poslovne tajne.

Članak 66.

Povreda odredbi o čuvanju poslovne tajne smatra se teškom povredom radnog odnosa, odnosno drugog ugovornog odnosa i osnova je za prestanak radnog ili sličnog ugovornog odnosa.

Članak 67.

U slučaju promjene zakonskih propisa ili uvjeta na financijskim tržištima, Društvo će u cilju zaštite interesa članova Fonda prilagoditi program ulaganja novonastalim prilikama na tržištu te sukladno tome izvršiti izmjene odredbi ovog Statuta.

Članak 68.

Statut od 30. svibnja 2014. godine je odobren rješenjem Agencije KLASA: UP/I-140-01/14-32/12, URBROJ: 326-443-14-4 od dana 30. svibnja 2014. godine, a stupio je na snagu dana 20. kolovoza 2014. godine.

Izmjene i dopune Statuta od dana 28. veljače 2018. godine su odobrene rješenjem Agencije KLASA: UP/I 972-03/18-02/06, URBROJ: 326-01-440-443-18-2 od dana 15.03.2018. godine.

Izmjene i dopune Statuta od dana 19. travnja 2019. godine stupile su na snagu sljedeći dan nakon javne objave odnosno dana 01. svibnja 2019. godine.

Izmjene i dopune Statuta od 07. siječnja 2020. godine stupile su na snagu sljedeći dan nakon javne objave pročišćenog teksta Statuta odnosno dana 11. siječnja 2020. godine.

Izmjene i dopune Statuta od dana 13. siječnja 2019. godine su odobrene rješenjem Agencije KLASA: UP/I 972-03/20-02/04, URBROJ: 326-01-40-41-20-4 od dana 29. siječnja 2020. i stupaju na snagu 6. veljače 2020. godine.

Izmjene i dopune Statuta od 12. veljače 2021. godine stupile su na snagu sljedeći dan nakon javne objave pročišćenog teksta Statuta odnosno dana 20. veljače 2021. godine.

Izmjene i dopune Statuta od 24. lipnja 2021. godine stupile su na snagu sljedeći dan nakon javne objave pročišćenog teksta Statuta odnosno dana 26. lipnja 2021. godine.

Izmjene i dopune Statuta od 19. siječnja 2022. godine stupile su na snagu sljedeći dan nakon javne objave pročišćenog teksta Statuta odnosno dana 27. siječnja 2022. godine.

Izmjene i dopune Statuta od 17. siječnja 2023. godine su odobrene rješenjem Agencije KLASA: UP/I 992-03/23-02/01, Urbroj 326-01-40-41-23-4 od dana 03. veljače 2023, a stupile su na snagu sljedeći dan nakon javne objave pročišćenog teksta odnosno dana 10. veljače 2023. godine.

Izmjene i dopune Statuta od 17. kolovoza 2023. godine su odobrene rješenjem Agencije KLASA: UP/I 992-03/23-02/06, Urbroj: 326-01-40-41-23-2 od dana 25. kolovoza 2023. godine i stupaju na snagu sljedeći dan nakon javne objave pročišćenog teksta odnosno dana 02. rujna 2023. godine.

Izmjene i dopune Statuta od 4. srpnja 2024. su odobrene rješenjem Agencije KLASA: UP/I 992-03/24-02/04, Urbroj: 326-01-40-41-24-5 od dana 9. srpnja 2024. godine i stupaju na snagu sljedeći dan nakon javne objave pročišćenog teksta Statuta odnosno dana 17. srpnja 2024.

Izmjene i dopune Statuta od 13. svibnja 2025. godine stupile su na snagu sljedeći dan nakon javne objave pročišćenog teksta Statuta odnosno dana 23. svibnja 2025. godine.

Za Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje
obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

Kristijan Buk
predsjednik Uprave

Slaven Bošnjak
član Uprave