

STATUT

OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA

ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B



Statut mirovinskog fonda ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B je dokument koji uređuje način poslovanja ERSTE PLAGOV OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE B, Zagreb, Ivana Lučića 2a, odnose s ERSTE društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb, Ivana Lučića 2a, te odnose s članovima Fonda. Prema odredbama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (dalje u tekstu: "Zakon") Uprava ERSTE društva s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima je dana 12. ožujka 2019. godine donijela Odluku o usvajanju izmjena Statuta ERSTE PLAGOV OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE B tako da pročišćeni tekst Statuta glasi:

STATUT OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovaj akt je temeljni akt obveznog mirovinskog fonda ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B. Mirovinski fond je zasebna imovina bez pravne osobnosti, koji se kao fond posebne vrste osniva radi prikupljanja novčanih sredstava uplaćivanjem doprinosa članova mirovinskog fonda i ulaganja tih sredstava sa ciljem povećanja vrijednosti imovine mirovinskog fonda radi osiguranja isplate mirovinskih davanja članovima mirovinskog fonda, u skladu sa Zakonskim odredbama. Mirovinski fond je u vlasništvu svojih članova čija se pojedinačna vlasnička prava određuju s obzirom na iznos sredstava na njihovom računu.

Članak 2.

Temeljem ovog Statuta i temeljem Zakona o obveznim mirovinskim fondovima, ERSTE društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb, Ivana Lučića 2A, MBS 080407542, upravlja obveznim mirovinskim fondom ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B.

Članak 3.

Odredbama ovog Statuta uređuju se načela i pravila poslovanja mirovinskog fonda ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B (dalje u tekstu: **Fond B**), odnosi s ERSTE društvom s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (dalje u tekstu: **Društvo**) i odnosi s članovima fonda.

NAZIV FONDA

Članak 4.

Fond posluje pod imenom: Obvezni mirovinski fond ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B Fond u poslovanju s inozemstvom koristi engleski naziv: Mandatory Pension Fund ERSTE PLAVI MANDATORY PENSION FUND CATEGORY B DATUM OSNIVANJA FONDA; 05. studeni 2001. godine ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND je univerzalni pravni prednik ERSTE PLAGOV OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE B, a ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B je univerzalni pravni slijednik ERSTE PLAGOV OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA, tako da istekom šest mjeseci od dana stupanja na snagu Zakona ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND postaje ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B, pri čemu je početna vrijednost obračunske jedinice ERSTE PLAGOV OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE B jednaka vrijednosti obračunske jedinice ERSTE PLAGOV OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA na zadnji dan njegova postojanja. Informativni prospekt, statut fonda, dodatne informacija o fondu, te tromjesečni i revidirani godišnji izvještaji dostupni su na mrežnoj stranici Društva www.ersteplavi.hr, dok se svaki pojedini od navedenih dokumenta osim na mrežnoj stranici Društva može dostaviti, objavit i učiniti dostupnim, ukoliko je isto propisano Zakonom i na temelju Zakona donesenim propisima. na način i pod uvjetima određenim Zakonom i na temelju Zakona donesenim propisima. **OSNOVNA PRAVA, OBVEZE I ODGOVORNOSTI MIROVINSKOG DRUŠTVA PREMA ČLANOVIMA MIROVINSKOG FONDA I MIROVINSKOM FONDU.** ČLANA MIROVINSKOG FONDA PREMA MIROVINSKOM DRUŠTVU I MIROVINSKOM FONDU TE NAČIN I UVJETI NJIHOVA OSTVARENJA I ZAŠTITE

Članak 5.

Fond osniva i njime upravlja Društvo, a članovima Fonda osiguranici postaju pristupanjem Fondu. Sredstva Fonda vlasništvo su njegovih članova. Društvo postupa u svoje ime a za račun Fonda. Imovina Fonda ne pripada Društvu niti je dio njegove imovine, njegove likvidacijske ili stečajne mase, niti može biti predmetom ovrhe radi namirenja tražbine prema Društvu. Imovina Fonda drži se i vodi odvojeno od imovine Društva. Fond ne odgovara za obveze Društva. Članovi Fonda ne odgovaraju izravno za obveze Društva pa ni za one koje proizlaze iz pravnih poslova koje je mirovinsko 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. Ništetna je svaka punomoć temeljem koje bi Društvo zastupalo članove Fonda.

Potraživanja za naknadu troškova i naknada nastalih u vezi zaključivanja pravnih poslova za zajednički račun članova Fonda Društvo može podmiriti isključivo iz imovine Fonda, bez mogućnosti da za iste tereti članove Fonda izravno. Društvo ne može izdati punomoć članovima Fonda za ostvarivanje prava glasa iz 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. Društvo je dužno depozitaru izdati jasne upute za glasovanje. 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.

Vođenje osobnih računa i vrednovanje imovine

Uplaćeni doprinosi u Fond i preneseni računi knjiže se u korist osobnih računa na ime člana. Sredstva na osobnom računu člana Fonda su njegova osobna imovina. Pravo na primitak sredstava s osobnog računa člana Fonda ne može se iskoristiti do umirovljenja i podložno je odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih važećih propisa. Sredstva na osobnom računu člana Fonda ne mogu biti predmet ovrhe ili osiguranja protiv 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. Društvo za Fond utvrđuje vrijednost njegove imovine, te svih obveza prilikom utvrđivanja neto vrijednosti imovine Fonda, odnosno vrijednosti obračunske jedinice. Izračunom neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda se osigurava nepristrano postupanje prema svim članovima Fonda te isti mora biti u interesu članova Fonda. Uplaćeni doprinosi u Fond, kao i preneseni računi u Fond, preračunat će se u obračunske jedinice. Za potrebe vrednovanja, svaka obračunska jedinica predstavlja proporcionalni udjel u neto vrijednosti imovine Fonda. Ukupna vrijednost svih obračunskih jedinica Fonda uvijek će biti jednaka neto vrijednosti imovine Fonda, izračunatoj u skladu s odredbama Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona. Uplaćeni doprinosi i preneseni računi preračunavaju se u obračunske jedinice svakodnevno u skladu s vrijednošću obračunskih jedinica na taj datum. Početna vrijednost obračunske jedinice ERSTE PLAGOV OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE B jednaka je vrijednosti obračunske jedinice ERSTE PLAGOV OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA na zadnji dan njegova postojanja. Neto vrijednost imovine Fonda mora izračunava se za svaki dan vrednovanja, u skladu s Zakonom. Svakoga dana vrednovanja izračunava se i vrijednost obračunske jedinice koja se zaokružuje na četiri decimalna mjesta.

Ostvarivanje zahtjeva i prava od strane depozitara i prema depozitaru

Društvo je dužno i ovlašteno u svoje ime ostvarivati prava članova Fonda prema depozitaru. U slučaju da mirovinsko društvo ne podnese tužbu radi ostvarenja tog 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, uključivši izravno podnošenje tužbe imaju članovi Fonda.

Članak 6.

Fond je u vlasništvu svojih članova. Članovi Fonda su osiguranici prema Zakonu o mirovinskom osiguranju i Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima. Fond je u vlasništvu svojih članova čija se pojedinačna vlasnička prava određuju razmjerno iznosu sredstava na njihovom osobnom računu **Društvo je dužno:** - pridržavati se načela likvidnosti i solventnosti, - upravljati Fondom u skladu sa ograničenjima ulaganja i propisanom rizičnošću Fonda, - odgovarati za pravodobno, pošteno i učinkovito ispunjavanje svih prava i obveza predviđenih Zakonom i Statutom fonda, - osigurati sustave i mehanizme nadzora, - stjecati imovinu za mirovinske fondove isključivo u svoje ime i za račun mirovinskog fonda pohranjujući ih kod depozitara, - evidenciju transakcija pojedinog mirovinskog fonda kojime upravlja voditi odvojeno od evidencije Društva.

Odgovornost Društva prema članovima:

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

Dužnosti Društva:

Društvo, odnosno članovi njegove uprave i nadzornog odbora, prokuristi i radnici dužni su: 1. u obavljanju svoje djelatnosti, odnosno svojih dužnosti, postupati savjesno i pošteno te u skladu s pravilima struke i najboljim interesima članova Fonda kojima upravljaju, kao i 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 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; 5. pridržavati se odredaba Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona, na način koji promovira najbolje interese članova Fondova i integritet tržišta kapitala. Društvo, članovima uprave i nadzornog odbora, prokuristima i radnicima Društva interesi članova mirovinskih fondova moraju biti prioritet i ne smiju svoje interese ili interese povezanih osoba stavljati ispred interesa članova Fonda te integriteta tržišta kapitala.

Mjere za neprekidno poslovanje

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

Procedure postupanja, evidencije i poslovna dokumentacija Društva

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

Zabranjene radnje za Društvo

Društvo neće:

- 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 statuta Fonda, uključujući odredbe o ograničenjima ulaganja u mirovinske fondove kojima upravlja
- nenaplatno otuđivati imovinu Fonda
- stjecati ili otuđivati imovinu Fonda kojima upravlja po cijeni nepovoljnijoj od njezine fer vrijednosti
- neposredno ili posredno, istodobno ili s odgodom, dogovarati prodaju, kupnju ili prienos imovine između dva mirovinska fonda kojima upravlja pod uvjetima različitim od tržišnih uvjeta ili uvjetima koji jedan mirovinski fond stavljaju u povoljniji položaj u odnosu na drugi
- preuzimati obveze u vezi s imovinom koja u trenutku preuzimanja tih obveza nije vlasništvo Fonda, uz iznimku: a. transakcija financijskih instrumenata objavljenih na urednom tržištu ili drugom tržištu čija pravila omogućavaju isporuku financijskih instrumenata uz istodobno plaćanje i b. 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.

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

Članak 7.

Društvo je ovlašteno i dužno u svoje ime ostvarivati prava članova mirovinskih fondova prema depozitaru. Imovina Fonda povjerava se na pohranu i administriranje depozitaru. Depozitar obavlja poslove određene Zakonom na temelju pisanog ugovora o obavljanju poslova depozitara sklopljenog s Društvom Društvo je dužno izabrati jednog depozitara kojemu će povjeriti imovinu mirovinskih fondova i s kojim će sklopiti ugovor o obavljanju poslova depozitara imovine mirovinskih fondova. Depozitar Erste Plavih obveznih mirovinskih fondova je OTP banka d.d. Poslovi depozitara svih kategorija mirovinskih fondova kojima upravlja isto mirovinsko društvo moraju biti povjereni istom depozitaru. Depozitar prilikom obavljanja poslova iz članka 172. Zakona djeluje isključivo u interesu članova mirovinskih fondova za koje obavlja poslove depozitara. Podaci koji su mu dostupnima u skladu s odredbama Zakona depozitar je dužan čuvati kao poslovnu tajnu.

Agencija može mirovinskom društvu naložiti promjenu depozitara, a osobito u slučaju:

- kada depozitar, prema ocjeni Agencije, ne ispunjava svoje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama Zakona i propisima donesenima na temelju Zakona
- kada postoje okolnosti koje dovode u sumnju sposobnost depozitara za uredno, pravodobno i kvalitetno ispunjenje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama Zakona i propisima donesenima na temelju Zakona
- kada Agencija opravdano sumnja da mirovinsko društvo i depozitar djeluju u dosluhu na štetu interesa članova mirovinskih fondova
- kada postoje okolnosti koje konkretno upućuju na povredu kontrolnih obveza depozitara i osnovnih obveza mirovinskog društva
- kada je financijska ili organizacijska struktura depozitara bitno oslabila, čime predstavlja potencijalnu prijetnju sigurnosti imovine mirovinskih fondova.

Poslovi pohrane i administriranja te ostali poslovi koje depozitar obavlja za mirovinsko društvo moraju biti ustrojstveno odvojeni od ostalih poslova koje depozitar obavlja u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i rad kreditnih institucija. Imovina mirovinskog fonda iz članka 174. stavka 1. točaka 1. i 3. Zakona ne ulazi u imovinu, likvidacijsku ili stečajnu masu depozitara ili poddepozitara niti može biti predmetom ovrhe u vezi potraživanja prema depozitaru ili poddepozitaru. 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 mirovinskom društvu, svojem osnivaču ili članu mirovinskog društva i isključivo u interesu članova mirovinskog fonda za koje obavlja poslove depozitara. Depozitar će izvršavati naloge i upute mirovinskog društva isključivo ako su u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i statuta mirovinskog fonda. Depozitar je odgovoran mirovinskom fondu i članovima mirovinskog fonda za gubitak imovine koji je prouzrokovao on ili treća osoba kojoj je delegirao pohranu financijskih instrumenata mirovinskog fonda. U slučaju gubitka financijskih instrumenata koji su pohranjeni na skrbništvo, depozitar u imovinu mirovinskog fonda vraća 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.

Depozitar odgovara mirovinskom društvu i članovima mirovinskog fonda:

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

Depozitar je ovlašten i dužan u svoje ime ostvarivati zahtjeve i prava članova Fonda prema Društvu zbog kršenja odredaba Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i statuta mirovinskog fonda. To ne sprječava članove mirovinskog fonda da iz navedenih razloga pojedinačno i samostalno ostvaruju imovinsko-pravne zahtjeve prema mirovinskom društvu. Depozitar je dužan vratiti u imovinu mirovinskog fonda sve što je iz nje isplaćeno bez valjane pravne osnove. Društvo je ovlašteno i dužno u svoje ime ostvarivati prava članova mirovinskog fonda prema depozitaru. Depozitar će s računa mirovinskog fonda isplatiti mirovinskom društvu naknadu za upravljanje mirovinskim fondom i s time povezane troškove te ako je predviđeno statutom mirovinskog fonda, naknadu za izlaz. Depozitar može samo uz odobrenje Društva s računa mirovinskog fonda isplatiti naknadu za obavljene poslove depozitara u skladu s odredbama Zakona. Depozitar može dio svojih poslova povjeriti trećoj osobi, poddepozitaru, čime se ne isključuje odgovornost depozitara. Depozitar koji namjerava prestati obavljati poslove depozitara ili raskinuti, odnosno otkazati ugovor o obavljanju poslova depozitara imovine mirovinskog fonda, dužan je najmanje dva mjeseca prije planiranog prestanka obavljanja djelatnosti, odnosno raskida ili otkaza ugovora uputiti pisanu obavijest o svojoj namjeri Agenciji i mirovinskom društvu za koje obavlja poslove depozitara mirovinskih fondova.

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

Članak 8.

Članom Fonda može postati svaka osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o mirovinskom osiguranju, te Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima. Osiguranik može biti član mirovinskog fonda kategorije B, ako je do dana ispunjenja starosnih uvjeta za stjecanje prava na starosnu mirovnu prava zakonu koji uređuje mirovinsko osiguranje, ostalo 5 i više godina. Član mirovinskog fonda može sam izabrati ili promijeniti mirovinski fond, ali mora to obaviti prijaviom Središnjem registru osiguranika, na temelju koje postaje članom novoizabranog mirovinskog fonda. Središnji registar osiguranika dužan je sve podatke iz prijave učiniti dostupnim mirovinskom društvu koje upravlja izabranim mirovinskim fondom, kako bi ono moglo unijeti podatke iz prijave odnosno izmjene podataka u slučaju promjene mirovinskog fonda, u svoju evidenciju o članovima mirovinskog fonda. Središnji registar osiguranika koristi jedan oblik prijave za sve slučajeve pristupanja članova mirovinskom fondu te poseban oblik prijave za promjenu mirovinskog fonda. Članstvo u mirovinskom fondu ne može se uskratiti, osim ako osoba koja podnosi zahtjev za članstvo ne ispunjava uvjete utvrđene Zakonom. Ako član mirovinskog fonda prestane uplaćivati doprinose u mirovinski fond, on ostaje punopravni član mirovinskog fonda u kojeg je uplaćivao doprinose.

UVJETI PRIPAJANJA FONDA I PRAVA ČLANOVA FONDA U POSTUPKU PRIPAJANJA FONDA

Članak 9.

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

Članak 31.

(1) Mirovinski fond može pozajmiti novčana sredstva od trećih osoba u ukupnom iznosu do 5 % neto vrijednosti imovine fonda, ali samo putem repo poslova i transakcija prodaje i ponovne kupnje, i to ne na rok duži od tri mjeseca.
 (2) Najviše 5 % neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, a najviše do 50 % svakog pojedinog ulaganja dozvoljeno je pozajmiti trećim osobama. Imovina mirovinskog fonda može se pozajmljivati isključivo temeljem pisanog ugovora ili u sklopu organiziranih sustava za pozajmljivanje vrijednosnih papira koji djeluju u sklopu sustava za prijebob i namiru. Pozajmljivanje je dozvoljeno samo na isključivu korist mirovinskog fonda radi povećanja prinosa mirovinskog fonda, bez neprimjerenog povećanja rizika. U tom smislu, pozajmljivi 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.

IZVEDENICE**Članak 32.**

(1) Financijske izvedenice mirovinsko društvo može koristiti u svoje ime i za račun mirovinskog fonda jedino u svrhu:
 1. zaštite imovine i obaveza mirovinskog fonda
 2. efikasnog upravljanja imovinom i obvezama mirovinskog fonda.
 (2) 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 30 % neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda
 2. izloženost prema jednoj osobi na temelju izvedenih financijskih instrumenta ugovorenih s tom osobom ne smije prelaziti 3 % neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda
 3. ulaganjem u izvedenice ili druge instrumente iz članka 26. stavka 1. 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 sljedećeg stavka ovog članka.

Članak 33.

Imovina mirovinskog fonda ne može biti uložena u:
 1. imovinu koja je po zakonu neutuživa ili koja je opterećena, odnosno založena ili fiducijarno prenesena radi osiguranja kakve tražbine i
 2. vrijednosne papire i/ili poslovne udjele izdane od depozitara mirovinskog fonda, bilo kojeg dioničara, odnosno vlasnika udjela mirovinskog društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama. Navedeno ograničenje se ne primjenjuje na vrijednosne papire iz članka 26. stavka 1. točke 1. ovoga Statuta.

Članak 34.

(1) Ograničenja ulaganja iz članka 26. do 33. ovoga Statuta mirovinski fond može prekoračiti kada ostvaruje prava prvenstva upisa ili prava upisa koja proizlaze iz prenosivih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca koji čine dio njegove imovine.
 (2) Ako su prekoračenja ograničenja iz članka 26. do 33. ovoga Statuta posljedica:
 1. okolnosti na koje mirovinsko društvo nije moglo utjecati ili
 2. ostvarivanja prava upisa iz stavka 1. ovoga članka
 (3) Iznimno na zahtjev mirovinskog društva Agencija može produljiti rok iz stavka 2. ovoga članka za dodatna tri mjeseca ako je to u interesu članova mirovinskog 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.
 (4) Ako su prekoračenja ograničenja iz članka 26. do 33. ovoga Statuta posljedica transakcije koju je sklopilo mirovinsko društvo, a kojom su se u trenutku njezina sklapanja prekoračila navedena ograničenja ili dodatno povećala prekoračenja ulaganja, a koja nisu obuhvaćena stavkom 2. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je uskladiti ulaganja mirovinskog fonda odmah po saznanju za prekoračenje ograničenja. Mirovinsko društvo dužno je mirovinskom fondu nadoknaditi tako nastalu štetu.
 (5) U slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja iz članka 27. stavka 3. točke c) ovoga Statuta, mirovinsko društvo dužno je uskladiti ulaganja u roku iz članka 26. stavka 2. točke 2. ovoga Statuta.
 Mirovinskom društvu je zabranjeno ugovaranje transakcija, u svoje ime i za račun mirovinskog fonda, s članovima uprave ili nadzornog odbora mirovinskog društva.
 (1) U slučaju ugovaranja transakcija za račun mirovinskog fonda u kojima su suprotne strane:
 1. dioničari, odnosno vlasnici udjela mirovinskog društva
 2. depozitar mirovinskog fonda ili
 3. bilo koja druga osoba koja je povezana s navedenim pravnim ili fizičkim osobama, mirovinsko društvo dužno je o tome voditi evidenciju i na zahtjev je bez odgode dostaviti Agenciji.
 (2) Agencija može, kada to smatra potrebnim, a posebno radi zaštite imovinskih interesa članova mirovinskog fonda, zabraniti mirovinskom društvu sklapanje transakcija u svoje ime i za račun mirovinskog fonda sa ili uz posredovanje povezane osobe, na određeno vrijeme ili trajno.
 (3) Mirovinskom društvu je zabranjeno davanje zajma ili jamstva iz imovine mirovinskog fonda bilo kojoj pravnoj ili fizičkoj osobi osim u slučajevima koji su propisani odredbama Zakona.

OSNOVNI PODACI O UVJETIMA POSLOVANJA DRUŠTVA I NADZORU NAD NJEGOVIM POSLOVANJEM**Članak 35.**

Tijela mirovinskog društva su: skupština, nadzorni odbor i uprava.
 Članovi uprave Društva solidarno odgovaraju Društvu za štetu koja je nastala kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja njihovih obveza i dužnosti, osim ako dokažu da su pri izvršavanju svojih obveza i dužnosti postupali s pažnjom dobrog stručnjaka.
 Pored ovlasti koje nadzorni odbor ima prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, nadzorni odbor Društva odlučuje o davanju suglasnosti upravi: za određivanje poslovne politike Društva, na financijski plan mirovinskog društva, na organizaciju sustava unutarnjih kontrola mirovinskog društva i sustava upravljanja rizicima na ulaganja iz članka 126. stavaka 3., 4. i 5. Zakona, na godišnji plan Društva te za odlučivanje o drugim pitanjima određenima Zakonom.
 Osnovna načela ulaganja utvrđuje Nadzorni odbor Društva.
 Društvo je u okviru svoje organizacijske strukture, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost ustrojilo sljedeće organizacijske jedinice:
 1. **upravljanja rizicima;** te je Društvo uspostavilo sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima za Društvo i Fond, u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja, koji uključuje: strategije, politike, postupke i mjere upravljanja rizicima; tehlike mjerenja rizika i podjelu odgovornosti u vezi s upravljanjem rizicima;
 2. **pravne podrške i praćenja usklađenosti s relevantnim propisima,** te je Društvo uspostavilo, provodi te redovito ažurira, procjenjuje i nadzire primjerene politike i postupke, čija je svrha otkrivanje svakog rizika neusklađenosti s relevantnim propisima, kao i povezanih rizika te primjerene mjere i postupke radi smanjivanja takvih rizika, politike i postupke kako bi osiguralo da posluje u skladu s Zakonom i propisima donesenima na temelju Zakona, kao i s drugim relevantnim propisima, te osiguralo da članovi uprave i druge relevantne osobe postupaju u skladu s Zakonom i propisima donesenima na temelju Zakona, te internim aktima Društva;
 3. **internu reviziju** koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unaprjeđenje poslovanja radi poboljšanja poslovanja Društva, uvodeći sustavan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja;
 4. **upravljanje imovinom,**
 5. **analize financijskih tržišta** te
 6. **administrativne i računovodstvene podrške.**
 Članovi Uprave formirali su Investicijski odbor koji na tjednim sastancima razmatra tržišna zbivanja i prilagođava se novonastaloj situaciji radi postizanja adekvatne likvidnosti, optimalne zarade i kontrolirane razine rizika.
 Dnevno trgovanje na domaćem i inozemnom tržištu obavlja Odjel upravljanja imovinom prema smjernicama utvrđenim na Investicijskom odboru, a sve u skladu sa zakonom određenim ograničenjima.
 Prilikom donošenja odluke o plasmanu dijela imovine na inozemnom tržištu Društvo se savjetuje sa stručnjacima iz uglednih svjetskih kuća iz područja investicijskog bankarstva.
 Nadzorni odbor mirovinskog Društva redovito razmatra načela ulaganja i ako je potrebno obavlja izmjene.
 Nadzor je provjera posluje li Društvo u skladu s odredbama Zakona, propisima donesenima na temelju Zakona, u skladu s drugim propisima, s propisima o upravljanju rizicima, kao i u skladu s vlastitim pravilima i standardima, pravilima struke te općenito na način koji omogućuje uredno funkcioniranje subjekta nadzora i provođenje mjera i aktivnosti s ciljem otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti. Nadzor provodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, čije nadležnosti i djelokrug rada su propisani Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i Zakonom.

Članak 36.

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

RASPODJELA PRINOSA FONDA**Članak 37.**

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

ODGOVORNOST DRUŠTVA ZA POSLOVANJE FONDA**Članak 38.**

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

NAKNADE I TROŠKOVI UPRAVLJANJA I POSLOVANJA KOJI TERETE FOND, NAČIN OBRAČUNA ULAZNE NAKNADE, NAKNADE ZA IZLAZ, NAKNADE ZA UPRAVLJANJE TE NAKNADE DEPOZITARU FONDOM**Članak 39.**

Iz imovine mirovinskog fonda mogu se izravno plaćati isključivo:
 1. naknada za upravljanje iz članka 40. točke 2. Statuta,
 2. naknada plativa depozitaru i
 3. troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine mirovinskog fonda uključivo i neophodni troškovi radi zaštite odnosno očuvanja imovine fonda
 4. od 01.01. 2019. i troškovi vezani uz transakcije financijskim instrumentima koje su zaključene za račun mirovinskog fonda, a koje se poravnjavaju neposredno ili posredno, posredstvom središnje druge ugovorne strane, uključujući i potrebne iznosne 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

OSNOVICA ZA IZRAČUNAVANJE NAKNADE MIROVINSKOM DRUŠTVU**Članak 40.**

Radi pokrića troškova Društva mogu se zaračunati sljedeće naknade:

1. ulazna naknada u iznosu od najviše 0,8 % od uplaćenih doprinosa do 31.12.2018, a od 01.01.2019. u iznosu od najviše 0,5 % od uplaćenih doprinosa
2. naknada za upravljanje u iznosu od najviše 0,338 % godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze mirovinskog fonda u 2019. godini, najviše 0,3% u 2020. godini, a za svaku daljnju godinu stopa naknade se umanjuje za 5,5 % u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, s time da ista ne može biti niža od 0,27 %, dok će osnovicu za izračun i način naplate ove naknade Agencija propisati pravilnikom
3. naknada za izlaz iz mirovinskog fonda u prve tri godine članstva, ako se istodobno radi o promjeni mirovinskog društva, u iznosu od najviše 0,8 % u prvoj, 0,4 % u drugoj, odnosno 0,2 % u trećoj godini članstva.

OSNOVICA ZA IZRAČUNAVANJE NAKNADE DEPOZITARU**Članak 41.**

Za pokriće troškova depozitara, depozitna banka ima pravo na naknadu. Naknada depozitaru se obračunava dnevno prema ukupnoj dnevnoj vrijednosti imovine fonda umanjenoj za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja, a prema sljedećem godišnjem postotnom iznosu:
 0,025% (2,5 bps)
 Banka gore definiranu Naknadu naplaćuje terećenjem Računa jednom mjesечно.
 Agencija će svake godine, za narednu kalendarsku godinu, odlukom utvrditi visinu naknade depozitaru, ali ista ne može biti viša od 0,1% od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda. Pored ovako određene Naknade depozitaru, depozitar može, ukoliko bi isto bilo dopušteno zakonskim ili drugim propisima, Fond ili Društvo teretiti i za troškove stjecanja, transfera i prodaje imovine Fonda.

POSLOVNA GODINA**Članak 42.**

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

RAČUNOVODSTVO**Članak 43.**

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

OBVEZNA IZVJEŠĆA**Članak 44.**

Godišnje financijske izvještaje mirovinskog društva mora revidirati revizor na način i pod uvjetima određenima propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija te pravilima revizorske struke, osim ako Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona nije drugačije određeno.
 Mirovinsko društvo dužno je Agenciji dostaviti revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 64. stavka 2. Zakona u roku od 15 dana od datuma izdavanja revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

POSLOVNA TAJNA**Članak 45.**

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

Članak 46.

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

Članak 47.

Svi zaposlenici Društva, članovi Uprave i Nadzornog odbora Društva, te sve osobe koje dolaze u kontakt sa podacima o Društvu i Fondu, dužni su čuvati poslovnu tajnu, a u protivnom su odgovorni Društvu za nastalu štetu zbog ođavanja poslovne tajne.
 Obveza čuvanja poslovne tajne ne prestaje niti nakon što te osobe izgube status koji ih obvezuje na čuvanje poslovne tajne.

Članak 48.

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

Članak 49.

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

ZAVRŠNE ODREDBE**Članak 50.**

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

Članak 51.

Statut predstavlja onaj tekst Statuta koji je valjano usvojen od Uprave Društva i odobren od Agencije.
 Za čuvanje Statuta odgovorna je Uprava Društva koja je dužna na zahtjev bilo kojeg člana Fonda omogućiti uvid u Statut, ili mu na njegov trošak osigurati prijepis, odnosno kopiju Statuta.

DATUM IZDAVANJA STATUTA FONDA**Članak 52.**

Statut je odobren rješenjem Agencije Klasa: UP/I-140-01/14-32/2, Ur. broj: 326-443-14-4 od 30. svibnja 2014. godine, a stupa na snagu 20. kolovoza 2014. godine.
 Po dobivanju odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga na bitne izmjene i dopune ovog Statuta one stupaju na snagu sljedeći dan nakon javne objave pročišćenog teksta Statuta, a sve sukladno odredbi članka 140. Zakona.

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

Petar Vlaić
Predsjednik Uprave

Nataša Ivanović
Članica Uprave

Senka Fekeža Klemen
Članica Uprave