

RELEVANTNE INFORMACIJE O ISPLATI PUTEM FONDA ERSTE PLAVI PROTECT

Molimo vas da se prije odabira isplate putem Erste Plavi Protect dobrovoljnog mirovinskog fonda upoznate sa Ključnim podacima, Prospektom i Statutom Fonda. Navedeni dokumenti javno su dostupni na www.ersteplavi.hr.

JEDNOKRATNA ISPLATA I ISPLATA MIROVINE PUTEM FONDA

Po navršeni 55 godina života (odnosno po navršeni 50 godina, za članove koji su sklopili ugovor o članstvu do 31. prosinca 2018. godine, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o članstvu u mirovinskom fondu) Društvo može izvršiti isplatu dijela sredstava na osobnom računu člana mirovinskog fonda u obliku jednokratne isplate, na temelju pisanog zahtjeva člana fonda u kojem izabire opciju jednokratne isplate. Društvo može isplatiti najviše 30% od sredstava odjednom, bez naplate naknada, a ostatak se onda mora isplaćivati periodično i to kroz najmanje 5 godina.

Jednokratna isplata (do 30%) vrši se peti radni dan od dana zaprimanja Zahtjeva za isplatu mirovine i uredne prateće dokumentacije.

Popunjavanjem Zahtjeva za isplatu mirovine, član mirovinskog fonda odabire način i visinu jednokratne isplate, ako istu želi, te jedan od načina isplate mirovine: putem Fonda, putem mirovinskog osiguravajućeg društva i/ili putem društva za životno osiguranje. Član mirovinskog fonda ima i mogućnost kombinacije više načina isplate mirovine.

Ako je preostali iznos sredstava na osobnom računu člana mirovinskog fonda nakon jednokratne isplate manji od 100.000,00 KN, tada se taj cjelokupni iznos može isplaćivati putem Fonda. No ako je taj preostali iznos veći od 100.000,00 KN, tada se 100.000,00 KN može isplatiti putem Fonda, a ostatak se prema izboru člana fonda, može isplaćivati putem mirovinskog osiguravajućeg društva ili putem društva za životno osiguranje.

Potpisom Zahtjeva za isplatu mirovine te odabirom isplate putem Fonda kao i dostavom uredne prateće dokumentacije (kopije važećeg identifikacijskog dokumenta i IBAN potvrde tekućeg računa na koji želite primati isplatu mirovine) sklapa se Ugovor o isplati mirovine (dalje u tekstu: Ugovor). Dokumentacija se dostavlja Društvu na adresu Erste d.o.o., Ivana Lučića 2A, 10000 Zagreb.

Ukoliko se ne dostavi uredno potpisani Zahtjev za isplatu zajedno s urednom pratećom dokumentacijom smatrati će se da je član odustao od isplate sredstava. Također, odustanak od sklapanja Ugovora je moguć dostavom urednog zahtjeva za odustanak od Ugovora, sve dok Društvo ne izvrši prvu isplatu temeljem Zahtjeva za isplatu mirovine. Zahtjev za odustanak mora sadržavati osobne podatke (ime, prezime, adresa, OIB) i potpis podnositelja i mora biti dostavljen Društvu na adresu Erste d.o.o., Ivana Lučića 2A, 10000 Zagreb, prije izvršenja prve isplate temeljem Zahtjeva za isplatu mirovine.

Sklapanjem Ugovora o isplati mirovine Društvo se osobito obvezuje preračunati uplate na osobni račun člana Fonda u udjele te izvršiti upis u registar članova (ukoliko isto već nije izvršeno), upravljati Fondom za zajednički račun članova Fonda i poduzimati sve ostale pravne poslove i radnje potrebne za upravljanje Fondom u skladu s propisima Republike Hrvatske, Prospekta i Statuta Fonda, na snazi u trenutku postupanja. Društvo se obvezuje upravljati imovinom člana Fonda pozornošću

savjesnog gospodarstvenika sukladno propisima Republike Hrvatske, dobrim poslovnim običajima, Statutom i Prospektom Fonda.

Ukoliko je Član Fonda bio član nekog drugog dobrovoljnog mirovinskog fonda kojim upravlja Društvo, tada Ugovorne strane sklapanjem Ugovora suglasno utvrđuju da Član Fonda, u cijelosti prihvaća odredbe Prospekta i Statuta Fonda, koje su mu učinjene dostupnima prije sklapanja Ugovora, te radi isplate mirovine putem Ugovora, prenosi svoj račun te prava i obveze iz tog dobrovoljnog mirovinskog fonda u Fond, bez plaćanja Društvu izlazne naknade za prestanak članstva u tom dobrovoljnom mirovinskom fondu. Nakon zaključenja Ugovora, na osobni račun Člana Fonda putem kojeg se isplaćuje mirovina ne mogu se vršiti uplate u Fond. U slučaju da je nakon zaključenja Ugovora ipak izvršena uplata novčanih sredstava na osobni račun Člana Fonda, Društvo će vratiti uplaćena sredstva u nominalnom iznosu, na račun s kojeg je uplata zaprimljena. Svaka isplata iz Fonda se vrši uz umanjenje pojedinog iznosa isplate za pripadajuće poreze, obustave, naknade, troškove (transakcijske, konverzijske), i druga davanja sukladno propisima i općim aktima Fonda na snazi u trenutku pojedine isplate. Sredstva se isplaćuju u protuvrijednosti dijela odnosno postotka udjela, prema cijeni postotka odnosno dijela udjela za isplatu, u razmjeru prema cijeni udjela Fonda, na dan isplate, time da se kao vrijednost udjela Fonda određuje vrijednost na dan obračuna isplate. Na iznos udjela za isplatu Članu Fonda Društvo ne obračunava niti plaća kamate. Eventualne korekcije iznosa za isplatu kao posljedice zaokruživanja izvršiti će se pri isplati posljednjeg obroka.

Član Fonda ne može raskinuti Ugovor, osim u slučajevima kad je pozitivnim propisima izričito određeno da pravo na raskid ugovora nije moguće i/ili dopušteno isključiti ili ograničiti i/ili da takvo ograničenje ili isključenje nema učinka. Ugovor se sklapa na rok od minimalno 5 (pet) godina. Nakon što je Ugovor sklopljen, član Fonda ne može svoja sredstva iz Fonda prenijeti u fond kojim upravlja drugo društvo, niti u mirovinsko osiguravajuće društvo niti društvo za životno osiguranje. Sastavni dio Ugovora čini priloženi Zahtjev za isplatu mirovine putem Fonda. Zahtjev se smatra urednim ukoliko ga je Član Fonda potpisao, te ukoliko su istom priloženi svi Zahtjevom predviđeni prilozi, i to u obliku i sadržaju koji omogućuje ispunjenje obveza Društva.

Prospekt Fonda, njegove bitne izmjene, njegova objava, Statut Fonda, polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji, informacije o dostupnim mogućnostima isplate mirovine, ključni podaci za članove Fonda, potvrde, pisana izjava o načelima ulaganja, informacije o portfelju Fonda, izloženosti rizicima i troškovima ulaganja, informacije o postupcima u svezi prijenosa računa te pravima u slučaju prestanka radnog odnosa, druge objave i/ili obavijesti koje je Društvo prema bilo kojem propisu dužno dati Članu Fonda, se prema izboru Društva dostavljaju ili čine dostupnim Članu Fonda u elektroničkom obliku putem mrežnih stranica Društva, pod uvjetima i u rokovima određenim primjenjivim propisima i aktima na snazi u trenutku mjerodavnog događaja.

Svaka druga obavijest ili dopis koji je sukladno Ugovoru potrebno ili dopušteno dati ili uputiti mora biti sačinjen u pisanom obliku i smatra se propisno danim ili upućenim kada se stranci kojoj ga je potrebno ili dopušteno dati ili uputiti dostavi osobno ili poštom na njenu adresu navedenu u Ugovoru ili na kakvu drugu adresu, odnosno adresu elektroničke pošte koju ta stranka odredi i o kojoj prethodno pisano obavijesti stranku koja tu obavijest ili zahtjev daje odnosno upućuje. Svaka stranka obvezna je drugoj ugovornoj strani odmah dostaviti obavijest o eventualnoj promjeni svoje adrese i adrese elektroničke

pošte. Ukoliko podaci koje je Član Fonda dostavio Društvu nisu odgovarajući za ispunjenje cijele ili dijela obveze Društva, obveza ili njezin dio će se ispuniti u slijedećem razdoblju dospijeća isplate udjela, nakon dostave odgovarajućih podataka.

Ukoliko se koji od podataka ili izjava koje je Član Fonda dao prije zaključenja Ugovora pokaže ili jest netočna, neistinita, bez učinka, ili neprikladna, kao i u slučaju promjene osobnih podataka Člana Fonda, Član Fonda je dužan Društvu odmah po saznanju za izmjenu koje okolnosti dostaviti pisanu obavijest.

U slučaju smrti Člana Fonda, sredstva na osobnom računu Člana Fonda predmet su nasljeđivanja u skladu sa zakonima koji uređuju prava nasljeđivanja, te se isplaćuju nasljednicima Člana Fonda.

Za sve eventualne sporove koji bi mogli proizaći iz Ugovora ugovara se mjesna nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu.

Podnošenje pritužbi i izvansudsko rješavanje sporova

a) Podnošenje pritužbi

Društvo pozdravlja pritužbe članova koje doprinose utvrđenju manjkavosti i neusklađenosti, poboljšanju postojećih procesa i usavršavanja postupanja.

Ako Član bilo kojeg fonda kojim Društvo upravlja, iz bilo kojeg razloga nije zadovoljan s postupanjem Društva može se obratiti Društvu.

Pritužbe članovi fondova podnose pisanim putem, poštom preporučeno na adresu sjedišta Društva ili putem elektroničke pošte na e-mail adresu: info@ersteplavi.hr. Pri podnošenju pritužbe član među ostalim navodi svoje ime i prezime, osobne i kontakt podatke, fond kojeg je član, te obrazlaže razlog zbog kojeg nije zadovoljan postupanjem Društva, u svemu koristeći obrazac pritužbe dostupan na www.ersteplavi.hr.

Pritužba se smatra valjanom i uzima se u obzir samo ako je dostavljena Društvu putem obrasca za pritužbe i ako je potpisana od strane podnositelja pritužbe. U slučaju dostave pritužbe Društvu putem elektroničke pošte, prilog poruci mora biti uredno ispunjen, skenirani obrazac pritužbe.

Ukoliko se nezadovoljan član obrati Društvu na način različit od onog navedenog u prethodnom stavku ovog članka, primjerice telefonski, tada će ga djelatnici Društva nadležni za odnose sa članovima fondova, ukoliko nije zadovoljan rezultatom tako provedene komunikacije, uputiti na način podnošenja pritužbe.

Odmah po zaprimanju pritužbe, Društvo će podnositelju pritužbe potvrditi primitak. Ukoliko je zaprimljena pritužba nepotpuna, nerazumljiva ili nejasna, prilikom potvrde primitka, Društvo će od podnositelja pritužbe, prema dostavljenim kontakt podacima, zatražiti dopunu ili ispravak iste. Ukoliko podnositelj pritužbe ne dostavi dopunu u roku od 3 (tri) radna dana od dana potvrde primitka, smatrati će se da je odustao od pritužbe.

Društvo će nastojati odgovoriti na pritužbu u roku od 3 (tri) radna dana od zaprimanja pritužbe odnosno dopune pritužbe.

Ukoliko na pritužbu nije moguće odgovoriti u roku iz prethodnog stavka, Društvo će o istome obavijestiti podnositelja pritužbe (u potvrdi primitka ili naknadnoj obavijesti) te će pritom pružiti i informaciju o okvirnom očekivanom trajanju odgovora na pritužbu. Po rješavanju pritužbe, Društvo će bez odgode, poštom preporučeno ili putem elektroničke pošte, o konačnom rezultatu obavijestiti člana Fonda.

b) Izvansudsko rješavanje sporova

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

Rizici povezani s isplatom putem Fonda

Ulaganje u Fond pretpostavlja preuzimanje određenih rizika od strane članova Fonda. Rizici povezani s ulaganjima Fonda variraju ovisno o financijskim instrumentima u koje Fond ulaže, budući da svako ulaganje neizostavno nosi svoj specifični skup različitih rizika, kao što su tržišni, kreditni i drugi oblici rizika. Zbog fluktuacija vrijednosti financijskih instrumenata u portfelju Fonda član Fonda snosi rizik pada vrijednosti njegovog ulaganja u Fond. Takav ishod može nastati kao posljedica negativnog utjecaja 1) tržišnog rizika, 2) kreditnog rizika i rizika namire, 3) rizika likvidnosti, 4) ostalih rizika. Budući da se sredstva iz Fonda isplaćuju u protuvrijednosti unaprijed određenog broja udjela prema cijeni udjela na dan isplate, mjesečni iznos mirovine člana Fonda nije moguće unaprijed točno odrediti, već iznos periodičnih mjesečnih isplata mirovine može varirati iz mjeseca u mjesec, te će ovisiti o cijeni udjela na dan isplate.

Rizici isplate iz Fonda:

IZVOR RIZIKA	VRSTA RIZIKA	UTJECAJ RIZIKA NA FOND
Ulaganje imovine Fonda	Rizik promjene cijene	Umjeren
	Rizik promjene tečaja valute	Umjeren
	Rizik promjene kamatnih stopa	Umjeren
	Kreditni rizik	Umjeren
	Rizik nelikvidnosti izdavatelja	Nizak
	Rizik namire	Vrlo nizak
	Rizik likvidnosti	Nizak
	Politički rizik zemalja u koje je uložena imovina Fonda	Vrlo nizak
	Rizik promjene poreznih propisa	Nizak

Nadzorno tijelo koje nadzire rad mirovinskog društva je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Franje Račkoga 6, 10 000 Zagreb.