STATUT
OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA
ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE A

ERSTE PLAVI
Mirovinski fondovi

Statut mirovinskog fonda ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE A je dokument koji uređuje način poslovanja ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE A, 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 ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE A.
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 31. siječnja 2023. godine donijela Odluku o usvajanju izmjena Statuta ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE A, tako da pročišćeni tekst Statuta glasi:

STATUT

OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE A

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

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

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

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

Članak 2.

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

Članak 3.

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

NAZIV FONDA

Članak 4.

Fond posluje pod imenom:

ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE A

Fond u poslovanju s inozemstvom koristi engleski naziv:
ERSTE PLAVI MANDATORY PENSION FUND CATEGORY A

DATUM OSNIVANJA FONDA; 30. svibnja 2014. godine.

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

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

Članak 5.

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

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

Uplaćeni doprinosi u Fond, kao i preneseni računi u Fond, preračunat će se u obračunske jedinice. Za potrebe vrednovanja, svaka obračunska jedinica predstavlja proporcionalni udjel u neto vrijednosti imovine Fonda. Ukupna vrijednost svih obračunskih jedinica Fonda 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 Fonda iznosi 100,00 kuna (slovima: sto kuna).

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

Ostvarivanje zahtjeva i prava od strane depozitara i prema depozitaru

Društvo je dužno i ovlašteno u svoje ime ostvarivati prava članova Fonda prema depozitaru. U slučaju da Društvo ne podnese tužbu radi ostvarenja tog prava u roku od 60 dana od nastupa kršenja Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona ili 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.

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

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

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

Dužnosti Društva:

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

1. u obavljanju svoje djelatnosti, odnosno svojih dužnosti, postupati savjesno i pošteno te u skladu s pravilima struke i najboljim interesima članova Fonda kojim upravlja, kao i štititi 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 Fonda i integritet tržišta kapitala.

Društvu, članovima uprave i nadzornog odbora, prokuristima 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.

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:

1. obavljati djelatnosti posredovanja u kupnji i prodaji financijskih instrumenata

2. stjecati ili otuđivati imovinu Fonda za svoj račun ili račun relevantnih osoba

3. kupovati sredstvima Fonda imovinu ili sklapati poslove koji nisu predviđeni Zakonom

4. obavljati transakcije kojima krši odredbe Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i statuta Fonda, uključujući odredbe o ograničenjima ulaganja u mirovinske fondove kojima upravlja

5. nenaplatno otuđivati imovinu Fonda

6. stjecati ili otuđivati imovinu Fonda kojima upravlja po cijeni nepovoljnijoj od njezine fer vrijednosti

7. neposredno ili posredno, istodobno ili s odgodom, dogovarati prodaju, kupnju ili prijenos 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

8. preuzimati obveze u vezi s imovinom koja u trenutku preuzimanja tih obveza nije vlasništvo Fonda, uz iznimku:

a. transakcija financijskim instrumentima obavljenih na uređenom 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 DRUŠTVA PREMA DEPOZITARU I DEPOZITARA PREMA DRUŠTVU I ČLANOVIMA FONDA TE ČLANOVA FONDA PREMA DEPOZITARU

Članak 7.

Društvo je ovlašteno i dužno u svoje ime ostvarivati prava članova Fonda prema 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 Fonda.
Podaci koji su mu dostupnima u skladu s odredbama Zakona depozitar je dužan čuvati kao poslovnu tajnu.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: **Agencija**) može Društvu naložiti promjenu depozitara, a osobito u slučaju:
1. kada depozitar, prema ocjeni Agencije, ne ispunjava svoje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama Zakona i propisima donesenima na temelju Zakona
2. kada postoje okolnosti koje dovode u sumnju sposobnost depozitara za uredno, pravodobno i kvalitetno ispunjenje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama Zakona i propisima donesenima na temelju Zakona
3. kada Agencija opravdano sumnja da Društvo i depozitar djeluju u dosluhu na štetu interesa članova Fonda
4. kada postoje okolnosti koje konkretno upućuju na povredu kontrolnih obveza depozitara i osnovnih obveza Društva
5. kada je financijska ili organizacijska struktura depozitara bitno oslabila, čime predstavlja potencijalnu prijetnju sigurnosti imovine Fonda.

Poslovi pohrane i administriranja te ostali poslovi koje depozitar obavlja za Društvo moraju biti ustrojstveno odvojeni od ostalih poslova koje depozitar obavlja u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i rad kreditnih institucija.
Imovina Fonda iz članka 174. stavka 1. točaka 1. i 3. Zakona ne ulazi u imovinu, likvidacijsku ili stečajnu masu depozitara ili poddepozitara niti može biti predmetom ovrhe u vezi potraživanja prema 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 Društvu, svojem osnivaču ili članu Društva i isključivo u interesu članova Fonda za koje obavlja poslove depozitara.

Depozitar će izvršavati naloge i upute Društva isključivo ako su u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i statuta Fonda.
Depozitar je odgovoran Fondu i članovima Fonda za gubitak imovine koji je prouzrokovao on ili treća osoba kojoj je delegirao pohranu 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.
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 Društvu i članovima Fonda:

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

Depozitar je ovlašten i dužan u svoje ime ostvarivati zahtjeve i prava članova Fonda prema Društvu zbog kršenja odredaba Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i statuta Fonda. To ne sprječava članove Fonda da iz navedenih razloga pojedinačno i samostalno ostvaruju imovinsko-pravne zahtjeve prema Društvu.
Depozitar je dužan vratiti u imovinu Fonda sve što je iz nje isplaćeno bez valjane pravne osnove.
Društvo je ovlašteno i dužno u svoje ime ostvarivati prava članova Fonda prema depozitaru.
Depozitar će s računa Fonda isplatiti Društvu naknadu za upravljanje Fondom i s time povezane troškove te ako je predviđeno statutom Fonda, naknadu za izlaz.
Depozitar može samo uz odobrenje Društva s računa 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 Fonda, dužan je najmanje dva mjeseca prije planiranog prestanka obavljanja djelatnosti, odnosno raskida ili otkaza ugovora uputiti pisanu obavijest o svojoj namjeri Agenciji i Društvu..

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

Članak 8.

Članom Fonda može postati svaka osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o mirovinskom osiguranju te Zakonom. Osiguranik može biti član Fonda, ako je do dana ispunjenja starosnih uvjeta za stjecanje prava na starosnu mirovinu prema zakonu koji uređuje mirovinsko osiguranje, ostalo 10 i više godina.

Član Fonda može sam izabrati ili promijeniti mirovinski fond, ali mora to obaviti prijavom Središnjem registru osiguranika, na temelju koje postaje članom novoizabranog mirovinskog fonda.
Središnji registar osiguranika dužan je sve podatke iz prijave učiniti dostupnim Društvu, 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 Fondu ne može se uskratiti, osim ako osoba koja podnosi zahtjev za članstvo ne ispunjava uvjete utvrđene Zakonom.
Ako član Fonda prestane uplaćivati doprinose u Fond, on ostaje punopravni član 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.
Pripajanje mirovinskih fondova provodi se u sljedećim slučajevima:

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

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

(1) Mirovinsko društvo fonda preuzimatelja i fonda prenositelja putem Središnjeg registra osiguranika dužna su svim članovima fonda preuzimatelja i fonda prenositelja učiniti dostupnim obavijesti o svim radnjama i okolnostima pripajanja kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u fondu preuzimatelju. Obavijest će sadržavati

1. kratak opis razloga za provedbu pripajanja i osnove pripajanja
2. opis predviđenih posljedica pripajanja na članove mirovinskog fonda prenositelja
3. opis i postupak ostvarivanja svih prava koja pripadaju članovima mirovinskog fonda na temelju odredaba ovoga Zakona te predviđeni dan provođenja pripajanja
4. informativni prospekt fonda preuzimatelja.

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

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

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

PRESTANAK ČLANSTVA U FONDU

Članak 10.

Članstvo u Fondu prestaje:
1. kada član promijeni Fond;
2. kad ispuni zakonske uvjete za mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju;
3. u slučaju smrti.

Članak 11.

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

Ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana Fonda prenijet će se mirovinskom osiguravajućem društvu, kada član ostvari pravo i uvjete na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, a u postupku ostvarivanja prava se svojom osobno 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 dobnih uvjeta za starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.
Povlačenjem sredstava prema gore navedenim uvjetima osiguraniku prestaje članstvo u Fondu.

Ako kod člana Fonda nastane potpuni gubitak radne sposobnosti s pravom na invalidsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupna kapitalizirana sredstva na osobnom računu člana Fonda Društvo će putem Središnjeg registra osiguranika prenijeti u državni proračun, a Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje će mu odrediti invalidsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, kao da je član Fonda bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti. Navedeno se neće primijeniti ako je član Fonda stariji od 55 godina i ako je duže od 10 godina u Fondu te ako bi mjesečna svota invalidske mirovine koja bi mu pripadala prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva uvećana za iznos osnovne invalidske mirovine iznosila više od mjesečne svote invalidske mirovine. U tom slučaju, sredstva s računa člana Fonda prenijet će se putem Središnjeg registra osiguranika mirovinskom osiguravajućem društvu koje on izabere i koje mu osigurava trajnu mjesečnu invalidsku mirovinu prema svome programu, u skladu s posebnim zakonom. U tom će se slučaju invalidska mirovina u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti osiguraniku odrediti kao osnovna mirovina prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.
Ako kod člana Fonda nastane djelomični gubitak radne sposobnosti s pravom na invalidsku mirovinu ili pravom na privremenu invalidsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, član Fonda može ostvariti pravo na mirovinu samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, kao da je bio osiguran samo u tom osiguranju, a ukupna svota kapitaliziranih doprinosa s osobnog računa nakon ostvarivanja prava na tu mirovinu prenosi se putem Središnjeg registra osiguranika u državni proračun..

Ako član Fonda umre prije ostvarivanja prava na mirovinu, a članovi obitelji imaju pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupno kapitalizirana sredstva s računa tog člana Društvo će putem Središnjeg registra osiguranika prenijeti u državni proračun. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje 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. Navedeno se neće primijeniti ako je umrli član Fonda u trenutku smrti bio stariji od 55 godina i ako je bio član Fonda duže od 10 godina, te ako bi članovima obitelji na temelju ukupnih kapitaliziranih sredstava umrloga člana Fonda, mjesečna svota obiteljske mirovine koja bi pripadala prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva uvećana za iznos osnovne obiteljske mirovine iznosila više od mjesečne svote obiteljske mirovine određene primjenom prve dvije rečenice ovog stavka. U tom slučaju ukupna kapitalizirana sredstva s računa umrlog člana Fonda prenijet će se putem Središnjeg registra osiguranika mirovinskom osiguravajućem društvu koje članovi obitelji izaberu, a koje im osigurava mjesečnu obiteljsku mirovinu prema svome programu, u skladu s posebnim zakonom.
Nakon smrti korisnika mirovine mirovina koja je u dijelu ili u cijelosti bila određena kao osnovna mirovina, u slučaju ostvarivanja prava na obiteljsku mirovinu, obiteljska mirovina se određuje primjenom mirovinskog faktora prema odredbama Zakona o mirovinskom osiguranju.
.
Ako član Fonda umre, a članovi obitelji nemaju pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupno kapitalizirana sredstva na računu umrlog člana Fonda predmet su 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 tom Zakonu.
Ako član Fonda umre prije ostvarivanja prava na mirovinu koju bi ostvario pod povoljnijim uvjetima od uvjeta utvrđenih Zakonom o mirovinskom osiguranju, ili bi se mirovina odredila na povoljniji način od uvjeta propisanih tim Zakonom, i ako su sredstva s osobnog računa člana Fonda naslijeđena, a član obitelji naknadno stekne pravo na obiteljsku mirovinu u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, obiteljska mirovina može se ostvariti samo u tom osiguranju. Dio mirovine koji pripada za staž osiguranja ostvaren nakon početka primjene obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje određuje se od mirovine koja bi se ostvarila da je umrli član Fonda bio osiguranik samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti primjenom faktora osnovne mirovine prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

DOKUMENTI O VLASNIŠTVU NAD SREDSTVIMA NA OSOBNOM RAČUNU ČLANA FONDA

Članak 12.

Iznos sredstava na osobnom računu člana Fonda je rezultat:

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

Članak 13.

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

VOĐENJE OSOBNIH RAČUNA I VREDNOVANJE IMOVINE

Članak 14.

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

Članak 15.

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

ZAJAMČENI PRINOS FONDA

Članak 16.

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

Članak 17.

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

IZVJEŠĆIVANJE ČLANA FONDA

Članak 18.

Član Fonda može tražiti Središnji registar osiguranika da mu dostavi obavijest o vrijednosti imovine na njegovom računu. Središnji registar osiguranika može zaračunati naknadu za takve obavijesti, ali ona ne može biti veća od troška izrade ove obavijesti.
Središnji registar osiguranika dužan je po primitku vrijednosti obračunskih jedinica svih mirovinskih fondova, iste objaviti na svojoj mrežnoj stranici.

Središnji registar osiguranika dužan je jednom godišnje članu Fonda učiniti podatke dostupnima, a smatra se da su dostupni na jedan od sljedećih načina:

1. podaci su dostupni preko internetskog sučelja Središnjeg registra osiguranika
2. član Fonda može dobiti podatke na prijemnim mjestima Središnjeg registra osiguranika besplatno na zahtjev
3. podaci su poslani na adresu elektroničke pošte člana Fonda ako su zadovoljeni i sljedeći uvjeti:

a) član Fonda je dostavio Središnjem registru osiguranika valjanu adresu elektroničke pošte
b) član Fonda je odabrao takav način dostave podataka.

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

Na zahtjev člana Fonda Društvo je dužno dostaviti i dodatne informacije o limitima koji se primjenjuju na području upravljanja rizicima Fonda, postupcima koji se koriste u tu svrhu, kao i o promjenama u rizičnosti i prinosima osnovnih vrsta financijskih instrumenata u koje je uložena imovina Fonda.
Društvo je dužno usvojiti i objaviti statut Fonda u elektronskom obliku na mrežnim stranicama Društva te u jednim dnevnim novinama koje se prodaju na cijelom teritoriju Republike Hrvatske.
Na isti način dužno je usvojiti i objaviti Informativni prospekt.
Društvo je dužno objaviti tromjesečne i revidirane godišnje izvještaje na svojim mrežnim stranicama, u prostorijama Društva te na svim prijemnim mjestima Središnjeg registra osiguranika. Članovima se na njihov zahtjev moraju besplatno dostaviti posljednja tromjesečna i revidirana godišnja izvješća.

Članak 19.

Član Fonda ima sljedeća prava:
-- pravo na prijenos iznosa na računu člana Fonda u mirovinsko osiguravajuće društvo po izboru člana ostvarivanjem prava na mirovinu;
-- pravo na istup iz Fonda i prijelaz u drugi obvezni mirovinski fond uz naknadu u skladu sa Zakonom;
-- pravo na promjenu kategorije mirovinskog fonda jednom godišnje i to samo unutar Društva te samo u kalendarskom mjesecu u kojemu je rođen.
-- pravo na istinito izvješćivanje o vrijednosti obračunske jedinice Fonda i iznosu na svom računu
-- ostala prava zajamčena Zakonom.

PRIKUPLJANJE I ULAGANJE NOVČANIH SREDSTAVA

Članak 20.

Sredstva Fonda prikupljaju se na osobnim računima osiguranika putem izdvajanja dijela doprinosa za obvezno mirovinsko osiguranje u skladu sa Zakonom o doprinosima.

Članak 21.

Sredstva Fonda ulažu se u vrste imovine dopuštene Zakonom po načelima navedenim u ovom Statutu.

ISPLATA SREDSTAVA S RAČUNA ČLANA FONDA

Članak 22.

Isplata sredstava s osobnog računa člana Fonda obavlja se u skladu sa zakonom propisanim uvjetima na sljedeći način:

1. po ispunjenju uvjeta ostvarivanjem prava na mirovinu u skladu sa Zakonom prijenosom na račun mirovinskog osiguravajućeg društva kojeg izabere član;

2. po ispunjenju uvjeta za ostvarivanjem prava na invalidsku mirovinu u skladu sa Zakonom prijenosom na račun Hrvatskom zavodu za mirovinsko osiguranje, odnosno mirovinskom osiguravajućem društvu po izboru člana, ovisno o okolnostima navedenim u čl. 101. Zakona;

3. u slučaju smrti člana Fonda u skladu sa odredbama čl. 10. ovoga Statuta i odredbama Zakona.

POSTUPAK NAKNADE ŠTETE ČLANU FONDA ZA SLUČAJ POGREŠNOG IZRAČUNA VRIJEDNOSTI OBRAČUNSKE JEDINICE I POVREDE OGRANIČENJA ULAGANJA

Članak 23.

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

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 statutom Fonda, Društvo odgovara članovima Fonda za štetu koja je nanesena imovini Fonda, a koja je nastala kao posljedica propusta Društva u obavljanju i izvršavanju njegovih dužnosti.

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 se revidiraju od strane revizora u okviru revizije godišnjih izvještaja Fonda.

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 ČLANOVA DRUŠTVA TE SUKOB INTERESA IZMEĐU MIROVINSKIH FONDOVA MEĐUSOBNO KAO I ISTIH U ODNOSU NA DOBROVOLJNE MIROVINSKE FONDOVE AKO DRUŠTVO OBAVLJA DJELATNOST UPRAVLJANJA I DOBROVOLJNIM MIROVINSKIM FONDOVIMA

Članak 24.

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

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

Izravne i neizravne mjere iz prethodnog stavka između ostalog uključuju:

1. izradu, donošenje i primjenu internog akta Društva kojim se detaljno uređuju pitanja od značaja za mogućnost sukoba interesa Društva i fondova kojima ono upravlja, članova fondova kojima Društvo upravlja i relevantnih osoba ili osoba koje su posredno ili neposredno povezane s Društvom putem kontrole. U smislu navedenog, Društvo je izradilo, donijelo i primjenjuje interni akt kojim se uređuje postupanje radi upravljanja rizikom sukoba interesa;

2. uspostavu i primjenu organizacijske strukture Društva na načelu odvojenosti zaduženja te razgraničenja ovlaštenja i odgovornosti (linija odgovornosti);

3. uspostavu i primjenu kadrovskih uvjeta poslovanja na načelu stručnosti i lojalnosti osoba koje na temelju radnog ili drugog odnosa po zakonom dopuštenoj osnovi obavljaju poslove u Društvu ili za Društvo, uz osiguranje poznavanja i pridržavanja procedura kojih se moraju pridržavati pri obavljanju svojih dužnosti te da ukoliko obavljaju više funkcija u Društvu, svaku od tih funkcija moraju obavljaju neovisno jednu o drugoj, savjesno i profesionalno, uz osiguranje neovisnosti kontrolnih funkcija u Društvu tako da se zaposlenici na iste imenuju uz suglasnost Nadzornog odbora Društva;

4. uspostavu i primjenu sigurnosno tehničkih uvjeta poslovanja pod pretpostavkom osiguranja prostorija i informatičkog sustava u kojima se obraduju i čuvaju povjerljivi podaci i dokumentacija uz ulaganje svog razumnog napora da bi se neovlaštenim osobama onemogućio pristup i dostupnost povjerljivih podataka i dokumentacije Društva, na načelu određenja ovlaštenja i razgraničenja ovlaštenja odgovornih osoba i radnika Društva, odnosno pojedinih grupa korisnika, u pristupu pojedinim direktorijima informatičkog sustava te time i pristupu i korištenju povjerljivih podataka i poslovne dokumentacije Društva, a temeljem pripadnosti pojedinoj organizacijskoj jedinici te pojedinačnim funkcijama, radnim zadacima i dužnostima odgovornih osoba i radnika Društva;

5. uspostavu funkcije osiguranja usklađenosti poslovanja Društva sa Zakonom i mjerodavnim propisima na snazi u Republici Hrvatskoj u okviru organizacijske jedinice pravne podrške i praćenja usklađenosti s relevantnim propisima te osnivanjem interne revizije koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unaprjeđenje poslovanja radi poboljšanja poslovanja Društva, uvodeći sustavan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja;

6. uspostavu i primjenu kriterija, uvjeta provedbe, nadzora i evidencije slučajeva prekomjernog trgovanja;

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

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

Kriterij za prepoznavanje sukoba interesa

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

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

1. bi mogli ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu Fonda ili članova Fonda,

2. imaju interes ili korist od usluge ili izvršene transakcije za račun Fonda ili drugog Fonda kojim Društvo upravlja, a koji se razlikuju od interesa Fonda,

3. imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog fonda kojim Društvo upravlja na štetu interesa Fonda,

4. primaju ili će primiti od trećih osoba dodatne poticaje ili naknade u vezi upravljanja imovinom Fonda, u vidu novca, roba ili usluga, a što nije uobičajeno primanje ili naknada.

Društvo će prilikom utvrđivanja vrsta sukoba interesa uzeti u obzir:

1. interese Društva, uključujući one koji proizlaze iz njegovog pripadanja grupi ili obavljanja djelatnosti Društva, interese Članova Fonda i obveze Društva prema Fondu,

2. interese dvaju ili više fondova kojima upravlja.

Politika upravljanja sukobom interesa

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

Politika upravljanja sukobima interesa Društva sadržava:

1. okolnosti koje predstavljaju ili koje mogu dovesti do sukoba interesa na štetu fondova kojima Društvo upravlja, a vezano za djelatnost upravljanja,

2. procedure kojih se Društvo mora pridržavati i mjere koje mora primjenjivati za upravljanje sukobom interesa.

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

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

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

Transakcije između fondova pod upravljanjem Društva

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

Osobne transakcije

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

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

1. relevantna osoba djeluje izvan djelokruga aktivnosti koje obavlja kao relevantna osoba,

2. transakcija je izvršena za račun neke od sljedećih osoba:

a. relevantne osobe,

b. osobe s kojom je relevantna osoba u srodstvu ili s kojom je usko povezana u smislu Zakona,

Mjere s ciljem sprječavanja sukoba interesa osiguravaju:

1. da su svim relevantnim osobama koja sudjeluju u djelatnostima koje mogu dovesti do sukoba interesa poznata ograničenja vezana uz osobne transakcije i mjere Društva koje se odnose na osobne transakcije

2. da je Društvo bez odgode obaviješteno o svim osobnim transakcijama koje su zaključile relevantne osobe, bilo putem obavijesti o navedenoj transakciji ili putem drugih procedura koje Društvu omogućuju da utvrdi postojanje osobnih transakcija,

3. da se vode evidencije o svim osobnim transakcijama, kako o onima o kojima je Društvo obaviješteno, tako i o onima koje je na drugi način utvrdilo, a koje moraju uključivati sva odobrenja ili zabrane u vezi osobnih transakcija.

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

Društvo će na propisani način te osobito na svojoj mrežnoj stranici objaviti i redovito ažurirati informacije o identificiranom sukobu interesa, ostvarivanju strategije i ciljeva ulaganja Fonda, odnosno mirovinskih fondova kojima upravlja Društvo u vlasničke vrijednosne papire čiji je udio u izdanju veći od 10%, odnosno u vrijednosne papire koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske, koji imaju dugoročne, stabilne i predvidljive novčane tokove, kako bi odgovarali ročnosti obveza Fonda uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza te za koje je Vlada Republike Hrvatske na temelju prijedloga koji joj je prethodno uputilo Društvo u ime Fonda klasificirala izdavatelja tih vrijednosnih papira kao namjenskog izdavatelja u financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske.

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

OPIS POSTUPKA RJEŠAVANJA SPOROVA IZMEĐU DRUŠTVA I ČLANA FONDA

Članak 25.

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

Odredbe ovog Statuta tumači Društvo. Na sporove koji proizlaze iz primjene ili tumačenja ovog Statuta primjenjuje se hrvatsko pravo, a za rješavanje spora nadležan je sud u Zagrebu.

STRATEGIJA ULAGANJA I INVESTICIJSKI CILJ FONDA

Investicijski cilj Fonda jest rast vrijednosti uloženih novčanih sredstava na dulji rok, umjereno agresivnom strategijom ulaganja, radi osiguranja isplate mirovinskih davanja članovima Fonda. Investicijski cilj se ostvaruje pretežnim ulaganjem u dužničke vrijednosne papire, vlasničke vrijednosne papire i udjele investicijskih fondova, sukladno ograničenjima ulaganja iz Zakona, podzakonskih akata i ovog Statuta.

OSNOVNA NAČELA I OGRANIČENJA ULAGANJA

Članak 26.

Imovina Fonda može se ulagati u skladu s odredbama Zakona radi povećanja vrijednosti imovine Fonda, uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza, te smanjenja rizika raspršenošću ulaganja.

Ulaganja će se vršiti isključivo u krajnju korist članova Fonda i to na takav način koji je u najboljem interesu članova uzimajući u obzir poznate činjenice i okolnosti. Društvo će pri ulaganju sredstava Fonda postupati s istom razboritosti, oprezom i skrbi kakvo bi primijenilo za vlastita sredstva u istim okolnostima. Razboritost podrazumijeva oprez i diskreciju. Razboritost pri ulaganju koja se zahtijeva od upravitelja portfeljem uključuje postupanje s oprezom, vještinom i predanošću kakve bi pokazala razumna osoba sa sličnim mandatom upoznata s tim okolnostima. Kod upravljanja Fondom, razboritost zahtijeva poštivanje ograničenja ulaganja zadanih Zakonom, podzakonskim aktima i ovim Statutom uz držanje ravnoteže između preuzetog rizika i očekivanog povrata. Oprez nameće Društvu postupanje na razborit i promišljen način da se izbjegne moguće nanošenje štete članovima Fonda. Društvo će sve sadašnje i buduće članove smatrati ravnopravnima i jednakovrijednima i na jednak će se način odnositi prema njihovoj imovini.

Društvo će ulaganjem dovoljnog dijela portfelja u likvidne vrijednosne papire osigurati pravovremenu isplatu sredstava članova koji izlaze iz Fonda u pojedinom vremenskom roku. Društvo će upravljati Fondom na način da je Fond sposoban pravodobno ispunjavati svoje dospjele obveze (načelo likvidnosti), odnosno da je Fond trajno sposoban ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti).
Društvo će interese članova Fonda uvijek pretpostaviti vlastitim interesima(načelo zaštite interesa članova Fonda). Transakcije u korist Fonda uvijek imaju prioritet nad transakcijama u korist Društva, a investiranje od strane zaposlenika Društva strogo je kontrolirano i ograničeno Politikom, Procedurama i Priručnikom za usklađenost (načelo sprječavanja sukoba interesa).

(1) Imovina Fonda može se sastojati isključivo od:
1. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga članica EU ili članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (u daljnjem tekstu: OECD) te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge članice EU, odnosno članice OECD-a odnosno javno međunarodno tijelo kojemu pripada većina članica EU.
2. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca za koje jamči Republika Hrvatska, druga članica EU, članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili središnja banka druge članice EU, odnosno članice OECD-a, ili javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više članica EU.
3. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište, čiji je izdavatelj jedinica lokalne i regionalne samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj članici EU ili članici OECD-a
4. prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište, čiji izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj članici EU ili članici OECD-a
5. prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira uvrštenih na uređeno tržište, čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj članici EU ili članici OECD-a
6. udjela UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj članici EU ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u članici OECD-a
7. udjela ili dionica u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima, odnosno dionica ili poslovnih udjela u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima ili odgovarajućih fondova kojima upravljaju upravitelji koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili u drugoj članici EU, ili odgovarajućih fondova kojima upravljaju upravitelji koji su odobrenje za rad dobili u članici OECD-a
8. depozita kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev te koji dospijevaju za najviše 12 mjeseci
9. izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje na uređenim tržištima ili izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice)
10. novca na računima otvorenima u kreditnim institucijama iz točke 8.
11. prenosivih vlasničkih i/ili dužničkih vrijednosnih papira koji služe za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske
12. prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira i/ili udjela kojima se trguje odnosno koji se nude putem uređenih sustava za prikupljanje kapitala koje priznaje Agencija
13. drugih vrsta imovine koja je proizašla iz imovine iz točaka 1. do 10. ovoga članka.

(2) Imovina iz stavka 1. mora ispunjavati sljedeće uvjete:
1. izdavatelj, odnosno jamac iz stavka 1. točaka 1. i 2. mora imati kreditni rejting za dugoročni dug izdan u stranoj valuti najmanje jednak rejtingu koji ima Republika Hrvatska prema ocjeni najmanje dvije globalno priznate rejting agencije
2. iznimno od odredbi stavka 1., prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz stavka 1. točaka 3. i 4. te prenosivi vlasnički vrijednosni papiri iz stavka 1. točke 5. ne moraju biti uvršteni na uređeno tržište u trenutku njihova stjecanja ako:
a) uvjeti izdanja uključuju obvezu da će izdavatelj podnijeti zahtjev za uvrštenje na uređeno tržište, a uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od dana izdanja ili
b) je izdavatelj donio odluku o uvrštenju izdanih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca na uređeno tržište, koja je objavljena na mrežnim stranicama izdavatelja, a uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od dana takve objave.

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

(3) depoziti kod kreditnih institucija iz točke 8. moraju zadovoljavati sljedeće uvjete:
   a) kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj članici EU ili članici OECD-a
   b) provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni su onima propisanima zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija
   c) kreditna institucija nije povezana osoba Društva
   d) iznimno od točke c), imovina Fonda smije se sastojati od depozita i novca na računu kod kreditne institucije koja je povezana osoba Društva, pod uvjetom da su iskorištena ograničenja ulaganja u depozite i novac na računu kod kreditnih institucija koje imaju registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj u koje je Društvu, dozvoljeno i omogućeno ulagati i 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.

(4) izvedeni financijski instrumenti iz točke 9. moraju ispunjavati sljedeće uvjete:
   a) temeljna imovina izvedenice sastoji se od financijskih instrumenata obuhvaćenih točkama 1. do 5. stavka 1., financijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, u koje Fond može ulagati u skladu s odredbama Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona
   b) druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije koje podliježu bonitetnom nadzoru te ih može dodatno propisati Agencija i
   c) neuvrštene (OTC) izvedenice moguće je svakodnevno, pouzdano i povjerljivo vrednovati, te ih je u svakom trenutku moguće prodati, likvidirati ili zatvoriti prijebojnom transakcijom po njihovoj fer vrijednosti na zahtjev Fonda.

(5) Infrastrukturni projekti iz točke 11. moraju zadovoljavati sljedeće uvjete:
   a) ti vrijednosni papiri imaju dugoročne, stabilne i predvidljive novčane tokove, kako bi odgovarali ročnosti obveza Fonda uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza
   b) Vlada Republike Hrvatske je na temelju prijedloga koji joj je prethodno uputilo Društvo u ime Fonda klasificirala izdavatelja tih vrijednosnih papira kao namjenskog izdavatelja za financiranje ili sekuritizaciju infrastrukturnih projekata na području Republike Hrvatske

(6) Kada Društvo ulaže imovinu Fonda u prenosive vlasničke vrijednosne papire iz stavka 1. točke 5., za pojedina takva ulaganja, skupinu ulaganja ili cjelokupna ulaganja mora koristiti jednu ili više referentnih vrijednosti koje priznaje Agencija.

(7) U slučaju odstupanja prinosa takvih ulaganja od prinosa odabrane referentne vrijednosti iz stavka 6., Društvo je dužno u informativnom prospektu obrazložiti prinose te naznačiti i obrazložiti odstupanja prinosa takvih ulaganja u odnosu na prinos referentne vrijednosti iz stavka 6.

(8) Kada Društvo ulaže imovinu Fonda u prenosive vlasničke vrijednosne papire i/ili udjele iz stavka 1. točke 12., u informativnom prospektu mora navesti podatak o subjektu u koji je uložena imovina, koliko je imovine uloženo, obrazloženje takvog ulaganja, koji su prihodi ostvareni te koji se prihodi očekuju u narednom vremenskom razdoblju.

OGRANIČENJA S OBZIROM NA VRSTU IMOVINE

Članak 27.

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

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

(3) Iznimno od ograničenja iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka i ograničenja iz stavka 2. točaka 3. i 4. ovoga članka, Fond odnosno mirovinski fondovi kojima Društvo može steći i veći udio u jednom izdanju prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira, uz ispunjenje sljedećih uvjeta:
a) da pojedino takvo ulaganje ne prelazi 3% neto vrijednosti imovine Fonda
b) da ukupna takva ulaganja ne prelaze 10% neto vrijednosti imovine Fonda i
c) da maksimalni udio prenosivih vlasničkih vrijednosnih papira s pravom glasa koji nisu uvršteni na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala u ukupnim ulaganjima iz točke b) ovoga stavka ne prelazi 40%.

(4) Kada Fond, odnosno mirovinski fondovi kojima upravlja Društvo ulažu u vlasničke vrijednosne papire čiji je udio u izdanju veći od 10 % predmetnog vlasničkog vrijednosnog papira, odnosno u vrijednosne papire iz članka 26. stavka 1. točke 11. ovoga Statuta, nadzorni odbor Društva mora dati suglasnost na:
   1. metodologiju prepoznavanja, upravljanja, praćenja i objavljivanja sukoba interesa u vrijeme trajanja ulaganja između izdavatelja s jedne strane i Društva i povezanih osoba Društva s druge strane
   2. jasno definirane ciljeve ulaganja, strategiju kojom se namjeravaju postići ciljevi tog ulaganja, rokove i praćenje realizacije strategije i uspješnosti ostvarivanja ciljeva, kao i izlaznu strategiju u slučaju neispunjenja ili ispunjenja ciljeva ulaganja te
   3. precizna pravila korporativnog upravljanja i postupanja prema izdavatelju.

(5) Društvo mora u informativnom prospektu i na svojoj mrežnoj stranici objaviti i redovito ažurirati informacije o identificiranom sukobu interesa, ostvarivanju strategije i ciljeva ulaganja Fonda, odnosno mirovinskih fondova kojima upravlja Društvo u vlasničke vrijednosne papire čiji je udio u izdanju veći od 10 %, odnosno u vrijednosne papire iz članka 26. stavka 1. točke 11. ovoga Statuta.

OGRANIČENJA S OBZIROM NA NETO VRIJEDNOST IMOVINE FONDA

Članak 28.

(1) Ulaganje imovine Fonda podliježe sljedećim ograničenjima:
   1. najmanje 30 % neto vrijednosti imovine Fonda mora biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 1. ovoga Statuta
   2. najviše 30 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 2. ovoga Statuta, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 26. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Statuta
   3. najviše 30 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 3. ovoga Statuta, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 26. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Statuta
   4. najviše 50 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 4. ovoga Statuta, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 26. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Statuta
   5. najviše 65 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 5. ovoga Statuta, uzimajući u obzir i posrednu izloženost kroz ulaganja u financijske instrumente iz članka 26. stavka 1. točaka 6. i 9. ovoga Statuta,
   6. najviše 30 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 6. ovoga Statuta
   7. najviše 15 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 7. ovoga Statuta
   8. najviše 20 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 8. i imovinu iz članka 26. stavka 3. točke d) ovoga Statuta
   9. najviše 10 % neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 10. i imovinu iz članka 26. stavka 3. točke d) ovoga Statuta
   10. iznimno od odredbi točke 9. ovoga stavka, u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 10. ovoga Statuta može biti uloženo više od 10 % neto vrijednosti imovine, a najviše 20 % neto vrijednosti imovine Fonda, ali na rok ne duži od 14 dana
   11. ukupna ulaganja koja zadovoljavaju kriterije iz članka 27. stavka 3. i članka 26. stavka 1. točke 7. ovoga Statuta te ukupna ulaganja iz članka 26. stavka 1. točke 6. ovoga Statuta kojima se stječe posredna izloženost prema tržištima izvan Republike Hrvatske, drugih država članica i država članica OECD-a zajedno ne smiju prelaziti 15% neto vrijednosti imovine Fonda
   12. najviše 55% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 11. ovoga Statuta
   13. najviše 0,2% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u imovinu iz članka 26. stavka 1. točke 12. ovoga Statuta.

OSTALA OGRANIČENJA U ODNOSU NA NETO VRIJEDNOST IMOVINE FONDA

Članak 29.

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

VALUTNA USKLAĐENOST IMOVINE

Članak 30.

Imovina Fonda mora se ulagati na način da bude valutno usklađena s obvezama Fonda, odnosno najmanje:
- 40 % neto vrijednosti imovine Fonda

mora biti uloženo u imovinu kojom se trguje ili koja se namiruje u valuti u kojoj se isplaćuju mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.

POZAJMLJIVANJE

Članak 31.

(1) Fond može pozajmiti novčana sredstva od trećih osoba u ukupnom iznosu do 5 % neto vrijednosti imovine Fonda, ali samo putem repo poslova i transakcija prodaje i ponovne kupnje, i to ne na rok duži od tri mjeseca.
(2) 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 prijeboj 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.

IZVEDENICE

Članak 32.

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

Članak 33.

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 i/ili poslovne udjele izdane od depozitara Fonda, bilo kojeg vlasnika udjela Društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama. Navedeno ograničenje se ne primjenjuje na vrijednosne papire iz članka 26. stavka 1. točke 1. ovoga Statuta.

Članak 34.

(1) Ograničenja ulaganja iz članaka 26. do 33. ovoga Statuta Fond može prekoračiti kada ostvaruje prava prvenstva upisa ili prava upisa koja proizlaze iz prenosivih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca koji čine dio njegove imovine.

(2) Ako su prekoračenja ograničenja iz članaka 26. do 33. ovoga Statuta posljedica:
   1. okolnosti na koje Društvo nije moglo utjecati ili
   2. ostvarivanja prava upisa iz stavka 1. ovoga članka

(3) Iznimno na zahtjev Društva Agencija može produljiti rok iz stavka 2. ovoga članka za dodatna tri mjeseca ako je to u interesu članova Fonda, a u slučaju da se prekoračenje ulaganja odnosi na izdavatelja nad kojim je pokrenut postupak predstečajne nagodbe, odnosno predstečajni postupak, i na duže od tri mjeseca.

(4) Ako su prekoračenja ograničenja iz članaka 26. do 33. ovoga Statuta posljedica transakcije koju je sklopilo Društvo, a kojom su se u trenutku njezina sklapanja prekoračila navedena ograničenja ili dodatno povećala prekoračenja ulaganja, a koja nisu obuhvaćena stavkom 2. ovoga članka, Društvo dužno je uskladiti ulaganja Fonda odmah po saznanju za prekoračenje ograničenja. Društvo dužno je Fondu nadoknaditi tako nastalu štetu.
(5) U slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja iz članka 27. stavka 3. točke c) ovoga Statuta, Društvo dužno je uskladiti ulaganja u roku iz članka 26. stavka 2. točke 2. ovoga Statuta.

Društvu je zabranjeno ugovaranje transakcija, u svoje ime i za račun Fonda, s članovima uprave ili nadzornog odbora Društva.
(1) U slučaju ugovaranja transakcija za račun Fonda u kojima su suprotne strane:
   1. dioničari, odnosno 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.
(2) Agencija može, kada to smatra potrebnim, a posebno radi zaštite imovinskih interesa članova Fonda, zabraniti Društvu sklapanje transakcija u svoje ime i za račun Fonda sa ili uz posredovanje povezane osobe, na određeno vrijeme ili trajno.
(3) Društvu je zabranjeno davanje zajma ili jamstva iz imovine Fonda bilo kojoj pravnoj ili fizičkoj osobi osim u slučajevima koji su propisani odredbama Zakona.

OSNOVNI PODACI O UVJETIMA POSLOVANJA DRUŠTVA I NADZORU NAD NJEGOVIM POSLOVANJEM

Članak 35.

Tijela Društva su: skupština, nadzorni odbor i uprava.

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

Pored ovlasti koje nadzorni odbor ima prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, nadzorni odbor Društva odlučuje 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. stavka 1. točke 11. te članka 126. stavaka 3. i4. Zakona, na godišnji plan Društva te za odlučivanje o drugim pitanjima određenima Zakonom.

Nadzorni odbor Društva daje suglasnost na osnovna načela ulaganja Fonda.

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

1. **upravljanja rizicima;** te je Društvo uspostavilo sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima za Društvo i Fond, u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja, koji uključuje: strategije, politike, postupke i mjere upravljanja rizicima; tehnike 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 Front office prema smjernicama utvrđenim na Investicijskom odboru, a sve u skladu sa zakonom određenim ograničenjima.

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

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

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

Članak 39.
Iz imovine Fonda mogu se izravno plaćati isključivo;

1. naknada za upravljanje iz članka 40. točke 2. Statuta,
2. naknada plativa depozitaru
3. troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine Fonda, uključivo i neophodni troškovi radi zaštite odnosno očuvanja imovine Fonda
4. od 01.01. 2019. i troškovi vezani uz transakcije financijskim instrumentima koje su zaključene za račun 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.

OSNOVICA ZA IZRAČUNAVANJE NAKNADE DRUŠTVU

Članak 40.
Radi pokrića troškova Društva mogu se zaračunati sljedeće naknade:

a.i.1. ulazna naknada u iznosu od najviše 0,5 % od uplaćenih doprinosa
a.i.2. naknada za upravljanje u iznosu od najviše 0,27 % godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze Fonda, a osnovicu za izračun i način naplate ove naknade propisuje Agencija.
a.i.3. naknada za izlaz iz Fonda u prve tri godine članstva, ako se istodobno radi o promjeni Društva, u iznosu od najviše 0,8 % u prvoj, 0,4 % u drugoj, odnosno 0,2 % u trećoj godini članstva.

OSNOVICA ZA IZRAČUNAVANJE NAKNADE DEPOZITARU

Članak 41.
Za pokriće troškova depozitara, depozitna banka ima pravo na naknadu. Naknada depozitaru se obračunava dnevno prema ukupnoj dnevnoj vrijednosti imovine Fonda umanjenoj za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja, a prema slijedećem godišnjem postotnom iznosu:

0,015%

Banka gore definiranu Naknadu naplaćuje terećenjem Računa jednom mjesečno.

Agencija će svake godine, za narednu kalendarsku godinu, odlukom utvrditi visinu naknade depozitaru, ali ista ne može biti viša od 0,1% od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda. Pored ovako 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 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.
Društvo je dužno 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 poslovnom tajnom. Poslovnom tajnom smatra se također i sve što je zakonom ili drugim propisima određeno kao poslovna tajna.

Članak 46.
Svi podaci o članovima Fonda i o visini sredstava na njihovim osobnim računima su poslovna tajna.

Članak 47.
Svi zaposlenici Društva, članovi Uprave i Nadzornog odbora Društva, te sve osobe koje dolaze u kontakt sa podacima o Društvu i Fondu, dužni su čuvati poslovnu tajnu, a u protivnom su odgovorni Društvu za nastalu štetu zbog odavanja poslovne tajne.

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

Članak 48.
Budući se povreda odredbi o čuvanju poslovne tajne smatra teškom povredom radnog odnosa, te ugovornog odnosa, predstavlja dovoljan razlog za prestanak zaposlenja, odnosno raskid ugovornog odnosa.

Članak 49.
Zakonom predviđena obveza davanja podataka i izvješćivanja Agencije te davanje zakonom predviđenih podataka drugim državnim institucijama prema zakonom propisanoj proceduri ne smatra se kršenjem odredbi o čuvanju poslovne tajne.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 50.
Odredbe ovog Statuta mogu se mijenjati isključivo na način koji je propisan zakonom i odredbama ovog Statuta.

Članak 51.
Statut predstavlja onaj tekst Statuta koji je valjano usvojen od Uprave Društva i, odobren od Agencije.

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

DATUM IZDAVANJA STATUTA FONDA

Članak 52.
Statut je odobren rješenjem Agencije Klasa: UP/I-140-01/14-32/10, Ur. broj: 326-443-14-5 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 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