

Sukladno odredbama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN 19/14) (dalje u tekstu: Zakon), Uprava Allianz ZB d.o.o. društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, usvojila je u Zagrebu, dana 30. svibnja 2014. godine sljede i

STATUT

AZ obveznog mirovinskog fonda kategorije A

OSNOVNE ODREDBE I NAZIV MIROVINSKOG FONDA

Članak 1.

Odredbama ovog Statuta ure uju se uvjeti i pravila poslovanja AZ obveznog mirovinskog fonda kategorije A (u daljnjem tekstu: Fond) te se ure uju pravni odnosi Allianz ZB d.o.o. društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Fonda i lanova Fonda.

Članak 2.

Fond e poslovati pod nazivom: AZ obvezni mirovinski fond kategorije A.

U poslovanju s inozemstvom Fond e poslovati pod nazivom: AZ Obligatory Pension Fund Category A.

Fond je osnovan dana 30. svibnja 2014.

Članak 3.

Fond ini zasebnu imovinu bez pravne osobnosti i osniva se radi prikupljanja nov anih sredstava, upla ivanjem doprinosa lanova Fonda i ulaganja tih sredstava na tržištima novca i kapitala, s ciljem pove anja vrijednosti imovine Fonda radi osiguranja isplate mirovinskih davanja lanovima Fonda, sukladno zakonskim odredbama.

Fond je u vlasnistvu svojih lanova ija se pojedina na vlasni ka prava odre uju s obzirom na iznos sredstava na njihovom ra unu.

Vrijeme trajanja Fonda je neograni eno.

Članak 4.

Fondom upravlja Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom sa sjediztem u Zagrebu (u daljnjem tekstu: Društvo).

TEMELJNA NAČELA, STRATEGIJA I CILJEVI ULAGANJA

Članak 5.

Imovina Fonda ulagat e se sukladno zakonskim odredbama, radi pove anja vrijednosti imovine Fonda, uz uva0avanje na ela sigurnosti, razboritosti i opreza, te smanjenja rizika rasprzenoz u ulaganja.

Nadzorni odbor Društva utvr uje temeljna na ela ulaganja koja ine sastavni dio ovog Statuta, sukladno na elima opisanim u stavku 1. ovog lanka.

Nadzorni odbor Društva du0an je redovito razmatrati na ela ulaganja i ukoliko je to potrebno obavljati izmjene, sve sukladno odredbama Zakona i Statuta. Nadzorni odbor donosi odluku o izmjeni na ela ulaganja, a Uprava Društva je obvezna pokrenuti i provesti postupak izmjene Statuta.

Društvo e aktivno upravljati imovinom Fonda, zto zna i da e se vrijednosnim papirima trgovati na temelju analize financijskih izvjeztaja društava, cijene pojedina nog vrijednosnog papira, razine dioni kih indeksa, prinosa na tržištu duga te op e ocjene stanja ekonomije.

Kod odabira vlasni kih vrijednosnih papira, Društvo e primjenjivati vize investicijskih metoda kako bi odabrali papire koji predstavljaju najatraktivnije investicijske prilike u danom trenutku. Osnova procjene vrijednosti je fundamentalna analiza kojom se utvr uje intrinzi na vrijednost društva promatranjem fundamentalnih karakteristika samog društva (nov anih tokova, imovine, obveza, uvjeta financiranja i sl.). Neki od dodatnih pristupa uklju uju odnos cijene prema povijesnim ili procijenjenim financijskim

pokazateljima kao što su knjigovodstvena vrijednost, dobit po dionici, odnos tržišne kapitalizacije i prihoda te usporedba prethodno navedenih pokazatelja prema usporedivim društvima, vlastitoj povijesti ili prema transakcijama iz sektora.

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

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

Na osnovu gore navedenih pristupa, kreirati će se optimalna kombinacija vlasni kih vrijednosnih papira, dužni kih vrijednosnih papira te instrumenata tržišta novca na način da tako kreirani portfelj predstavlja najpovoljnije ulagačke prilike unutar investicijskih ograničenja navedenih u članku 7. ovog Statuta. Pri kreiranju optimalnog portfelja paziti će se na likvidnost vrijednosnih papira, transakcijske troškove, transparentnost pojedinog izdavatelja, usklađenost ciljeva izdavatelja sa ciljevima članova Fonda te investicijski cilj Fonda kako je naveden u članku 6. ovog Statuta.

Članak 6.

Investicijski cilj Fonda je povećati vrijednost imovine Fonda u dužem vremenskom razdoblju, gdje je razumno očekivati da će glavina prinosa ovisiti o dijelu portfelja koji će biti uloženo u vlasni ke vrijednosne papire različitih tržišnih kapitalizacija. Takav način investiranja može u kraćem vremenskom razdoblju dovesti do pada vrijednosti obračunske jedinice i smanjenja vrijednosti uloženi h sredstava.

Članak 7.

Imovina Fonda može se sastojati od isključivo sljedećih vrsta imovine:

1. prenosivih dužni kih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca koji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (u daljnjem tekstu: OECD) te Hrvatska narodna banka ili srednjoškolska banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a - *najmanje 30% neto vrijednosti imovine Fonda*
2. prenosivih dužni kih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica, država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili srednjoškolska banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, ili je izdavatelj javno meunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica, odnosno kojemu pripada jedna ili više država članica OECD-a - *najviše 30% neto vrijednosti imovine Fonda, uzimajući u obzir i posrednu izloženost iz točaka 6. i 9. ovog Članka*
3. prenosivih dužni kih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, koji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a - *najviše 30% neto vrijednosti imovine Fonda, uzimajući u obzir i posrednu izloženost iz točaka 6. i 9. ovog Članka*
4. prenosivih dužni kih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, koji je izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a - *najviše 50% neto vrijednosti imovine Fonda, uzimajući u obzir i posrednu izloženost iz točaka 6. i 9. ovog Članka*
5. prenosivih vlasni kih vrijednosnih papira uvrštenih na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, koji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a - *najviše 55% neto vrijednosti imovine Fonda, uzimajući u obzir i posrednu izloženost iz točaka 6. i 9. ovog Članka*
6. udjela UCITS fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provedeno nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom - *najviše 30% neto vrijednosti imovine Fonda*
7. udjela ili dionica u otvorenim alternativnim investicijskim fondovima, odnosno dionica ili poslovnih udjela u zatvorenim alternativnim investicijskim fondovima koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili odgovarajućih fondova koji su odobrenje za rad dobili u državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provedeno nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima - *najviše 15% neto vrijednosti imovine Fonda*
8. depozita kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev te koji dostižu za najviše 12 mjeseci, pod uvjetom da kreditna institucija ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici ili državi članici OECD-a, pod uvjetom da su provedeno nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni onima propisanim zakonom koji uređuje poslovanje kreditnih institucija - *najviše 20% neto vrijednosti imovine Fonda*

9. izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje na ure enim tržištima u smislu odredbi zakona koji ure uje tržište kapitala ili izvedenih financijskih instrumenata kojima se trguje izvan ure enih tržišta (neuvrztene OTC izvedenice) i to jedino u svrhu zaštite imovine Fonda i efikasnog upravljanja imovinom i obvezama Fonda

10. novca na transakcijskom račun za poslovne namjene Fonda otvorenog kod depozitara te na drugim računima kada je to potrebno radi realizacije ulaganja - *najviše 10% neto vrijednosti imovine Fonda, odnosno iznimno 20% neto vrijednosti imovine Fonda, ali na rok ne duži od 14 dana*

11. drugih vrsta imovine koja je proizlazila iz imovine iz točaka 1. do 10. ovog članka.

Izvedeni financijski instrumenti iz točke 9. ovog članka moraju zadovoljavati sljedeće uvjete:

- a) temeljna imovina izvedenice sastoji se od financijskih instrumenata obuhvaćena od kamata 1. do 5. ovog članka, financijskih indeksa, kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili valuta, u koje Fond može ulagati u skladu sa 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 pripadaju kategorijama koje može dodatno propisati Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija) i
- c) neuvrztene (OTC) izvedenice podliježu svakodnevnom pouzdanom i povjerljivom vrednovanju te ih je u svakom trenutku moguće prodati, likvidirati ili zatvoriti prijebojnom transakcijom po njihovoj fer vrijednosti na zahtjev Fonda.

Agencija može pravilnikom odrediti dodatne uvjete koje mora zadovoljavati imovina iz ovog članka te uvjete koje mora zadovoljavati druga ugovorna strana u transakciji Fonda.

Članak 8.

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 zadržane.

Članak 9.

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

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 primjerenom osigurani kolateralom. Ugovori o zajmu moraju sadržavati odredbu kojom se omogućava povlačenje pozajmljenih vrijednosnih papira na poziv u roku od 15 radnih dana.

Članak 10.

Financijske izvedenice Društvo može koristiti u svoje ime i za račun Fonda jedino u svrhu:

1. zaštite imovine Fonda
2. efikasnog upravljanja imovinom i obvezama Fonda.

Prilikom ugovaranja financijskih izvedenica moraju se uvažavati sljedeća ograničenja:

1. ukupna izloženost prema temeljnoj imovini koja je stvorena kroz financijske izvedenice ne smije biti veća od 30% neto vrijednosti imovine Fonda.
2. izloženost prema jednoj osobi na temelju izvedenih financijskih instrumenata ugovorenih s tom osobom ne smije prelaziti 3% neto vrijednosti imovine Fonda.
3. ulaganjem u izvedenice ili druge instrumente koji u sebi imaju ugrađenu izvedenicu, nije dozvoljeno stvoriti izloženost prema temeljnoj imovini kojom se prekoračuju ograničenja ulaganja propisana Zakonom ili pravilnicima donesenim temeljem Zakona te se ne smije stvoriti izloženost prema imovini iz članka 11. Statuta.

Članak 11.

Imovina Fonda ne može biti uložena u:

1. imovinu koja je po zakonu neotuviva ili koja je opterećena, odnosno založena ili fiducijarno prenesena radi osiguranja kakve tražbine i

2. vrijednosne papire izdane od depozitara Fonda, bilo kojeg vlasnika udjela Društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama.

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

Članak 12.

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

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

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

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

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

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

Društvo je zabranjeno davanje zajma ili jamstva iz imovine Fonda bilo kojoj pravnoj ili fizičkoj osobi.

Članak 13.

Ograničenja ulaganja Fond može prekoračiti kada ostvaruje prava prvenstva upisa ili prava upisa koja proizlaze iz prenosivih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca koji čine dio njegove imovine.

Ako su prekoračenja ograničenja posljedica:

1. okolnosti na koje Društvo nije moglo utjecati
2. ostvarivanja prava upisa iz stavka 1. ovog članka ili
3. stjecanja imovine iz članka 7. točke 11. ovog Statuta,

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

Iznimno na zahtjev Društva Agencija može produljiti navedeni rok za dodatna tri mjeseca ako je to u interesu članova Fonda.

Ako su prekoračenja ograničenja 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 navedenim iznimkama, Društvo je dužno uskladiti ulaganja Fonda odmah po saznanju za prekoračenja ograničenja. Društvo je dužno Fondu nadoknaditi tako nastalu štetu.

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

Članak 14.

Strategiju ulaganja Fonda određuje Uprava Društva.

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

Članak 15.

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

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

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

Članak 16.

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

Članak 17.

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

Članak 18.

Društvo je dužno:

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

Članak 19.

Društvo ne smije:

- obavljati djelatnosti posredovanja u kupnji i prodaji financijskih instrumenata
- stjecati ili otuđivati imovinu Fonda za svoj račun ili račun relevantnih osoba
- kupovati sredstvima Fonda imovinu ili sklapati poslove koji nisu predviđeni Zakonom
- obavljati transakcije kojima krši odredbe Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i ovog Statuta, uključujući i odredbe o ograničenjima ulaganja u mirovinske fondove kojima upravlja
- nenaplatno otuđivati imovinu Fonda
- stjecati ili otuđivati imovinu Fondova po cijeni nepovoljnijoj od njezine fer vrijednosti
- neposredno ili posredno, istodobno ili s odgodom, dogovarati prodaju, kupnju ili prijenos imovine između dva mirovinska fonda kojima upravlja Društvo pod uvjetima različitim od tržišnih uvjeta ili uvjetima koji jedan mirovinski fond stavljaju u povoljniji položaj u odnosu na drugi
- preuzimati obveze u vezi s imovinom koja u trenutku preuzimanja tih obveza nije vlasništvo Fonda, uz iznimku:
 - transakcija financijskim instrumentima obavljenih na uređenom tržištu ili drugom tržištu čija pravila omogućavaju isporuku financijskih instrumenata uz istodobno plaćanje i
 - transakcija za koje nije moguće istodobno isporuka financijskih instrumenata ili nisu uobičajeno izvodljive putem sustava namire uz istodobno plaćanje, pri čemu Društvo mora uspostaviti odgovarajuće procedure, postupke i mjere u svrhu kontrole rizika namire.

Članak 20.

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

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

Članak 21.

Imovina Fonda ne pripada Društvu niti je dio njegove imovine, njegove likvidacijske ili stečajne mase, niti može biti predmetom ovrhe radi namirenja tražbine prema Društvu. Imovina Fonda drži se i vodi odvojeno od imovine Društva.

Članak 22.

Fond ne odgovara za obveze Društva.

Članovi Fonda ne odgovaraju izravno za obveze Društva pa ni za one koje proizlaze iz pravnih poslova koje je Društvo zaključilo u svoje ime i za zajednički račun članova Fonda. Društvo ne može sklopiti pravni posao kojim bi nastala obveza izravno članu Fonda. Svi pravni poslovi protivni ovome stavku niztetni su.

Članak 23.

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

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

Članak 24.

Sredstva na osobnom računu člana Fonda su njegova osobna imovina. Pravo na primitak sredstava s osobnog računa člana Fonda ne može se iskoristiti do umirovljenja i podložno je odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih važećih propisa.

Sredstva na osobnom računu člana Fonda ne mogu biti predmet ovrhe ili osiguranja protiv člana Fonda niti dio njegove stečajne ili likvidacijske mase. Ta sredstva također ne mogu biti predmetom ovrhe ili osiguranja protiv depozitara ili bilo koje druge osobe niti ulaze u stečajnu ili likvidacijsku masu depozitara ili bilo koje druge osobe.

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

Članak 25.

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

Članak 26.

Upla eni doprinosi u Fond, kao i preneseni ra uni u Fond, prera unat e se u obra unske jedinice svakodneвно u skladu s vrijednoz u obra unskih jedinica na taj datum.

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

Svakoga dana vrednovanja izra unava se i vrijednost obra unske jedinice koja se zaokru0uje na etiri decimalna mjesta.

NAKNADE I TROŠKOVI UPRAVLJANJA I POSLOVANJA

Članak 27.

Radi pokri a trozkova poslovanja, Druztvo mo0e zara unati ulaznu i izlaznu naknadu sukladno lancima 28. i 29. ovoga Statuta.

Imovini Fonda mogu se zara unavati sljede e naknade i trozkovi:

- naknada za upravljanje,
- naknada depozitaru,
- trozkovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine Fonda, uklju izvi neophodne trozkove radi zastiite odnosno o uvanja imovine Fonda.

Članak 28.

Ulazna naknada odbija se od upla enih doprinosa i u prve dvije godine lanstva iznosi najvize 0,7% upla enih doprinosa. Za svaku idu u godinu lanstva, naknada se smanjuje za 0,05 postotnih poena. Najni0a ulazna naknada ne mo0e biti ni0a od 0,5% od upla enih doprinosa.

Uprava Druztva mo0e donijeti odluku o smanjenju iznosa ulazne naknade, te e takvu odluku odmah objaviti na mre0nim stranicama Druztva i bez odgode istu dostaviti Agenciji i Srediznjem registru osiguranika s naznakom od kada takva odluka stupa na snagu. Odluka e se objaviti i u jednim dnevnim novinama koje se prodaju na cijelom ili prete0itom podru ju Republike Hrvatske.

U slu aju pove anja ulazne naknade, potrebno je izmijeniti Statut Fonda.

Članak 29.

Naknada za izlaz iz Fonda u prve tri godine lanstva, ako se istodobno radi o promjeni Druztva, iznosi najvize 0,8 % u prvoj, 0,4 % u drugoj, odnosno 0,2 % u tre oj godini lanstva.

Uprava Druztva mo0e donijeti odluku o smanjenju iznosa naknade za izlaz, te e takvu odluku odmah objaviti na mre0nim stranicama Druztva i bez odgode istu dostaviti Agenciji i Srediznjem registru osiguranika s naznakom od kada takva odluka stupa na snagu. Odluka e se objaviti i u jednim dnevnim novinama koje se prodaju na cijelom ili prete0itom podru ju Republike Hrvatske.

U slu aju pove anja izlazne naknade, potrebno je izmijeniti Statut Fonda.

Članak 30.

Naknada za upravljanje iznosi najvize 0,45 % godiznje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze Fonda u 2014. i 2015. godini, a za svaku daljnju godinu stopa naknade se umanjuje za 7 % u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokru0eno na tri decimalna mjesta, s time da ista ne mo0e biti ni0a od 0,3 %, dok e osnovicu za izra un i na in naplate ove naknade Agencija propisati pravilnikom.

Uprava Druztva mo0e donijeti odluku o smanjenju iznosa naknade za upravljanje, unutar Zakonskih ograni enja, te e takvu odluku odmah objaviti na mre0nim stranicama Druztva i bez odgode istu dostaviti Agenciji i Srediznjem registru osiguranika s naznakom od kada takva odluka stupa na snagu. Odluka e se objaviti i u jednim dnevnim novinama koje se prodaju na cijelom ili prete0itom podru ju Republike Hrvatske.

U slu aju pove anja naknade za upravljanje, potrebno je izmijeniti Statut Fonda.

Članak 31.

Za poslove depozitara opisane u lanku 39. ovoga Statuta, depozitar ima pravo na naknadu propisanu zakonom, aktima Agencije, Cjenikom i Ugovorom zaklju enim izme u Druztva i depozitara.

Sukladno Ugovoru iz prethodnog stavka, naknada depozitaru iznosi 0,032%, a obra unava se dnevno prema ukupnoj vrijednosti imovine Fonda, umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja i

isplaćuje se teret na članove Fonda, jednom mjesečno. U slučaju promjene naknade depozitaru potrebno je izmijeniti Statut Fonda.

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

Članak 32.

Poslovnim godinom smatra se kalendarska godina, koja počinje 01. siječnja, a završava 31. prosinca.

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

Članak 33.

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

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

Osiguranike iz stavka 1. ovoga članka koji nisu izvrzili izbor obveznog mirovinskog fonda u roku od šest mjeseca od dana uspostavljanja njihovoga obveznoga mirovinskog osiguranja, Srediznji registar osiguranika određuje ih po slučajnoj dužnosti rasporediti jednom od obveznih mirovinskih fondova kategorije B, danom uspostavljanja njihovoga obveznoga mirovinskog osiguranja prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

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

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

Članak 34.

Osiguranik može biti član mirovinskog fonda kategorije A ako je do referentnog dana ostalo 10 ili više godina.

Osiguranik može biti član mirovinskog fonda kategorije B ako je do referentnog dana ostalo pet ili više godina.

Ako je osiguranik član mirovinskog fonda kategorije A, na dan kada ispunji uvjet da do referentnog dana ima manje od 10 godina, Srediznji registar osiguranika određuje ga rasporediti u mirovinski fond kategorije B kojim upravlja Društvo.

Ako je osiguranik član mirovinskog fonda kategorije B, na dan kada ispunji uvjet da do referentnog dana ima manje od pet godina, Srediznji registar osiguranika određuje ga rasporediti u mirovinski fond kategorije C kojim upravlja Društvo.

O raspoređivanju Srediznji registar osiguranika određuje obavijestiti člana Fonda.

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

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

Ilan Fonda mo0e promijeniti kategoriju mirovinskog fonda samo u godinama kada e lan napuniti godine ivotu koje su vizekratnik broja tri (3). lan Fonda mo0e promijeniti kategoriju fonda samo u kalendarskom mjesecu u kojemu je ro en.

Izbor kategorije mirovinskog fonda mora biti u skladu sa zakonskim ograni enjima

Prilikom promjene kategorije mirovinskog fonda kojim upravlja Druzтво ne napla uje se naknada za izlaz.

Ako lan Fonda sam 0eli izabrati ili promijeniti Fond mora to obaviti prijavom Srediznjem registru osiguranika, na temelju koje postaje lan novoizabranog mirovinskog fonda.

Prijava o promjeni obvezno mora sadr0avati ime i prezime, osobni identifikacijski broj, datum ro enja, spol i adresu osiguranika, ime mirovinskog druztva i kategoriju mirovinskog fonda koji osiguranik bira, datum podnozenja prijave i vlastoru ni potpis osiguranika.

Promjenom mirovinskog fonda obavlja se prijenos ra una lana mirovinskog fonda.

Prijenos ra una obuhva a iznos koji je na osobnom ra unu lana mirovinskog fonda na dan prethodnog vrednovanja od kojeg se oduzima naknada za izlaz.

Članak 35.

lanstvo u Fondu ne mo0e se uskratiti osim ako osoba koja podnosi zahtjev za lanstvo ne ispunjava uvjete utvr ene zakonom. Osiguranik mo0e biti lan samo jednog mirovinskog fonda i imati samo jedan ra un u tom mirovinskom fondu.

Članak 36.

Upla eni doprinosi u Fond i preneseni ra uni, knji0e se u korist osobnih ra una na ime lana Fonda. Sredstva na osobnom ra unu lana Fonda su njegova osobna imovina. Pravo na primitak sredstava s osobnog ra una lana Fonda ne mo0e se iskoristiti do umirovljenja i podlo0no je odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih va0e ih propisa.

Sredstva na osobnom ra unu lana Fonda ne mogu biti predmet ovrhe ili osiguranja protiv lana Fonda niti dio njegove ste ajne ili likvidacijske mase. Ta sredstva tako er ne mogu biti predmetom ovrhe ili osiguranja protiv depozitara ili bilo koje druge osobe niti ulaze u ste ajnu ili likvidacijsku masu depozitara ili bilo koje druge osobe.

Sredstva na osobnom ra unu lana Fonda ne mogu se dati u zalog niti prenijeti u korist ikoga drugoga. Svaka takva radnja niztetna je.

Članak 37.

Ukoliko lan Fonda prestane upla ivati doprinose u Fond, on ostaje punopravni lan Fonda u kojeg je upla ivao doprinose i ima sva prava kao i drugi lanovi Fonda.

Ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog ra una lana Fonda prenijet e se mirovinskom osiguravaju em druztvu kada lan Fonda ostvari pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

Ako lan 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 ra una mogu se prenijeti mirovinskom osiguravaju em druztvu po ostvarivanju dobnih uvjeta za starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

Povla enjem sredstava prema stavcima 2. i 3. ovoga lanka osiguraniku prestaje lanstvo u Fondu.

Članak 38.

Ako kod lana Fonda nastane potpuni gubitak radne sposobnosti s pravom na invalidsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupna kapitalizirana sredstva na osobnom ra unu lana Fonda Druzтво e putem Srediznjeg registra osiguranika prenijeti u dr0avni prora un, a Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje e mu odrediti invalidsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, kao da je lan fonda bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, uz iznimke propisane Zakonom.

Ako lan mirovinskog fonda umre prije ostvarivanja prava na mirovinu, a lanovi obitelji imaju pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupno kapitalizirana sredstva s ra una tog lana mirovinsko druzтво e putem Srediznjeg registra osiguranika prenijeti u dr0avni prora un. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje odredit e obiteljsku mirovinu na temelju ukupnog mirovinskog sta0a umrlog

osiguranika prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, kao da je umrli osiguranik bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, uz iznimke propisane Zakonom.

Ako lan Fonda umre, a lanovi obitelji nemaju pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupno kapitalizirana sredstva na ra unu umrlog lana Fonda predmet su naslje ivanja prema zakonu koji ure uje pravo naslje ivanja.

Ako su sredstva s osobnog ra una umrlog lana Fonda naslje ena, a lan obitelji naknadno stekne pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju i pravo na mirovinu izvodi od umrlog lana Fonda, obiteljska mirovina se odre uje kao osnovna mirovina prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

lan Fonda koji je u trenutku pristupa u obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane ztednje imao izme u 40 i 50 godina, mo0e istupiti iz toga osiguranja s danom ostvarivanja prava na mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ako zahtjev za istup podnese Srediznjem registru osiguranika izjavom u postupku ostvarivanja prava na starosnu i prijevremenu starosnu mirovinu.

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

Članak 39.

Depozitar obavlja poslove odre ene Zakonom na temelju pisanog ugovora o obavljanju poslova depozitara sklopljenog s Druztvom.

Depozitar obavlja sljede e poslove za Fond:

- pohranjuje i/ili evidentira imovinu Fonda,
- kontinuirano prati nov ane tokove Fonda
- vodi ra una za imovinu Fonda i odjeljivanje imovine svakog pojedinog mirovinskog fonda od imovine ostalih mirovinskih fondova, imovine depozitara i drugih klijenata depozitara te Druztva,
- kontrolira da se imovina Fonda ula0e u skladu s proklamiranim ciljevima, odredbama Zakona, drugih va0e ih propisa te Statutom Fonda,
- izvjeztava Agenciju i Druztvo o provedenom postupku utvr ivanja vrijednosti imovine Fonda i cijene udjela te potvr uje i osigurava da je izra un neto vrijednosti imovine Fonda te vrijednost obra unske jedinice u Fondu obavljen u skladu s usvojenim ra unovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, Zakonom, va0e im propisima, te Statutom Fonda,
- izvrzava naloge Druztva u vezi s transakcijama financijskim instrumentima i drugom imovinom koja ini imovinu Fonda, pod uvjetom da nisu u suprotnosti sa Zakonom, propisima Agencije te Statutom Fonda,
- izvjeztava Druztvo o korporativnim akcijama vezanim za imovinu Fonda koja mu je povjerena na pohranu i izvrzava njegove naloge koji iz toga proizlaze,
- pru0a uslugu glasovanja na godiznjim skupztinama dioni ara i usluga vezanih uz ostvarivanje drugih prava koja proizlaze iz financijskih instrumenata u koje je ulo0ena imovina Fonda,
- zaprima uplate svih prihoda i drugih prava dospjelih u korist Fonda, a koje proizlaze iz njegove imovine,
- osigurava da se prihodi Fonda koriste u skladu sa Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona te Statutom Fonda te da su trozkovi koje pla a Fond u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih propisa te Statutom Fonda,
- obavlja druge poslove koji su predvi eni ugovorom o obavljanju poslova depozitara,
- prijavljuje Agenciji svako ozbiljnije ili te0e krzenje Zakona, ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane Druztva,
- revizorima i drugim osobama ovlaštenima za obavljanje uvida, uklju uju i Agenciju, omogu uje pristup i razmjenjuje informacije o podacima i ra unima vezanim uz Fond i njegovu imovinu.

Kada depozitar, pri izvrzavanju svojih du0nosti i obveza iz prethodnog stavka utvrdi nepravilnosti i/ili nezakonitosti koje su posljedica aktivnosti Druztva, a predstavljaju krzenje obveza odre enih Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona ili ovog Statuta, na iste e bez odgode upozoriti Druztvo i zatra0iti pojasnjenje tih okolnosti.

Članak 40.

U svrhu pohrane, depozitar e osigurati da se svi financijski instrumenti koji su pohranjeni na skrbniztvo i neplasilirana nov ana sredstva u njegovim knjigovodstvenim evidencijama vode na odvojenim ra unima na na in propisan zakonom koji ure uje tr0izte kapitala i propisima donesenim na temelju istog u dijelu koji se odnosi na zasztitu imovine klijenata, otvorenim u ime Druztva, a za ra un Fonda, tako da se u svakom trenutku mo0e jasno odrediti i razlu iti imovina koja pripada Fondu od imovine depozitara i ostalih klijenata depozitara.

Depozitar je dužan aurno voditi svoje evidencije.

Članak 41.

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

Depozitar kao ni poddepozitar iz članka 182. Zakona ne smiju koristiti imovinu iz članka 174. stavka 1. točka 1. i 3. Zakona za obavljanje transakcija za vlastiti račun ili za ostvarivanje bilo kakve koristi za sebe, svoje osnivače, radnike ili u bilo koju drugu svrhu osim u korist članova Fonda.

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

Članak 42.

U izvršavanju svojih poslova i dužnosti predviđenih Zakonom i ugovorom o obavljanju poslova depozitara, depozitar će postupati po načemu dobrog stručnjaka, u skladu s načelom savjesnosti i poštenja, neovisno o Društvu, svojem osnivaču ili članu Društva i isključivo u interesu članova Fonda za koje obavlja poslove depozitara.

Članak 43.

Depozitar je odgovoran Društvu, odnosno članovima Fonda:

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

Članak 44.

Depozitar je ovlašten i dužan u svoje ime ostvarivati zahtjeve i prava članova Fonda prema Društvu zbog kršenja odredaba Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i ovog Statuta. To ne sprječava članove Fonda da iz navedenih razloga pojedinačno i samostalno ostvaruju imovinsko-pravne zahtjeve prema Društvu.

Depozitar je dužan vratiti u imovinu Fonda sve što je iz nje isplaćeno bez valjane pravne osnove.

Društvo je ovlašteno i dužno u svoje ime ostvarivati prava članova Fonda prema depozitaru.

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

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

Članak 45.

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

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

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

Članak 46.

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

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

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

Članak 47.

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

Članak 48.

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

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

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

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

Članak 49.

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

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

UVJETI PRIPAJANJA MIROVINSKIH FONDOVA I PRAVA ČLANOVA U POSTUPKU PRIPAJANJA

Članak 50.

Dva ili više mirovinskih fondova iste kategorije mogu se pripojiti. U navedenom slučaju moraju se na odgovarajući način pripojiti mirovinski fondovi svih kategorija kojima upravlja/aju mirovinska društva. Dozvoljeno je pripajanje samo mirovinskih fondova iste kategorije. Pripajanje se provodi prijenosom cjelokupne imovine, prava i obveza jednog ili više mirovinskih fondova na drugi postojeći mirovinski fond. Provođenjem pripajanja, fond prenositelj prestaje postojati a sva imovina, prava i obveze fonda prenositelja prelaze na fond preuzimatelja.

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

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

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

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

Članak 51.

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

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

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

- (i) Društvo, relevantne osobe Društva, njegovi članovi i/ili povezane osobe Društva mogu ostvariti financijsku dobit ili izbjeći gubitak na štetu Fonda odnosno članova Fonda,
- (ii) Društvo, relevantne osobe Društva, njegovi članovi i/ili povezane osobe Društva imaju interes ili korist od ishoda posla obavljenog za Fond, a koji se razlikuje od interesa članova Fonda,
- (iii) Društvo, relevantne osobe Društva, njegovi članovi i/ili povezane osobe Društva imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima treće osobe na štetu interesa članova Fonda i/ili
- (iv) Trgovanje između fondova pod upravljanjem Društva.

Članak 52.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Politiku upravljanja sukobom interesa Društvo će redovito ažurirati. Ukoliko procedure i mjere koje je Društvo propisalo internim aktima neće biti dostatne, Društvo će propisati dodatne mjere i postupke za upravljanje sukobom interesa. U slučajevima kada usvojene politike, procedure i mjere za upravljanje sukobom interesa

nisu dovoljne da bi se u razumnoj mjeri spriječila zjeta koja bi mogla nastati za Fond ili članove Fonda, Društvo će osigurati da Uprava Društva ili druga nadležna tijela ili funkcije Društva budu bez odgode obaviješteni, kako bi mogli donijeti odluke kojima se osigurava postupanje u najboljem interesu Fonda i članova Fonda te će o takvim slučajevima obavijestiti članove Fonda putem mrežne stranice Društva.

Članak 53.

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

Članak 54.

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

OSNOVNI PODACI O UVJETIMA POSLOVANJA DRUŠTVA I NADZOR NAD NJEGOVIM POSLOVANJEM

Članak 55.

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

Članovi uprave Društva solidarno odgovaraju Društvu za zjetu 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 poštenom dobrom namjerom.

Članak 56.

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

- za određivanje poslovne politike Društva
- na financijski plan Društva
- na organizaciju sustava unutarnjih kontrola Društva i sustava upravljanja rizicima
- na ulaganja iz članka 126. stavaka 3., 4. i 5. Zakona
- na godišnji plan Društva te
- za odlučivanje o drugim pitanjima određenima Zakonom.

Članovi nadzornog odbora Društva solidarno odgovaraju Društvu za zjetu koja je nastala kao posljedica kršenja njihovih obveza i dužnosti, osim ako dokažu da su pri izvršavanju svojih obveza i dužnosti postupali s poštenom dobrom namjerom.

Članak 57.

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

Članak 58.

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

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

Članak 59.

Društvo je dužno ustrojiti internu reviziju koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unaprjeđenje poslovanja radi poboljšanja poslovanja Društva, uvode i sustavan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja.

Članak 60.

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

Članak 61.

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

Nadzor je provjera posluje li subjekt nadzora u skladu s odredbama Zakona, propisima donesenima na temelju Zakona, u skladu s drugim propisima, s propisima o upravljanju rizicima, kao i u skladu s vlastitim pravilima i standardima, pravilima struke te na način koji omogućuje uredno funkcioniranje subjekta nadzora te provođenje mjera i aktivnosti u cilju otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti. Osnovni ciljevi nadzora su provjera zakonitosti, procjena sigurnosti i stabilnosti poslovanja subjekata nadzora, a radi zaštite interesa članova Fonda, te javnog interesa, pridonosenja stabilnosti financijskog sustava te promicanja i očuvanja povjerenja u tržište kapitala.

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

Na zahtjev Agencije subjekt nadzora dužan je dostaviti ili uiniti dostupnom dokumentaciju, izvještaje i podatke o svim okolnostima potrebnim za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera koje Agencija ima na temelju Zakona, te propisa donesenih na temelju Zakona. Zatraženu dokumentaciju, izvještaje i podatke Agenciji su dužni dostaviti članovi uprave, nadzornog odbora, prokuristi i druge relevantne osobe subjekta nadzora.

OPIS POSTUPAKA RJEŠAVANJA SPOROVA IZMEĐU DRUŠTVA I ČLANA FONDA

Članak 62.

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

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

Članak 63.

Bez utjecaja na mogućnost rješavanja sporova pred sudom ili drugim nadležnim tijelom, svi sporovi između Društva i članova Fonda, rješavati će se putem mirjenja pred Centrom za mirjenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori.

OSTALE ODREDBE

Članak 64.

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

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

Članak 65.

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

Obveza očuvanja poslovne tajne ne prestaje niti nakon što osobe iz stavka 1. ovog članka izgube status koji ih obvezuje na očuvanje poslovne tajne.

Članak 66.

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

Članak 67.

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

Članak 68.

Statut je odobren rjezenjem Agencije Klasa: UP/I-140-01/14-32/12 od 30. svibnja 2014. godine, a stupa na snagu 20. kolovoza 2014. godine.

za Allianz ZB d.o.o.



Dinko Novoselec, predsjednik Uprave



Davor Doko, član Uprave