



**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 PBZ CROATIA OSIGURANJE obveznog mirovinskog fonda - kategorije A, PBZ CROATIA OSIGURANJE obveznog mirovinskog fonda - kategorije B i PBZ CROATIA OSIGURANJE obveznog mirovinskog fonda - kategorije C, pokrenutom na zahtjev društva PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, Zagreb, Radnička cesta 44, OIB: 20455535575, LEI: 549300JEBNBXEY27HE27, zastupanog po predsjedniku uprave Dubravku Štimcu i članu uprave Goranu Kralju, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 28. lipnja 2024. godine donosi sljedeće

## RJEŠENJE

Društvu **PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima**, Zagreb, Radnička cesta 44, OIB: 20455535575, LEI: 549300JEBNBXEY27HE27, izdaje se **odobrenje na bitne izmjene i dopune statuta** PBZ CROATIA OSIGURANJE obveznog mirovinskog fonda - kategorije A, PBZ CROATIA OSIGURANJE obveznog mirovinskog fonda - kategorije B i PBZ CROATIA OSIGURANJE obveznog mirovinskog fonda - kategorije C.

## Obrazloženje

Društvo PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, sa sjedištem u Zagrebu, Radnička cesta 44 (dalje: **Društvo**), podnijelo je dana 15. svibnja 2024. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje: **Hanfa**) zahtjeve za izdavanje odobrenja na izmjene i dopune statuta PBZ CROATIA OSIGURANJE obveznog mirovinskog fonda - kategorije A, PBZ CROATIA OSIGURANJE obveznog mirovinskog fonda - kategorije B i PBZ CROATIA OSIGURANJE 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 i o informativnom prospektu obveznog mirovinskog fonda („Narodne novine“ broj 2/20, dalje: **Pravilnik**).

Dana 25. lipnja 2024. Društvo je dostavilo Hanfi izmjene i dopune predmetnog zahtjeva.

Uz Zahtjev je Društvo dostavilo dokumentaciju propisanu člankom 5. stavkom 2. Pravilnika – odluke o usvajanju promjena statuta Fondova od 14. svibnja 2024. godine, razlikovne verzije i čistopise statuta Fondova, kao i dokaz 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 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, izmijenjene i dopunjene odredbe koje opisuju dužnosti članova nadzornog odbora i sukob interesa u dijelu predlaganja/imenovanja članova nadzornog odbora u izdavatelje u koje je uložena imovina, dorađene su odredbe koje se odnose na vrednovanje, ukinuta je ulazna naknada, upravljačka naknada smanjena je na 0,25% za 2024. godinu, a specificirane su i stope upravljačkih naknada od 2025. do 2029. godine (postupno se smanjuju za 0,01% svake godine). Također, uvrštena je odredba o troškovima vezanim uz stjecanje ili prodaju imovine Fondova, kod kojih mirovinsko društvo koristi usluge vanjskih suradnika. Za sve kategorije obveznih mirovinskih fondova 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. 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 22.3.2024. 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 992-03/24-02/02  
URBROJ: 326-01-40-41-24-4  
Zagreb, 28. lipnja 2024. godine

**PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA**  
**dr. sc. Ante Žigman**