



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju odredaba članka 15. stavka 1. točke 3. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12) i odredbe članka 139. stavka 4. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 19/14, 93/15, 64/18, 115/18, 58/20 i 156/23), u postupku izdavanja odobrenja na bitne izmjene i dopune statuta ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE A, ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE B i ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE C, pokrenutog na zahtjev ERSTE društva s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, sa sjedištem u Zagrebu, Ulica Ivana Lučića 2A, OIB: 49659289650, LEI: 529900JNYHUFUO8D4Z14, zastupanog po predsjedniku uprave Petru Vlaiću i članici uprave Senki Fekeža Klemen, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 9. srpnja 2024. godine donosi sljedeće

RJEŠENJE

ERSTE društvu s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, sa sjedištem u Zagrebu, Ulica Ivana Lučića 2A, OIB: 49659289650, LEI: 529900JNYHUFUO8D4Z14, izdaje se **odobrenje na bitne izmjene i dopune statuta ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE A, ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE B i ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE C.**

Obrazloženje

ERSTE društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, sa sjedištem u Zagrebu, Ulica Ivana Lučića 2A (dalje: **Društvo**), podnijelo je dana 27. lipnja 2024. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje: **Hanfa**) zahtjev za izdavanje odobrenja na izmjene i dopune statuta ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE A, ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE B i ERSTE PLAVOG OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA KATEGORIJE C (dalje zajedno: **Fondovi**), na temelju odredbi članka 139. stavaka 4. i 5. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 19/14, 102/15, 64/18, 115/18, 58/20 i 156/23, dalje: **ZOMF**) te članka 5. Pravilnika o odobrenju osnivanja i statuta obveznog mirovinskog fonda („Narodne novine“ broj 2/20, dalje: **Pravilnik**).

Dana 3. i 5. srpnja 2024. Društvo je dostavilo izmjene i dopune predmetnog zahtjeva.

Uz Zahtjev je Društvo dostavilo dokumentaciju propisanu člankom 5. stavkom 2. Pravilnika - odluke o usvajanju promjena statuta Fondova od 27. lipnja 2024. godine, razlikovne verzije i čistopise statuta Fondova, kao i dokaze o plaćenju naknadi za izdavanje odobrenja.



I. Bitne promjene statuta

Postupajući po zahtjevu i uvidom u izmijenjene statute Fondova, utvrđeno je da se bitne izmjene i dopune odnose na usklađenje statuta Fondova s odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 156/23); konkretnije, u statutima Fondova izmijenjeni su uvjeti o članstvu u Fondovima, uvjeti za promjenu kategorije mirovinskog fonda, kao i odredbe o strategiji ulaganja, i to na način da Društvo, u bitnome:

- članu omogućuje promjenu kategorije mirovinskog fonda jednom godišnje, bilo kada tokom godine, a ne samo u mjesecu u kojem je član rođen i to ne samo unutar istog mirovinskog društva (kao do sada), nego i prelaskom u drugo mirovinsko društvo;
- uvodi mogućnost da članovi dulje, do trenutka u kojem je članu ostalo pet godina do ostvarivanja uvjeta za mirovinu, ostanu u mirovinskom fondu **kategorije A**; ovo je omogućeno na način da član u određenom, statutom i ZOMF-om definiranom roku, zatraži da ostane u fondu kategorije A ili pak ako naknadno, nakon što je raspoređen u fond kategorije B, promijeni kategoriju fonda iz B u A;
- u fondovima **kategorije B i C** ukida ograničenje članstva povezanog s duljinom vremenskog razdoblja do ostvarivanja uvjeta za mirovinu; konkretnije, ukida se automatski prelazak člana fonda u kategoriju C posljednjih pet godina do dana ispunjenja uvjeta za ostvarivanje prava na starosnu mirovinu: član kojem je do dana umirovljenja ostalo manje od 10 godina rasporediti će se u mirovinski fond kategorije B. Također, član može ostati u fondu kategorije B do odlaska u mirovinu, uz mogućnost prebacivanja u kategoriju C na zahtjev. Isto tako, daje se mogućnost članu koji se na dan stupanja na snagu izmjena ZOMF-a nalazi u mirovinskom fondu kategorije C da zatraži od Središnjeg registra osiguranika prelazak u kategoriju B, no samo ako mu je do umirovljenja ostalo više od šest mjeseci;
- usklađuje strategiju ulaganja, mogućnosti ulaganja i ograničenja ulaganja imovine Fondova s izmjenama i dopunama članaka 125. – 135. ZOMF- a.

II. Ostale promjene statuta

U Odlukama o promjenama statuta navode se i druge promjene statuta Fondova, ali iste ne predstavljaju bitne promjene u smislu članka 139. stavka 5. ZOMF-a te ne podliježu odobranju od strane Hanfe. Tako su u statutima Fondova, u bitnome, doručene odredbe koje se odnose na preračunavanje uplaćenih doprinosa i prenesenih računa u obračunske jedinice, u statutima fondova kategorije B i C dodane su odredbe o dostavi obavijesti članovima koji imaju manje od godinu dana do ostvarivanja prava na starosnu mirovinu te je u statutima svih Fondova detaljnije opisana strategija ulaganja u dijelu u kojem ona nije mijenjana zbog izmjena i dopuna članaka 125. – 135. ZOMF- a. U statute svih Fondova uvrštena je odredba o davanju suglasnosti nadzornog odbora za provođenje radnji potrebnih za određena ulaganja kod kojih mirovinsko društvo planira koristiti usluge vanjskih suradnika, u skladu s člankom 138. stavkom 1. točkom 11. ZOMF-a dodano je objašnjenje profila rizičnosti pojedinog mirovinskog fonda te objašnjenje pojedinih rizika povezanih s ulaganjima i sa strukturom imovine mirovinskog fonda, uz tabelarni prikaz tih rizika. Također, ukinuta je ulazna naknada, upravljačka naknada smanjena je na 0,25% za 2024. godinu, a specificirani su i iznosi upravljačkih naknada od 2025. do 2029. godine (postupno se smanjuju za 0,01% svake godine). Konačno, Društvo je izvršilo određene konceptualne i terminološke preinake u statutima Fondova, u smislu preglednije strukture i jednostavnijeg izričaja - posebno u dijelu koji se odnosi na načela, strategiju i ciljeve ulaganja, a sve u skladu s okružnicom Hanfe od 22. ožujka 2024. upućene mirovinskim društvima u predmetu KLASE: 992-07/24-01/01, koja se odnosila na ove elemente u usklađenju statuta obveznih mirovinskih fondova.

III. Osnovanost zahtjeva

Zahtjev je osnovan.

Iz dostavljenog zahtjeva i priležće dokumentacije razvidno je da predložene promjene statuta iz odjeljka I. ovoga Rješenja predstavljaju bitne promjene u smislu članka 139. stavka 5. ZOMF-a; predmetni članak naime propisuje da je potrebno ishoditi odobrenje Hanfe za promjene statuta koje se predlažu, između ostalog, radi promjene prava članova fonda i uvjeta za prelazak iz jedne kategorije mirovinskog fonda u drugu te promjene strategije ulaganja mirovinskog fonda. Stoga je na temelju odredbe članka 139. stavaka 2. i 4. ZOMF-a odlučeno kao u izreci ovog rješenja.

IV. Obveze Društva prema članovima Fondova i Hanfi vezano uz bitne promjene statuta

U skladu s odredbama članka 140. ZOMF-a, u roku od sedam dana nakon dobivanja ovog odobrenja Društvo je dužno objaviti izmjene i dopune statuta Fondova u elektroničkom obliku na mrežnim stranicama Društva, te na jedan od sljedećih načina:

1. objavom u jednim ili više dnevnih novina koje se prodaju na cijelom ili pretežitom području Republike Hrvatske ili
2. u tiskanom obliku, besplatno stavljeni javnosti na raspolaganje u službenim prostorijama mirovinskog društva i na prijemnim mjestima Središnjeg registra osiguranika.

Pritom, sukladno obvezi iz članka 7. stavka 1. Pravilnika, statut na mrežnoj stranici Društva mora biti objavljen na vidljivom mjestu, a članovi Fondova moraju imati mogućnost spremanja i ispisa statuta. Konačno, Društvo je u roku od sedam dana nakon dobivanja ovog odobrenja, o ispunjavanju obveza u pogledu načina objave iz članka 140. ZOMF-a dužno izvijestiti Hanfu.

Ovo rješenje objavit će se temeljem članka 8. stavka 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12).

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog rješenja žalba nije dopuštena, ali se protiv istog može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe Upravnom sudu u Zagrebu u roku od 30 dana od dana primitka ovog rješenja.

KLASA: UP/I 992-03/24-02/03
URBROJ: 326-01-40-41-24-6
Zagreb, 9. srpnja 2024. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman