OBVEZNI MIROVINSKI FONDOVI
PBZCROATIA
OSIGURANJE

Sukladno odredbama članaka 138. do 140. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN 19/2014, 93/15), Uprava PBZ CROATIA OSIGURANJE dioničkog društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, sa sjedištem u Zagrebu, Radnička cesta 44, donijela je dana 5. veljače 2018. godine Odluku o usvajanju izmjena i dopuna Statuta PBZ CROATIA OSIGURANJE obveznog mirovinskog fonda – kategorije C te pročišćeni tekst Statuta glasi:

STATUT
PBZ CROATIA OSIGURANJE
obveznog mirovinskog fonda – kategorije C

I. Uvod

Članak 1.

Odredbama ovog Statuta uređuju se uvjeti i pravila poslovanja PBZ CROATIA OSIGURANJE obveznog mirovinskog fonda – kategorije C (dalje u tekstu: Fond C), pravni odnosi PBZ CROATIA OSIGURANJE dioničkog društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima (dalje u tekstu: Društvo) s Fondom C i članovima Fonda C, informacija o svim kategorijama mirovinskih fondova kojima Društvo Upravlja (dalje u tekstu: fondovi/fond), te druga prava i obveze u skladu s odredbom članka 138. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (dalje u tekstu: Zakon).

II. Naziv fonda

Članak 2.

Fond posluje pod nazivom:

- PBZ CROATIA OSIGURANJE obvezni mirovinski fond – kategorija C.

III. Osnivanje i upravljanje fondom

Članak 3.

Društvo osniva i upravlja jednim obveznim mirovinskim fondom svake od kategorija A, B i C.

Fond C razlikuje se od mirovinskih fondova kategorija A i B prema zakonskim dobnim ograničenjima za članstvo, te investicijskoj strategiji i ograničenjima ulaganja.

Fond C osnovan je dana 30. svibnja 2014. godine Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija). Klasa: UP/I-140-01/14-32/7, Urbroj: 326-443-14-6 te njime upravlja Društvo, sukladno odredbama ovog Statuta, Zakona i pravilnika Agencije.

IV. Osnovni podaci o uvjetima i nadzoru poslovanja Društva

Članak 4.

Nadzor nad zakonitošću poslovanja Društva obavlja Agencija u cilju provjere zakonitosti, procjene sigurnosti i stabilnosti poslovanja Društva, a radi zaštite interesa članova mirovinskih fondova, javnog interesa, pridonošenja stabilnosti financijskog sustava, te promicanja i očuvanja povjerenja u tržište kapitala.

U smislu odredbi Zakona i ovog Statuta, nadzor razumijeva provjeru poslovanja Društva u skladu sa Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona, propisima o upravljanju rizicima te u skladu s drugim propisima, vlastitim pravilima i standardima, te pravilima struke na način koji omogućuje uredno funkcioniranje Društva i provođenje mjera i aktivnosti s ciljem otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

Članak 5.

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.

Članak 6.

Nadzorni odbor Društva, osim ovlasti iz zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društva daje suglasnost na poslovnu politiku, financijski i godišnji plan Društva, organizaciju sustava unutarnjih kontrola i upravljanja rizicima, ulaganja iz članka 126. stavaka 3., 4. i 5. Zakona, te odlučuje o drugim pitanjima određenima Zakonom.

Članak 7.

Nadzorni odbor Društva nadzire primjerenost postupanja i učinkovitost rada interne revizije, postupanje Društva u skladu s nalozima i rješenjima Agencije, podnosi izvješće Glavnoj skupštini Društva o nalozima i utvrđenjima Agencije te postupanjima Društva u skladu s nalozima, daje suglasnost na godišnje financijske izvještaje Društva i Fonda C te ih upućuje Glavnoj skupštini na usvajanje sa mišljenjem o godišnjem izvješću interne revizije i godišnjem izvješću Uprave.

Nadzorni odbor Društva utvrđuje načela ulaganja Fonda koja su sastavni dio ovog Statuta, sukladno s načelima iz članka 124. Zakona.

Nadzorni odbor odgovoran je za praćenje primjene internih akata Društva.

Članak 8.

Članovi Nadzornog odbora Društva solidarno odgovaraju Društvu za štetu koja je nastala kao posljedica kršenja njihovih obveza i dužnosti, osim ako dokažu da su pri izvršavanju svojih obveza i dužnosti postupali s pažnjom dobrog stručnjaka.

Članak 9.

Društvo uspostavlja, provodi, redovito ažurira, procjenjuje i nadzire politike i postupke za otkrivanje rizika neusklađenosti s relevantnim propisima i povezanih rizika te donosi primjerene mjere i postupke radi smanjivanja takvih rizika.

Društvo uspostavlja, provodi te redovito ažurira, procjenjuje i nadzire politike i postupke za poslovanje u skladu sa Zakonom i propisima donesenima na temelju Zakona i drugim relevantnim propisima, te osigurava da članovi Uprave i relevantne osobe Društva postupaju u skladu s Zakonom i propisima donesenima na temelju Zakona i internim aktima Društva.

Članak 10.

Društvo uspostavlja sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima za Društvo i Fond C, koji obuhvaća redovito ažurirane strategije, politike, postupke i mjere upravljanja rizicima, tehnike mjerenja rizika i podjelu odgovornosti u vezi s upravljanjem rizicima.

U procesu upravljanja rizicima Društvo određuje profil rizičnosti Fonda C, doprinose pojedinih rizika cjelokupnom profilu rizičnosti Fonda C i utvrđuje prihvatljiv stupanj rizika.

Društvo koristi proces upravljanja rizicima koji u svakom trenutku omogućuje praćenje i mjerenje pozicijskog rizika i doprinosa pozicija sveukupnom profilu rizičnosti portfelja Fonda C.

Društvo nadzire, ocjenjuje, preispituje i ažurira primjerenost, sveobuhvatnost i učinkovitost donesenih strategija, politika, postupaka upravljanja rizicima i tehnika mjerenja rizika te primjerenost i učinkovitost predviđenih mjera u svrhu otklanjanja mogućih nedostataka u strategijama, politikama i postupcima upravljanja rizicima, uključujući i propuste relevantnih osoba.

Uprava Društva odgovorna je za proces upravljanja rizicima, u provođenju kojeg su dužni sudjelovati svi radnici Društva.

Članak 11.

Društvo koristi odgovarajuće postupke za točnu i neovisnu procjenu vrijednosti neuvrštenih (OTC) izvedenica kao i za procjenu pozicija u portfelju Fonda.

Društvo redovito izvješćuje Agenciju o vrstama izvedenih financijskih instrumenata, rizicima temeljne imovine, kvantitativnim ograničenjima ulaganja i odabranim metodama za procjenu rizika povezanih s transakcijama s izvedenim financijskim instrumentima za Fond C.

Članak 12.

Društvo ima ustrojenu internu reviziju koja neovisno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno stručno mišljenje i savjete za unaprjeđenje poslovanja radi poboljšanja poslovanja Društva, kroz sustavan pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja.

Članak 13.

Društvo poduzima sve potrebne mjere za osiguranje neprekidnog i redovitog poslovanja te u tu svrhu koristi odgovarajuće sustave, sredstva i postupke, razmjerne vrsti, opsegu i složenosti svojeg poslovanja.

V. Prikupljanje doprinosa i ulaganje sredstava

Članak 14.

Fond kategorije C je zasebna imovina bez pravne osobnosti, koji se kao fond posebne vrste osniva radi prikupljanja sredstava doprinosa članova fonda i ulaganja tih sredstava na domaćim i međunarodnim tržištima novca i kapitala u skladu sa zakonskim ograničenjima ulaganja, s ciljem povećanja vrijednosti imovine Fonda C radi osiguranja isplate mirovinskih davanja njegovim članovima.

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

VI. Članovi Fonda C

Članak 15.

Osiguranik može imati samo jedan račun u Fondu C.

Osiguranik može odabrati Fond C u roku od šest mjeseci od dana uspostavljanja obveznog mirovinskog osiguranja.

Ako osiguranik u ostavljenom roku ne odabere fond Središnji registar osiguranika će ga po službenoj dužnosti rasporediti u jedan od fondova kategorije B.

Člana Fonda B na dan kada ispuni uvjet da do referentnog dana ima manje od 5 godina, Središnji registar osiguranika će po službenoj dužnosti rasporediti u Fond C kojim upravlja Društvo.

Članak 16.

Član Fonda C može prijeći u mirovinski fond kojim upravlja drugo mirovinsko društvo ako je od prethodne promjene mirovinskog fonda prošlo više od 14 dana, bez obzira na razlog prethodne promjene. U slučaju promjene kategorije mirovinskog fonda iz stavka 1. ovog članka naplaćuje se naknada za izlaz propisana člankom 59. ovog Statuta. Član Fonda C može promijeniti kategoriju mirovinskog fonda samo u godinama kada navršava godine života koje su višekratnik broja tri (3) i samo u kalendarskom mjesecu u kojemu je rođen. Izbor kategorije mirovinskog fonda mora biti u skladu s ograničenjima propisanima člankom 93. Zakona.

Prilikom promjene kategorije mirovinskog fonda iz stavka 3. ovog članka ne naplaćuje se naknada za izlaz bez obzira na to radi li se o prijelazu u fond druge kategorije kojim upravlja isto ili drugo mirovinsko društvo.

Članak 17.

Ukupno kapitalizirana sredstva na osobnom računu člana Fonda C prenose se mirovinskom osiguravajućem društvu ako član ostvari pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

Ako član Fonda C umre prije ostvarivanja prava na mirovinu iz stavka 1. ovog članka, a članovi obitelji imaju pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupno kapitalizirana sredstva na osobnom računu člana Društvo će prenijeti u državni proračun, osim u slučaju da je član Fonda C bio stariji od 55 godina i član fonda dulje od 10 godina, a mjesečna svota obiteljske mirovine prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva iznosila bi više od obiteljske mirovine utvrđene primjenom odredbi Zakona o mirovinskom osiguranju.

Članak 18.

Ako kod člana Fonda C nastane potpuni gubitak radne sposobnosti s pravom na invalidsku mirovinu u skladu s odredbom članka 101. stavak (1) Zakona Društvo će putem Središnjeg registra osiguranika prenijeti u državni proračun ukupna kapitalizirana sredstva na osobnom računu.

Ova odredba neće se primjeniti na člana Fonda C starijeg od 55 godina koji je član fonda bio dulje od 10 godina, ako ispunjava uvjet iz odredbe članka 101. stavak (2) Zakona, već se u tom slučaju prikupljena sredstva člana Fonda C prenose putem Središnjeg registra osiguranika mirovinskom osiguravajućem društvu koje član Fonda C izabere.

Ako kod člana Fonda C nastane djelomični gubitak radne sposobnosti i ostvari pravo na invalidsku mirovinu samo u obveznom mirovinskom osiguranju, sredstva prikupljenih doprinosa ostaju na osobnom računu člana Fonda C dok ne ostvari pravo na prijevremenu starosnu, starosnu ili invalidsku mirovinu zbog gubitka radne sposobnosti u skladu s odredbom članka 101. stavak (4) Zakona.

Jednako kao u slučaju iz članka 17. stavak 2. ovog Statuta, ako član Fonda C umre prije ostvarivanja prava na mirovinu iz stavka 1., 2. i 3. ovog članka, a članovi obitelji imaju pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupno kapitalizirana sredstva na osobnom računu člana Društvo će prenijeti u državni proračun, osim u slučaju da je član Fonda C bio stariji od 55 godina i član fonda dulje od 10 godina, a mjesečna svota obiteljske mirovine prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva iznosila bi više od obiteljske mirovine utvrđene primjenom odredbi Zakona o mirovinskom osiguranju.

Ako članovi obitelji umrlog člana Fonda C nemaju pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, ukupno kapitalizirana sredstva na računu člana predmet su nasljeđivanja prema zakonu koji uređuje pravo nasljeđivanja.

Članak 19.

Član Fonda C koji je po svom izboru pristupio u obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje, može istupiti iz toga osiguranja s danom ostvarivanja prava na mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, te svoja prava iz mirovinskog osiguranja ostvariti na temelju Zakona o mirovinskom osiguranju, kao osiguranik koji je osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti.

U slučaju iz stavka 1. ovog članka, ukupna kapitalizirana sredstva s osobnog računa člana Fonda C se putem Središnjeg registra osiguranika u roku od 30 dana prenose u državni proračun.

VII. Osnovna prava, obveze i odgovornosti Društva prema članu Fonda C i Fondu C, člana prema Društvu i Fondu C te način i uvjeti njihova ostvarenja i zaštite

Članak 20.

Društvo, članovi Uprave, Nadzornog odbora i djelatnici u obavljanju svojih dužnosti postupaju savjesno i pošteno u skladu s pravilima struke i najboljim interesima članova Fonda C, štite integritet tržišta kapitala, postupaju pažnjom dobrog stručnjaka koristeći sredstva i procedure potrebne za uredno obavljanje djelatnosti Društva.

Članak 21.

Društvo je odgovorno za pravodobno, pošteno i učinkovito ispunjavanje svojih dospjelih obveza, predviđenih Zakonom i ovim Statutom pridržavajući se u svojem radu načela savjesnosti i poštenja.

U upravljanju imovinom Fonda C Društvo je odgovorno za trajnu sposobnost ispunjavanja svih obveza Fonda C uz pridržavanje načela likvidnosti i solventnosti u skladu s ograničenjima ulaganja i propisanom rizičnošću Fonda C primjenom mehanizama nadzora koji omogućuju praćenje svih odluka, naloga i transakcija u ime i za račun Fonda C i Društva.

Društvo je odgovorno za pravodobno, pošteno i učinkovito ispunjavanje svih prava i obveza predviđenih Zakonom i ovim Statutom, te ima uspostavljen odgovarajući sustav i mehanizam nadzora za osiguranje dugoročnog postupanja u skladu sa Zakonom i ovim Statutom i praćenje svih odluka, naloga i transakcija imovinom Fonda C.

Članovima Fonda C Društvo osigurava jasne i točne promidžbene sadržaje, objave i izvješća u tisku ili putem elektroničkih medija, koji ne navode na pogrešne zaključke i u skladu su sa zahtjevima Agencije.

Društvo stječe imovinu isključivo u svoje ime i za račun Fonda C i pohranjuje je kod depozitara, u skladu sa Zakonom, pravilnicima Agencije, te drugim važećim propisima.

Društvo dostavlja depozitaru propisanu dokumentaciju vezanu uz transakcije imovinom Fonda C, u propisanom roku, 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, a posebno naloge za ostvarivanje prava povezanih s imovinom Fonda C.

Društvo je ovlašteno u svoje ime ostvarivati prava članova mirovinskih fondova prema depozitaru.

Evidencije transakcija imovine Fonda C Društvo vodi odvojeno od svojih vlastitih evidencija i računa, kao i evidencija transakcija ostalih mirovinskih fondova kojima upravlja, te ih redovito usklađuje s evidencijama depozitara uz osiguranje procjene fer vrijednosti imovine i obveza mirovinskog fonda te ispravno utvrđivanje vrijednosti obračunske jedinice.

Društvo vodi i objavljuje potpune, pravodobne, točne i istinite evidencije i podatke o Društvu i Fondu C kojim upravlja temeljem jasnih i transparentnih procedura postupanja s dokumentacijom, te podnosi Agenciji redovite izvještaje u skladu sa Zakonom, pravilnicima Agencije i drugim važećim propisima. Središnjem registru osiguranika Društvo pravodobno dostavlja propisane informacije, te objavljuje podatke o Društvu i Fondu C sukladno Zakonu i drugim relevantnim propisima.

Društvo redovito izvješćuje Agenciju u skladu s postupkom predviđenim propisima Agencije te vodi i stavlja na uvid potpunu, pravodobnu, točnu i istinitu evidenciju, na način, u obliku i u rokovima propisanim od strane Agencije.

Posebno, Društvo se u svom radu obvezalo ne sklapati ugovore kojima je cilj umanjivanje ili promjena odgovornosti utvrđenih Zakonom.

Članak 22.

Društvo je odgovorno članovima Fonda C za uredno i savjesno obavljanje poslova propisanih Zakonom, pravilnicima Agencije i ovim Statutom pridržavajući se načela likvidnosti i solventnosti kroz sposobnost pravodobnog ispunjenja dospjelih obveza i trajnog ispunjenja svih svojih obveza, a Fondom C upravlja na način da je sposobno pravodobno ispunjavati dospjele obveze (načelo likvidnosti), odnosno da je trajno sposobno ispunjavati sve obveze Fonda C (načelo solventnosti), u skladu s ograničenjima ulaganja i propisanom rizičnošću Fonda C.

Članak 23.

Društvo u svojem radu poduzima sve razumne mjere izbjegavanja sukoba interesa, a kada se isti ne mogu izbjeći, njima upravlja u cilju sprječavanja negativnog utjecaja na interese Fonda C i njegovih članova osiguravajući pošteno postupanje, i pridržavanje odredaba Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona, na način najbolji za interese članova Fonda C i integritet tržišta kapitala. Društvu, članovima Uprave Nadzornog odbora i radnicima Društva interesi članova Fonda C su prioritet i ne smiju svoje interese ili interese povezanih osoba stavljati ispred interesa članova Fonda C niti integriteta tržišta kapitala.

Članak 24.

Društvo se u svojem radu posebno pridržava propisane zabrane:

- obavljanja djelatnosti posredovanja u kupnji i prodaji financijskih instrumenata
- stjecanja ili otuđivanja imovine fondova kojima upravlja za svoj račun ili račun relevantnih osoba
- kupovanja sredstvima fonda imovine ili sklapanja poslova, osim predviđenih Zakonom
- obavljanja transakcija kojima krši odredbe Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i ovog Statuta, uključujući odredbe o ograničenjima ulaganja u mirovinske fondove kojima upravlja
- nenaplatnog otuđivanja imovine mirovinskog fonda
- stjecanja ili otuđivanja imovine mirovinskih fondova kojima upravlja po cijeni nepovoljnijoj od njezine fer vrijednosti
- neposrednog ili posrednog, istodobno ili s odgodom, dogovaranja prodaje, kupnje ili prijenosa 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
- preuzimanja obveze u vezi s imovinom koja u trenutku preuzimanja tih obveza nije vlasništvo mirovinskog fonda, uz iznimku transakcija iz članka 60. Zakona.

Članak 25.

Imovina Fonda C 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 C drži se i vodi odvojeno od imovine Društva.

Članak 26.

Fond C ne odgovara za obveze Društva.

Članovi Fonda C 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. Društvo ne može sklopiti pravni posao kojim bi nastala obveza izravno članu Fonda C.

Potraživanja za naknadu troškova i naknada nastalih u vezi zaključivanja pravnih poslova za zajednički račun članova Fonda C Društvo podmiruje isključivo iz imovine Fonda C, i za iste ne tereti članove Fonda C izravno.

Članak 27.

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

Pravo glasa iz dionica, i iz drugih financijskih instrumenata koji čine imovinu mirovinskog fonda Društvo ostvaruje samo ili putem depozitara pri čemu depozitaru izdaje upute za glasovanje, a može ih ostvariti i punomoćnik kojem Društvo ili depozitar izdaju posebnu pisanu punomoć.

Članak 28.

Uplaćeni doprinosi u Fond C i preneseni računi knjiže se u korist osobnog računa na ime člana. Sredstva na osobnom računu člana Fonda C su njegova osobna imovina. Pravo na primitak sredstava s osobnog računa člana Fonda C ne može se iskoristiti do umirovljenja sukladno odredbama Zakona i drugih važećih propisa. Sredstva na osobnom računu člana Fonda C ne mogu biti predmet ovrhe ili osiguranja protiv člana, dio njegove stečajne ili likvidacijske mase, te 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 C ne mogu se dati u zalog niti prenijeti u korist ikoga drugoga.

Članak 29.

Društvo za Fond C utvrđuje vrijednost imovine, te svih obveza prilikom utvrđivanja neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda, odnosno vrijednosti obračunske jedinice.

Izračunom neto vrijednosti imovine Fonda C Društvo osigurava nepristrano postupanje prema svim članovima Fonda C te ono mora biti u interesu članova.

Članak 30.

Uplaćeni doprinosi i preneseni računi u Fond C preračunavaju se u obračunske jedinice.

Za potrebe vrednovanja, svaka obračunska jedinica predstavlja proporcionalni udjel u neto vrijednosti imovine Fonda C, a ukupna vrijednost svih obračunskih jedinica uvijek je jednaka neto vrijednosti imovine Fonda C, izračunatoj u skladu s odredbama Zakona te pravilnika Agencije.

Članak 31.

Uplaćeni doprinosi i preneseni računi Fonda C preračunavaju se u obračunske jedinice svakodnevno u skladu s vrijednošću obračunskih jedinica na taj datum.

Početna vrijednost obračunske jedinice Fonda C iznosi 100,00 kuna.

Članak 32.

Neto vrijednost imovine Fonda C izračunava se za svaki dan vrednovanja, u skladu s člankom 108. i 111. Zakona.

Svakoga dana vrednovanja izračunava se i vrijednost obračunske jedinice koja se zaokružuje na četiri decimalna mjesta.

VIII. Rješavanje pritužbi i sporova

Članak 33.

Pritužbe članova Fonda C rješavaju se u skladu s Procedurama za rješavanje pritužbi Društva koje omogućuju odgovarajuću zaštitu i ostvarivanje prava članova i informiranje u skladu s najvišim standardima.

O provedenim postupcima vodi se evidencija, a dokumentacija o pritužbama i poduzetim mjerama pohranjuje na način kako je propisano Pravilnikom o arhiviranju Društva.

U slučaju spora između Društva i članova Fonda C, Društvo će nastojati spor riješiti mirnim putem sporazumno na obostrano zadovoljstvo, a ukoliko to nije moguće spor će se prepustiti na rješavanje Stalnom arbitražnom sudištu pri Hrvatskoj gospodarskoj komori odnosno stvarno nadležnom sudu u Zagrebu.

IX. Mirovinski fond

Članak 34.

Fond C ne odgovara za obveze Društva.

Članovi Fonda C 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, niti Društvo može sklopiti pravni posao kojim bi nastala obveza izravno članu Fonda C.

Članak 35.

Društvo ne može izdati punomoć članovima Fonda C za ostvarivanje prava glasa iz financijskih instrumenata koji pripadaju imovini Fonda C, i jedino putem punomoćnika ili putem depozitara kojem izdaje upute za glasovanje, ostvaruje pravo glasa iz dionica i prava iz drugih financijskih instrumenata koji čine imovinu Fonda C.

X. Osnovna prava, obveze i odgovornosti Društva prema Depozitaru, Depozitara prema Društvu i članovima Fonda C te članova prema Depozitaru

Članak 36.

Imovina Fonda C povjerava se na pohranu i administriranje depozitaru Addiko Bank d.d. (u daljnjem tekstu: Depozitar) s kojim je Društvo sklopilo Ugovor o obavljanju poslova depozitara (u daljnjem tekstu: Ugovor) za fondove svih kategorija kojima upravlja sukladno odobrenju Agencije i kojim se obvezao obavljati poslove depozitara utvrđene Zakonom.

Društvo u svoje ime ostvaruje prava članova Fonda C prema Depozitaru.

Depozitar se Ugovorom obvezao prilikom obavljanja poslova koji su predmet Ugovora djelovati isključivo u interesu članova Fonda C, te u svoje ime ostvaruje zahtjeve i prava članova Fonda C prema Društvu u slučaju eventualnog kršenja odredaba Zakona, pravilnika Agencije i ovog Statuta čime se ne isključuje pravo članova Fonda C da iz navedenih razloga pojedinačno i samostalno ostvaruju imovinsko-pravne zahtjeve prema Društvu.

Članak 37.

Depozitar za Fond C obavlja poslove pohrane i evidencije imovine, kontinuiranog praćenja novčanih tokova, vođenje računa za imovinu Fonda C odijeljeno od imovine drugih fondova, depozitara, drugih klijenata i Društva, izvršava naloge Društva u vezi transakcija imovinom, zaprima uplate prihoda i drugih dospjelih prava u korist imovine, obavlja kontrolu ulaganja imovine u skladu sa zakonskim ograničenjima i prihvaćenim načelima, te obavlja i druge poslove iz svoje nadležnosti utvrđene člankom 172. Zakona.

Članak 38.

Depozitar sve financijske instrumente i novčana sredstva iz članka 174. stavka (1) točaka 1. i 2. vodi na odvojenim računima otvorenim u ime Društva, a za račun Fonda C, na način da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada Fondu C od imovine Depozitara i ostalih klijenata depozitara sukladno odredbama Zakona koji uređuje tržište kapitala i temeljem njega donesenih propisa koji se odnose na zaštitu imovine klijenata.

Članak 39.

Poslovi pohrane i administriranja, čuvanja i vođenja imovine, primjene određenih mjera od strane Depozitara te ostali poslovi koje depozitar obavlja za Društvo i Fond C moraju biti odvojeni od ostalih poslova koje obavlja te u skladu s odredbama članka 174. do 177. Zakona i drugih propisa koji uređuju rad kreditnih institucija.

U izvršavanju svojih poslova i dužnosti predviđenih Zakonom i Ugovorom Depozitar se obvezao 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 C.

Članak 40.

Depozitar je odgovoran Fondu C i njegovim članovima za gubitak imovine koji je prouzrokovao on ili treća osoba kojoj je delegirao pohranu financijskih instrumenata Fonda C i u tom slučaju u obvezi je u imovinu mirovinskog fonda vratiti financijski instrument iste vrste ili odgovarajući iznos novčanih sredstava, osim ako je gubitak financijskih instrumenata koji su pohranjeni na skrbništvo rezultat vanjskog događaja izvan njegove razumne kontrole, čije bi posljedice bile neizbježne unatoč svim razumnim nastojanjima da se one izbjegnu.

XI. Naknada štete članovima Fonda C

Članak 41.

Društvo je odgovorno članovima Fonda C za uredno i savjesno obavljanje poslova propisanih Zakonom, pravilnicima Agencije i ovim Statutom.

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, Društvo odgovara članovima Fonda C za štetu koja je nanesena imovini Fonda C, 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 C, 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 C.

XII. Sukob interesa i način njegova rješavanja, osobito u odnosu na mogući sukob interesa između Društva, članova Društva i/ili povezanih osoba Društva i Fonda C, odnosno članova Društva te sukob interesa između mirovinskih fondova

Članak 42.

Društvo stavlja interes Fonda C ispred interesa Društva i njegovih povezanih osoba odnosno relevantnih osoba utvrđenih člankom 2. točka 26. Zakona.

Društvo u svojem radu primjenjuje „Sustav upravljanja rizicima“ koji uključuje i upravljanje rizikom sukoba interesa svođenjem istog na najmanju moguću mjeru primjenom propisanih kriterija za utvrđivanje sukoba interesa svake vrste koji bi mogao naštetiti interesima Fonda C i njegovih članova, a posebno zabranu poduzimanja radnji i aktivnosti kojima bi Društvo ostvarilo materijalnu ili financijsku korist na štetu Fonda C, i stavljalo svoje interese i interese zaposlenika ispred interesa Fonda C.

Društvo uspostavlja kriterije za prepoznavanje sukoba interesa pridržavajući se načela uređenja sukoba interesa. Kod prepoznavanja vrsta sukoba interesa do kojih može doći prilikom obavljanja djelatnosti Društva, a koji bi mogli biti u suprotnosti s interesima Fonda C ili članova Fonda C, Društvo uzima u obzir osobito, nalaze li se Društvo ili relevantna ili povezana osoba Društva u situaciji da:

- bi mogli ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu Fonda C ili članova Fonda C,
- imaju interes ili korist od usluge ili izvršene transakcije za račun Fonda C ili drugog fonda kojim Društvo upravlja, a koji se razlikuju od interesa Fonda C,
- imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog fonda kojim Društvo upravlja na štetu interesa Fonda C,
- primaju ili će primati od trećih osoba dodatne poticaje ili naknade u vezi upravljanja imovinom Fonda C u vidu novca, roba ili usluga, a što nije uobičajeno primanje ili naknada.

Društvo će prilikom utvrđivanja vrsta sukoba interesa uzeti u obzir interese Društva, interese članova Fonda C i obveze Društva prema Fondu C.

Društvo poduzima sve razumne mjere kako bi se izbjegli sukobi interesa, prepoznaje ih, njima upravlja i pratiti ih, kako bi se spriječio negativan utjecaj na interese Fonda C i njegovih članova, osiguralo da se prema Fondu C i njegovim članovima, te drugim fondovima kojima Društvo upravlja postupa pošteno.

Mjere koje Društvo poduzima u smislu stavka 3 ovog članka su:

- izrada, donošenje i primjena internog akta Društva kojim se detaljno uređuju pitanja od značaja za mogućnost sukoba interesa i fondova kojima ono upravlja, članova fondova i relevantnih osoba ili osoba koje su posredno ili neposredno povezane s Društvom putem kontrole;
- uspostava i primjena organizacijske strukture Društva na načelu odvojenosti zaduženja te razgraničenje ovlaštenja i odgovornosti (linija odgovornosti);
- uspostava i primjena uvjeta poslovanja na načelu kvalificiranosti, stručnosti i lojalnosti svih relevantnih osoba, uz osiguranje poznavanja i pridržavanja procedura pri obavljanju dužnosti;
- uspostava i primjena sigurnosnih tehničkih uvjeta poslovanja uz poduzimanje napora da se spriječi neovlašteno raspolaganje povjerljivim podacima i dokumentacijom Društva, na načelu utvrđivanja ovlaštenja i razgraničenja ovlaštenja odgovornih osoba i radnika Društva;
- uspostava funkcije osiguranja usklađenosti poslovanja Društva sa Zakonom i mjerodavnim propisima na snazi u Republici Hrvatskoj (Compliance officer);
- uspostava i primjena kriterija, uvjeta provedbe i nadzora i evidencije osobnih transakcija, odnosno trgovanja za vlastiti račun relevantnih osoba, u prvom redu članova uprave i nadzornog odbora te radnika Društva.

Članak 43.

Cilj predmetnih mjera i postupaka iz prethodnog članka ovog Statuta je osiguranje maksimalne zaštite interesa članova Fonda C, kao i postupanje u skladu sa pravilima struke primjenjujući pri tome pažnju dobrog stručnjaka te postupajući u skladu sa svim pravilima i propisima koji reguliraju osnivanje i upravljanje fondovima.

Društvo poduzima propisane mjere i postupke radi sprječavanja sukoba interesa između Društva i/ili relevantnih osoba u odnosu na Društvo i Fond C, čije postojanje može štetiti interesima Fonda C kako je propisano usvojenim Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa Društva.

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 C i druge fondove 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.

Društvo ne delegira poslove na osobu čiji interesi mogu biti u sukobu s interesa s Fondom C i njegovim članovima.

Sukob interesa relevantne osobe Društva postoji ako nije neutralna u odnosu na predmet odlučivanja ili se iz činjenice njezine povezanosti s drugim društvima, osobama ili poslovima može pretpostaviti da ima interese koji nisu istovremeno nužno i interesi Društva ili Fonda C, te može utjecati na donošenje odluke na temelju interesa ili sklonosti koje se ne podudaraju s interesima Društva ili Fonda C. Relevantnim osobama Društva zabranjeno je sudjelovati u pripremi ili donošenju odluka u kojoj bi oni ili članovi njihove uže obitelji, izravno ili neizravno, imali poslovni interes.

Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa Društva propisano je da relevatne osobe koje sudjeluju u poslovnim aktivnostima koje uključuju mogući sukob interesa, obavljaju te aktivnosti neovisno, a u slučaju donošenja odluka iz nadležnosti tijela Društva koje ima više članova, a sukob interesa postoji kod jednog od njegovih članova, taj član tijela Društva ne smije glasovati.

Društvo za upravljanje dužno je propisati i implementirati jasne politike nagrađivanja za sve kategorije radnika, upravu i nadzorni odbor, s ciljem sprečavanja i upravljanja sukobom interesa i sprečavanja preuzimanja neprimjerenih rizika.

Relevantna osoba Društva koja je član nadzornog odbora ili drugog tijela izdavatelja ne smije ni na koji način utjecati na donošenje investicijske odluke vezane uz vrijednosne papire tog izdavatelja.

Relevantne osobe mirovinskog društva nemaju pravo na nagradu ili naknadu s osnova članstva u nadzornom odboru nekog društva temeljem vlasništva mirovinskog fonda nad dionicama ili udjelima tog društva, osim prava na naknadu putnih i drugih opravdanih troškova.

Relevantna osoba koja u trenutku zasnivanja radnog odnosa ili imenovanja u Društvu drži dionice na domaćem tržištu obvezna je o tome izvijestiti Društvo te o svakoj namjeravanoj prodaji izvijestiti osobu zaduženu za praćenje usklađenosti sa relevantnim propisima, koji će izvršiti procjenu potencijalnog sukoba interesa u skladu s odredbama Pravilnika o sprječavanju sukoba interesa Društva.

Članak 44.

Zabranjena je svaka prodaja, kupnja ili prijenos imovine, obavljanje drugih transakcija ili uobičajenih poslova na tržištu kapitala između Fonda C 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.

XIII. Pripajanje mirovinskih fondova i prava članova u postupku pripajanja

Članak 45.

Dva ili više mirovinskih fondova iste kategorije mogu se pripojiti u kojem slučaju se na odgovarajući način pripajaju mirovinski fondovi svih kategorija kojima upravlja Društvo.

Pripajati se mogu samo mirovinski fondovi iste kategorije i to na način prijenosa cjelokupne imovine, prava i obveza jednog ili više mirovinskih fondova (fond prenositelj) na drugi, postojeći mirovinski fond (fond preuzimatelj).

U pripajanju mirovinskih fondova može sudjelovati više fondova prenositelja, ali samo jedan fond preuzimatelj.

Pripajanje mirovinskih fondova provodi se kod prijenosa poslova upravljanja na drugo mirovinsko društvo koje već upravlja mirovinskim fondovima; ako jedno mirovinsko društvo izravno stekne sve dionice, odnosno poslovne udjele u drugom mirovinskom društvu (isključivi vlasnik) ili u slučaju međusobnog spajanja ili pripajanja mirovinskih društava.

Članak 46.

Provođenjem pripajanja mirovinskih fondova fond prenositelj prestaje postojati, a sva imovina, prava i obveze fonda prenositelja prelaze na fond preuzimatelj.

Mirovinsko društvo koje upravlja fondom preuzimateljem stupa u sve pravne odnose u kojima je bilo mirovinsko društvo fonda prenositelja u svoje ime, a za račun fonda prenositelja.

Nakon provedbe pripajanja mirovinskih fondova član fonda prenositelja dobiva obračunske jedinice u fondu preuzimatelju, u skladu s određenim omjerom zamjene.

Članak 47.

Mirovinsko društvo fonda preuzimatelja putem Središnjeg registra osiguranika učinit će svim članovima fonda preuzimatelja dostupnim obavijesti o svim radnjama i okolnostima pripajanja kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje imati na njihovu imovinu u fondu preuzimatelju i fondu prenositelju.

XIV. Načela, ciljevi i strategija ulaganja mirovinskog Fonda C

Članak 48.

Imovina Fonda C ulaže se u skladu s odredbama Zakona sa svrhom povećanja ukupnog prinosa od ulaganja isključivo u korist članova mirovinskog fonda, uz uvažavanje sljedećih načela:

- sigurnosti, razboritosti i opreza,
- lojalnosti,
- skrbi,
- smanjivanja rizika raspršenošću ulaganja,
- zakonitosti,
- održavanja odgovarajuće likvidnosti i
- zabrane sukoba interesa.

Ostvarivanje temeljnih načela ulaganja postiže se poštivanjem zakonskih ograničenja pri ulaganju u financijske instrumente, kao i pažljivom i obuhvatnom analizom rizičnosti financijskih instrumenata u koje se imovina Fonda C ulaže te

pažljivom i obuhvatnom analizom rizičnosti izdavatelja istih.

Nadzorni odbor Društva redovito razmatra te sukladno pozitivnim propisima utvrđuje načela ulaganja Fonda C i ako je potrebno, donosi odluke o izmjenama i dopunama.

Odluke o ulaganjima, i procedure za njihovo izvršenje, donosi Društvo u skladu sa Zakonom i internim aktima Društva.

Članak 49.

Osnovni ciljevi Fonda C su očuvanje vrijednosti imovine, ostvarenje optimalnog prinosa uz nizak stupanj rizika te visoku razinu likvidnosti. Investicijski ciljevi ostvaruju se pretežnim ulaganjem u dužničke vrijednosne papire i ostale financijske instrumente sukladno zakonskim ograničenjima i ograničenjima ulaganja navedenim u ovim Načelima.

Imovina Fonda C mora se ulagati na način da bude ročno usklađena s obvezama mirovinskog fonda.

Društvo upravlja imovinom Fonda C s pozornošću savjesnog gospodarstvenika, isključivo u interesu članova fonda.

Članak 50.

Fond C ne smije ulagati u prenosive vlasničke vrijednosne papire uvrštene na uređeno tržište čiji je izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a.

S obzirom na investicijske ciljeve i smanjenu rizičnost, Fond C ulaže:

- Najmanje 70% neto vrijednosti imovine fonda u prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a,
- Najmanje 90% neto vrijednosti imovine fonda na način da bude valutno usklađena s obvezama mirovinskog fonda.

XV. Vrste imovine i ograničenja ulaganja Fonda C

Članak 51.

Ulaganje imovine Fonda C podliježe sljedećim ograničenjima:

1. Najmanje 70% neto vrijednosti imovine mora biti uloženo u prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a.

1.1. Dozvoljeno je uložiti najviše 20% neto vrijednosti imovine u pojedini dužnički vrijednosni papir iz točke 1.

1.2. U slučaju imovine iz točke 1., radi li se o vrijednosnom papiru inozemnog izdavatelja, taj izdavatelj 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. Najviše 10% neto vrijednosti imovine može biti uloženo u prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca za koje jamči Republika Hrvatska, druga država članica, država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a, ili je izdavatelj javno međunarodno tijelo kojemu pripadaju jedna ili više država članica, odnosno kojemu pripada jedna ili više država članica OECD-a.

2.1. U slučaju imovine iz točke 2., radi li se o vrijednosnom papiru inozemnog izdavatelja, taj izdavatelj 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.

3. Najviše 10% neto vrijednosti imovine može biti uloženo u prenosive dužničke vrijednosne papira i instrumente tržišta novca uvrštene na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a.

3.1. Iznimno, prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz točke 3. ne moraju biti uvršteni na uređeno tržište u trenutku njihova stjecanja ako zadovoljavaju sljedeće uvjete:

3.1.1. uvjeti izdanja uključuju obvezu da će izdavatelj podnijeti zahtjev za uvrštenje na uređeno tržište,

3.1.2. uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od izdanja.

4. Najviše 10% neto vrijednosti imovine može biti uloženo u prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca uvrštene na uređeno tržište u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala, čiji izdavatelj ima sjedište u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a.

4.1. Iznimno, prenosivi dužnički vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz točke 4. ne moraju biti uvršteni na uređeno tržište u trenutku njihova stjecanja ako zadovoljavaju sljedeće uvjete:

4.1.1. uvjeti izdanja uključuju obvezu da će izdavatelj podnijeti zahtjev za uvrštenje na uređeno tržište,

4.1.2. uvrštenje će se izvršiti u roku od jedne godine od izdanja.

5. Najviše 10% neto vrijednosti imovine može biti uloženo u udjele 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 provođenje nadzora nad tim fondovima i razina zaštite ulagatelja istovjetni onima propisanim Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom.

5.1. Najviše 3% neto vrijednosti imovine smije biti uloženo u pojedini UCITS fond.

5.2. Najviše 5% neto vrijednosti imovine smije biti uloženo u UCITS fondove istog društva za upravljanje.

5.3. Fond C smije steći najviše 20% udjela u pojedinom UCITS fondu.

6. Najviše 20% neto vrijednosti imovine može biti uloženo u depozite kod kreditnih institucija koji su povratni na zahtjev te koji dospijevaju 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 provođenje nadzora nad tom kreditnom institucijom i razina zaštite deponenata istovjetni onima propisanima zakonom koji uređuje poslovanje kreditnih institucija.

6.1. Najviše 3% neto vrijednosti imovine smije biti izloženo prema jednoj grupi kreditnih institucija.

6.2. Ulaganje u pojedinu banku ne smije iznositi više od 5% jamstvenog kapitala banke.

7. Ukupna izloženost prema temeljnoj imovini koja je stvorena kroz financijske izvedenice ne smije biti veća od 30% neto vrijednosti imovine. Imovina mirovinskog fonda može se sastojati od izvedenih financijskih instrumentima kojima se trguje na uređenim tržištima u smislu odredbi zakona koji uređuje tržište kapitala ili izvedenim financijskim instrumentima kojima se trguje izvan uređenih tržišta (neuvrštene OTC izvedenice) pod sljedećim uvjetima:

7.1. financijske izvedenice mirovinsko društvo može koristiti za račun mirovinskog fonda jedino u svrhu postizanja valutne usklađenosti,

7.2. druge ugovorne strane u transakcijama s neuvrštenim (OTC) izvedenicama su institucije koje podliježu bonitetnom nadzoru te pripadaju kategorijama koje može dodatno propisati Agencija i,

7.3. neuvrštene (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 mirovinskog fonda,

7.4. izloženost prema jednoj osobi na temelju izvedenih financijskih instrumenta ugovorenih s tom osobom ne smije prelaziti 3% neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda.

8. Najviše 10% neto vrijednosti imovine može biti uloženo u novac na transakcijskom računu za poslovne namjene mirovinskog fonda otvorenog kod depozitara te na drugim računima kada je to potrebno radi realizacije ulaganja.

Dodatna ograničenja ulaganja:

9. Fond C smije biti vlasnikom najviše 10% izdanja prenosivih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca, ne uključujući prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a.

10. Najviše 3% neto vrijednosti imovine može biti uloženo u vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i neuvrštene (OTC) izvedenice jednog izdavatelja ili grupe izdavatelja koji čine povezana društva, osim ako je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a.

11. Iznimno od točke 10., 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 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 državi članici ili državi članici OECD-a, a ukupno takva ulaganja mogu činiti najviše 15% neto vrijednosti imovine.

12. Najmanje 90% neto vrijednosti imovine mora se ulagati na način da bude valutno usklađeno s obvezama mirovinskog fonda.

13. Imovina Fonda C ne može biti uložena u:

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

13.2. vrijednosne papire izdane od depozitara mirovinskog fonda, bilo kojeg dioničara, odnosno vlasnika udjela mirovinskog društva, ili bilo koje osobe koja je povezana osoba s prethodno navedenim osobama. Navedeno ograničenje se ne primjenjuje na prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD te Hrvatska narodna banka ili središnja banka druge države članice, odnosno države članice OECD-a.

14. Fond C 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.

15. Najviše 5% neto vrijednosti imovine Fonda C, a najviše do 50% svakog pojedinog ulaganja dozvoljeno je pozajmiti trećim osobama. Imovina mirovinskog fonda može se pozajmljivati isključivo temeljem pisanog ugovora ili u sklopu organiziranih sustava za pozajmljivanje vrijednosnih papira koji djeluju u sklopu sustava za prijeboj i namiru. Pozajmljivanje je dozvoljeno samo na isključivu korist mirovinskog fonda radi povećanja prinosa mirovinskog 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.

16. Imovina Fonda C mora se ulagati na način da bude ročno usklađena s obvezama mirovinskog fonda.

Članak 52.

U slučaju odstupanja od Zakonom, Statutom i ovim Načelima propisanih ograničenja ulaganja imovine zbog okolnosti iz članka 135. stavka (2) Zakona, Društvo će poduzeti mjere da se aktivnosti ulaganja imovine Fonda C usklade u razumnom roku, ne duljem od tri mjeseca i transakcije poduzimati prvenstveno u svrhu usklađenja ulaganja imovine Fonda C, pri čemu će uzimati u obzir prvenstveno interese članova Fonda C, nastojeći pri tome eventualni gubitak svesti na najmanju moguću mjeru.

XVI. Izvješćivanje i objavljivanje

Članak 53.

Društvo redovito ažurira i održava mrežnu stranicu sukladno obvezi i u sadržaju od značaja za članove, tržište i javnost propisanom člankom 123. Zakona.

Statut Fonda C objavljuje se u elektroničkom obliku na mrežnim stranicama Društva, objavom u jednim dnevnim novinama koje se prodaju na cijelom ili pretežitom području Republike Hrvatske ili u tiskanom obliku stavljeni javnosti besplatno na raspolaganje u službenim prostorijama Društva i na prijemnim mjestima Središnjeg registra osiguranika.

Članak 54.

Društvo u skladu s odredbom 141. Zakona, svake kalendarske godine, najkasnije do 30. travnja, izdaje Informativni prospekt Fonda C s informacijama o poslovanju do 31. prosinca prethodne godine, koji sadrži podatke o Fondu C, Društvu, depozitaru, Agenciji i Središnjem registru osiguranika, prikaz prava članova Fonda C propisanih Zakonom te mogućnosti promjene mirovinskog društva i promjene kategorije mirovinskog fonda kao i druge informacije sukladno Zakonu, i pravilniku Agencije.

Informativni prospekt Fonda C Društvo dostavlja u elektroničkom obliku Agenciji i Središnjem registru osiguranika u roku iz prethodnog stavka ovog članka.

Informativni prospekt Fonda C objavljuje se u elektroničkom obliku na mrežnim stranicama Društva, objavom u jednim dnevnim novinama koje se prodaju na cijelom ili pretežitom području Republike Hrvatske ili u tiskanom obliku besplatno na raspolaganju javnosti u službenim prostorijama Društva i na prijemnim mjestima Središnjeg registra osiguranika.

Društvo će Informativni prospekt dati na uvid svakoj osobi koja zatraži članstvo u Fondu C i dostaviti svakom članu Fonda C besplatno na zahtjev, u pisanom obliku ili na trajnom mediju, ovisno o zahtjevu člana.

Članak 55.

Društvo dostavlja Agenciji i Središnjem registru osiguranika

- tromjesečni izvještaj Fonda C u roku od mjesec dana od završetka tromjesečja na koji se izvještaj odnosi,
- revidirani godišnji izvještaj Fonda C u roku od četiri mjeseca od završetka poslovne godine.

Tromjesečne i revidirane godišnje izvještaje Fonda C Društvo objavljuje na svojim mrežnim stranicama. Uvid u njih članovima i potencijalnim članovima Fonda C omogućen je u prostorijama Društva i na svim prijemnim mjestima Središnjeg registra osiguranika, a članovima se na njihov zahtjev besplatno dostavljaju.

Članak 56.

Društvo na svojim mrežnim stranicama objavljuje svoje pravne i poslovne događaje koji bi mogli značajno utjecati na poslovanje fondova kojima upravlja, te o istima izvješćuje Agenciju.

Na zahtjev člana mirovinskog fonda Društvo dostavlja i dodatne informacije o limitima koji se primjenjuju na području upravljanja rizicima Fonda C, postupcima koji se koriste u svrhu upravljanja rizicima, kao i o promjenama u rizičnosti i prinosima osnovnih vrsta financijskih instrumenata u koje je uložena imovina Fonda C.

XVII. Naknade i troškovi

Članak 57.

Radi pokrića svojih troškova Društvo može zaračunati ulaznu naknadu, naknadu za upravljanje i naknadu za izlaz.

Ostali troškovi koji terete imovinu Fonda C su naknada plativa depozitaru, troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine fonda, uključujući neophodne troškove radi zaštite odnosno očuvanja imovine fonda.

Obračun naknada mirovinskom društvu

Članak 58.

Sukladno odredbi članka 63. Zakona, naknade koje obračunava Društvo iznose:

1. 0,8% od uplaćenih doprinosa – ulazna naknada koja se obračunava po svakoj pojedinačnoj uplati doprinosa u Fond C,

2. naknada za upravljanje - 0,363% godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze Fonda C u 2018. godini, a za svaku daljnju godinu stopa naknade se umanjuje za 7% u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, s time da ista ne može biti niža od 0,3%. Naknada se obračunava dnevno, a isplaćuje se Društvu jednom mjesečno.

3. naknada za izlaz iz mirovinskog fonda u prve tri godine članstva, ako se istodobno radi o promjeni mirovinskog društva, u iznosu od 0,8% u prvoj, 0,4% u drugoj, odnosno 0,2% u trećoj godini članstva. Nakon tri uzastopne godine članstva u fondu istog mirovinskog društva izlazna naknada se ne naplaćuje.

Ako član Fonda C prijavom promjene u Središnjem registru osiguranika pristupi fondu kojim upravlja drugo mirovinsko društvo, Središnji registar osiguranika obračunat će i odbiti od ukupnog iznosa na osobnom računu člana Fonda C naknadu za izlaz i proslijediti je na račun Društva.

Članak 59.

Naknada Depozitaru ne može biti veća od iznosa propisanog odredbama članka 191. Zakona te sukladno Ugovoru ona iznosi 0,022% godišnje.

Naknada se obračunava dnevno na ukupnu vrijednost imovine Fonda C umanjenu za obveze s osnove ulaganja, a isplaćuje se depozitaru jednom mjesečno za prethodni mjesec.

XVIII. Poslovna godina

Članak 60.

Poslovna godina Fonda C jednaka je kalendarskoj godini.

Na financijsko izvještavanje Fonda C primjenjuju se propisi o računovodstvu i Međunarodni standardi financijskog izvještavanja, osim ako Agencija ne propiše drugačije.

XIX. Podjela dobiti

Članak 61.

Dobit Fonda C utvrđuje se u financijskim izvješćima i u cijelosti, nakon isplate Zakonom propisanih naknada koje pripadaju Društvu i Depozitaru, pripada članovima Fonda C. Kapitalna dobit, prihodi od kamata, dividende i ostali prihodi koji su rezultat vlasništva nad vrijednosnim papirima koji se nalaze u portfelju Fonda C automatski se reinvestiraju.

Dobit Fonda C sadržana je u vrijednosti obračunske jedinice.

XX. Poslovna tajna

Članak 62.

Pravilnikom o poslovnoj tajni Društva utvrđeno je da se podaci koje zaposlenici Društva saznaju u vezi s kupnjom odnosno prodajom financijskih instrumenata za račun Društva ili za račun Fonda C smatraju tajnim.

Zaposlenici Društva ne smiju trećim osobama odavati informacije vezane uz kupnju odnosno prodaju financijskih instrumenata koje je Društvo kupilo odnosno prodalo, bilo za svoj račun ili za račun fonda, kao ni druge povlaštene informacije kako bi sebi ili trećim osobama pribavili osobnu korist.

Članak 63.

Poslovnom tajnom smatraju se isprave i podaci, vezani za poslovanje Društva, čije bi priopćavanje neovlaštenim osobama bilo protivno interesima Društva i članova Fonda C, ili se sukladno zakonu ili drugim propisima smatraju poslovnom tajnom. Poslovnom tajnom smatraju se naročito podaci o članovima Fonda C, količini i vrijednosti obračunskih jedinica na njihovim osobnim računima te drugi podaci o članovima Fonda C.

Navedenim podacima raspolaže jedino Društvo, Agencija i Središnji registar osiguranika, sukladno odredbama Zakona.

Članak 64.

Članovi Društva, članovi Uprave i Nadzornog odbora Društva, sve osobe koje su zaposlene ili obavljaju stalne ili povremene poslove na temelju posebnog ugovora, dužni su čuvati poslovnu tajnu. 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 65.

Iznimka čuvanja poslovne tajne je zakonom predviđena obveza davanja podataka i izvješćivanja Agencije i drugih zakonom predviđenih tijela.

XXI. Završne odredbe

Članak 66.

Članovi postojećih mirovinskih fondova mogu jednom u razdoblju od tri mjeseca od stupanja na snagu Zakona pa do 14 dana prije početka rada fondova kategorije A i C Središnjem registru osiguranika podnijeti prijavu za promjenu mirovinskog fonda s obzirom na kategoriju koja će nastupiti početkom rada mirovinskih fondova kategorije A i C. Izbor kategorije fonda mora biti u skladu sa odredbama članka 93. Zakona.

Članak 67.

Izmjene i dopune odredbi ovog Statuta moguće su samo na način propisan odredbama Zakona i ovog Statuta.

Članak 68.

Izvornikom Statuta smatra se onaj tekst Statuta koji je valjano usvojen od Uprave Društva i odobren od Agencije. Izvornik Statuta i njegove Izmjene i dopune čuvaju se u Društvu posebno uvezani. Za čuvanje Statuta odgovorna je Uprava Društva koja je dužna na zahtjev bilo kojeg člana Fonda C omogućiti uvid u Statut, ili mu na njegov trošak osigurati presliku Statuta.

Članak 69.

Po dobivanju odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga na Izmjene i dopune ovog Statuta one stupaju na snagu sljedeći dan nakon javne objave pročišćenog teksta Statuta, a sve sukladno odredbi članka 140. Zakona.

Uprava Društva:

Član Uprave	Predsjednik Uprave
Renata Kašnjar-Putar	Dubravko Štimac