

STATUT

OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA

ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE C



Statut mirovinskog fonda ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE C je dokument koji uređuje način poslovanja ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE C, Zagreb, Ivana Lučića 2a, odnose s ERSTE društvom s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb, Ivana Lučića 2a, te odnose s članovima ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE C. 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 C tako da pročišćeni tekst Statuta glasi:

STATUT

OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE C

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovaj akt je temeljni akt obveznog mirovinskog fonda ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE C (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 C

Fond u poslovanju s inozemstvom koristi engleski naziv:

ERSTE PLAVI MANDATORY PENSION FUND CATEGORY C

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 osiguranići 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 finansijskih instrumenata koji pripadaju imovini Fonda.

Društvo će samo ili putem depozitara ostvarivati pravo glasa iz dionica, kao i prava iz drugih finansijskih instrumenata koji čine imovinu Fonda. Društvo je dužno depozitaru izdati jasne upute za glasovanje.

Pravo glasa iz dionica kao i prava iz drugih finansijskih 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 će biti predmet ovrhe ili osiguranja protiv depozitara ili bilo koje druge osobe niti ulaze u stečajnu ili likvidacijsku masu depozitara ili bilo koje druge osobe.

Sredstva na osobnom računu člana Fonda ne mogu se dati u zalog niti prenijeti u korist ikoga drugoga. Svaka takva radnja ništetna je.

Društvo za Fond utvrđuje vrijednost njegove imovine, te svih obveza prilikom utvrđivanja neto vrijednosti imovine Fonda, odnosno vrijednosti obračunske jedinice. Izračunom neto vrijednosti imovine 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:

- pridržavati se načela likvidnosti i solventnosti,
- upravljeti Fondom u skladu sa ograničenjima ulaganja i propisanom rizičnošću Fonda,
- odgovarati za pravodobno, pošteno i učinkovito ispunjavanje svih prava i obveza predviđenih Zakonom i Statutom Fonda,
- osigurati sustave i mehanizme nadzora,
- stjecati imovinu za Fond isključivo u svoje ime i za račun Fonda pohranjujući ih kod depozitara,
- 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 kojima upravljaju, kao i štiti integritet tržišta kapitala;

2. u izvršavanju svojih obveza postupati s pažnjom dobrog stručnjaka;

3. pribaviti i učinkovito koristiti sredstva i procedure potrebne za uredno obavljanje djelatnosti Društva;

4. poduzeti sve razumne mjere kako bi se izbjegli sukobi interesa, a kada se isti ne mogu izbjeći, prepoznati ih, istima upravljati te ih objaviti, kada je to primjenjivo, kako bi se spriječio negativan utjecaj na interese Fonda i članova Fonda i osiguralo da se prema članovima Fonda postupa pošteno;

5. pridržavati se odredaba Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona, na način koji promovira najbolje interese članova 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 finansijskih 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 finansijskim instrumentima objavljenih na uređenom tržištu ili drugom tržištu čija pravila omogućavaju isporuku finansijskih instrumenata uz istodobno plaćanje i

b. transakcija za koje nije moguća istodobna isporuka finansijskih 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 dostupni u skladu s odredbama Zakona depozitar je dužan čuvati kao poslovnu tajnu.

Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga (dalje u tekstu : Agencija) može Društvu naložiti promjenu depozitara, a osobito u slučaju:

- kada depozitar, prema ocjeni Agencije, ne ispunjava svoje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama Zakona i propisima donesenima na temelju Zakona
- kada postoje okolnosti koje dovode u sumnju sposobnost depozitara za uredno, pravodobno i kvalitetno ispunjenje dužnosti u skladu s preuzetim obvezama i/ili odredbama Zakona i propisima donesenima na temelju Zakona
- kada Agencija opravdano sumnja da Društvo i depozitar djeluju u dosluhu na štetu interesa članova Fonda
- kada postoje okolnosti koje konkretno upućuju na povredu kontrolnih obveza depozitara i osnovnih obveza Društva
- kada je finansijska 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.

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

POSLOVNA TAJNA

Članak 45.

Sve činjenice, dokumenti i podaci za koje se može smatrati da bi njihovo priopćavanje neovlaštenim osobama bilo u suprotnosti s interesima članova Fonda ili Društva imaju se smatrati 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, a sve sukladno odredbi članka 140. Zakona.

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

Petar Vlaić
Predsjednik Uprave



Nataša Ivanović
Članica Uprave



Senka Fekeža Klemen
Članica Uprave

