



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju članka 74. stavka 2. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima («Narodne novine» broj 22/14, 29/18, 115/18 i 156/23), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 16. listopada 2024. godine donosi

PRAVILNIK
O PROMIDŽBENIM AKTIVNOSTIMA I MREŽNOJ STRANICI MIROVINSKOG
OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA

Uvodne odredbe
Članak 1.

Ovim Pravilnikom Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) propisuje:

1. pravila promidžbenih aktivnosti mirovinskog osiguravajućeg društva (dalje u tekstu: Društva) i
2. podatke i informacije koje mora sadržavati mrežna stranica Društva.

Pravila promidžbenih aktivnosti
Članak 2.

(1) Promidžbene aktivnosti, u smislu ovog Pravilnika, su sve aktivnosti koje sadrže promidžbene informacije, odnosno podatke upućene trećim osobama iz kojih proizlazi namjera promidžbe Društva i mogu obuhvaćati, ali nisu ograničene na:

1. promociju putem promotivnih materijala (katalozi, brošure, prospekti, letci i drugi proizvodi sa logom Društva, mrežnih stranica Društva i slično)
2. oglašavanje putem medija ili mrežnih stanica
3. sponzorstva u novcu ili naravi pravnoj ili fizičkoj osobi uz određenu promidžbenu protuuslugu
4. izravnu promidžbu kroz distribuciju mirovinskih programa Društva.

(2) Promidžbene informacije Društva ne smiju biti protivne Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima (dalje u tekstu: Zakon) niti sadržavati tvrdnje, pisane ili usmene izjave, navode, slike i poruke:

1. koje su zavaravajuće ili mogu dovesti u zabludu potencijalnog korisnika mirovine,
2. koje onemogućuju donijeti informiranu odluku o usluzi koju Društvo pruža,
3. koje stvaraju krivi ili lažni dojam o Društvu,
4. kojim se prikrivaju informacije koje su potrebne potencijalnim korisnicima mirovine da donesu odluku o izboru mirovinskog programa ili Društva,
5. koje propuštaju navesti važne obavijesti koje su potrebne prosječnom potencijalnom korisniku mirovine kako bi mogao donijeti odluku utemeljenu na potpunoj obavijesti i tako ga navesti ili je vjerojatno da će ga se navesti da donese odluku koju inače ne bi donio,
6. koje su u suprotnosti sa statutom i pravilima Društva o mirovinama koje isplaćuje i mirovinskim programima koje distribuira,



7. koje ne sadrže podatke o naknadama i troškovima koje plaća korisnik mirovine, kada se te informacije odnose na distribuciju mirovinskih programa,
 8. koje sadrže obećanja, procjene i predviđanja koja nisu utemeljene na adekvatnim aktuarskim izračunima i koja su nepotpuna odnosno za koje istovremeno nisu dane osnove na temelju kojih su procjene izrađene ili za koje istovremeno nisu prikazana odstupanja obećanih, procijenjenih i predviđenih vrijednosti s obzirom na nepovoljna odstupanja od korištenih osnova,
 9. koje sadrže nerevidirane podatke i pokazatelje o prethodnom financijskom poslovanju Društva,
 10. koje sadržavaju podatke o financijskom stanju, položaju na tržištu i rezultatima poslovanja Društva objavljene protivno uvjetima iz ovog Pravilnika,
 11. koje negativno, neistinito i pogrešno opisuju druge sudionike sustava mirovinskog osiguranja ili ih dovode u nepovoljan položaj.
- (3) Promidžbenim aktivnostima niti informacijama Društva ne smatraju se:
1. dopisi i pisane pošiljke pojedinačno naslovljene potencijalnim korisnicima mirovine ili korisnicima mirovine o njihovim posebnim zahtjevima ili pravima koji ne potpadaju pod masovno oglašavanje poštom
 2. podaci sadržani u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koja su Društva dužna sastavljati u skladu s odredbama Zakona.

Promidžba kroz prikaz poslovanja Društva Članak 3.

- (1) Rezultatom poslovanja Društva smatraju se informacije o vrijednosti tehničkih pričuva, prinosu ulaganja, strukturi tehničkih pričuva i ukupnim troškovima, odnosno sve informacije kojima je cilj prikazati poslovanje Društva.
- (2) Rezultati iz stavka 1. ovoga članka objavljuju se uz napomenu da ne predstavljaju indikaciju i nemaju nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja Društva.
- (3) Promidžbene informacije koje sadržavaju podatke o financijskom stanju, položaju na tržištu i rezultatima poslovanja, Društvo je dužno dostaviti Hanfi najkasnije 15 (petnaest) dana prije njihovog korištenja ili objave, zajedno s mišljenjima iz članka 8. ovoga Pravilnika, a u slučaju da promidžbene informacije i/ili podaci iz ovog stavka upućuju ili se pozivaju na podatke i/ili izračune iz kalkulatora za informativni izračun mirovine iz članka 6. stavka 1. točke 11. ovoga Pravilnika, i mišljenjem iz članka 6. stavka 3. ovoga Pravilnika i ne smiju se objaviti sve dok Hanfa ne potvrdi Društvu da je korištenje predmetnih informacija dopušteno.
- (4) Informacije iz ovoga članka prikazuju se na jednom mjestu na mrežnoj stranici Društva ili u promidžbenom materijalu i moraju sadržavati vremensko razdoblje koje obuhvaćaju.

Oglašavanje i usporedno oglašavanje pružanja usluga isplate mirovina Članak 4.

- (1) Usporedno oglašavanje u smislu ovog Pravilnika je svaki oblik oglašavanja koje, uz predstavljanje usluge Društva, izrijeком ili prešutno identificira konkurenta ili usluge koje taj konkurent nudi.
- (2) Usporedno oglašavanje je dopušteno ako:
- nije zavaravajuće u smislu odredbi zakona koji uređuje zaštitu potrošača
 - se objektivno uspoređuje jedno ili veći broj materijalnih, relevantnih i reprezentativnih provjerljivih obilježja usluge iste vrste i oblika, a može obuhvaćati i naknadu za pružanje usluge i troškove koji su obveza korisnika mirovine
 - ne dovodi potencijalnog korisnika mirovine u zabludu u pogledu Društva i njegovih konkurenata i programa koje distribuiraju
 - ne diskreditira ili podcjenjuje usluge, djelatnosti ili prilike konkurenta

- nije usmjereno na nepošteno iskorištavanje ugleda ili drugih razlikovnih obilježja konkurenta
- ne iskorištava na nepošten način prednost konkurenta
- ne stvara zbunjenost među razlikovnim obilježjima usluga oglašivača i usluga njegovih konkurenata
- sadrži navode o izvoru objavljenih informacija i odgovornosti za njihovu vjerodostojnost.

(3) Ako se oglašavanje ili usporedno oglašavanje sastoji i od aktivnosti koje predstavljaju distribuciju usluga Društva, potrebno je osigurati dostupnost svih relevantnih informacija koje su potrebne prosječnom potencijalnom korisniku mirovine za razumijevanje ponude Društva i donošenje informirane odluke, a što uključuje i sve Zakonom propisane informacije te predugovorne informacije u smislu Pravilnika Hanfe kojim se propisuje distribucija mirovinskih programa na odgovarajući način.

(4) Oglašivač usporednih podataka dužan je osigurati da podaci koje objavljuje budu vjerodostojni, jasni i istaknuti na lako dostupnom i vidljivom mjestu na mrežnoj stranici za usporedbu, a radi zaštite potencijalnih korisnika mirovine i izbjegavanja mogućnosti sumnji u sukob interesa.

(5) Mrežna stranica s usporednim prikazom odnosno oglašavanjem usluga Društva mora sadržavati jasno navedene:

1. tvrtke subjekata čije usluge se na stranici uspoređuju ili oglašavaju ili nude
2. ako se oglašava i ponuda usluga potrebno je navesti tko je ponuđač usluge Društva
3. tko je vlasnik mrežne stranice za oglašavanje, subjekte uključene u rad ili sadržaj mrežne stranice
4. postupak za zaprimanje upita i pritužbi u vezi sadržaja mrežne stranice odnosno kome se može obratiti u vezi s pitanjima povezanim sa sadržajem mrežne stranice i proizvodima dostupnima na toj stranici, ali i prigovorima na sadržaj te stranice
5. ako se putem mrežne stranice mogu zatražiti predugovorne informacije i druge informacije koje Društvo dostavlja potencijalnom korisniku usluge, prije sklapanja ugovora, mrežna stranica mora sadržavati uputu na koji način se te informacije mogu dobiti
6. s namjerom izbjegavanja sumnji u zavaravajuće oglašavanje na stranici treba biti istaknuta informacija:
 - a) opseg tržišta usluge isplate mirovina koje stranica pokriva te navesti o kojim je subjektima riječ
 - b) radi li se samo o usporedbi usluga ili i o ponudi objavljenih usluga pri čemu je potrebno navesti tko je ponuđač svake pojedine usluge
 - c) radi osiguranja poštenog pristupa prema korisnicima i nepristranog oglašavanja usporednih podataka ili ponude Društva mrežna stranica mora sadržavati:
 - kriterije koji se uzimaju u obzir, odnosno po kojima se određene usluge uspoređuju i rangiraju
 - naknade povezane s uslugom i druge troškove koji su obveza korisnika mirovine (njihov postotak ili iznos, kad je primjenjivo i kome se plaćaju uz navođenje ukupnog iznosa troška za korisnika mirovine, kad je primjenjivo)
 - datum posljednjeg ažuriranja mrežne stranice
7. trebaju biti jasno istaknute i sve druge informacije koje prosječnom potrošaču mogu pomoći razumjeti sadržaj objavljenih informacija.

(6) Hanfa je ovlaštena zabraniti oglašavanje i usporedno oglašavanje koje ne ispunjava uvjete iz Zakona i ovoga Pravilnika.

Vođenje evidencije o promidžbi

Članak 5.

(1) Društvo je dužno uredno voditi evidenciju o promidžbenim aktivnostima koja mora sadržavati sljedeće podatke:

1. oblik i naziv promidžbe
2. naziv medija za oglašavanje
3. početak i završetak promidžbene aktivnosti
4. izvor financiranja promidžbene aktivnosti
5. troškove svake pojedine promidžbene aktivnosti
6. sklopljene ugovore o promidžbenim aktivnostima
7. promidžbene materijale.

(2) Društvo je dužno sačuvati primjerak svakog objavljenog promidžbenog sadržaja, kada je to primjenjivo, kao i izvore podataka na temelju kojih je sastavljena promidžba.

Mrežna stranica Društva

Članak 6.

(1) Osim podataka propisanih člankom 70. Zakona i podataka propisanih važećim Smjernicama za izradu informativnih izračuna mirovina iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje i Smjernicama mirovinskim društvima i mirovinskim osiguravajućim društvima za osnaživanje financijske pismenosti građana Republike Hrvatske, mrežna stranica Društva mora sadržavati sljedeće podatke i informacije:

1. predmet poslovanja Društva uključujući i poslove iz članka 9. stavak 1. točka 5. za koje Društvo ima odobrenje ili suglasnost Hanfe za rad i poslove iz članka 10. Zakona koje Društvo obavlja,
2. podatke o vlasničkoj strukturi Društva
3. imena i prezimena članova uprave i nadzornog odbora Društva
4. pravila Društva za sklapanje pojedinih ugovora iz djelatnosti Društva, uključujući i sve važne informacije u vezi s promjenama tih pravila, uz navođenje dana njihove primjene
5. izjavu o načelima ulaganja iz članka 91. Zakona,
6. postupak izbora Društva za isplatu mirovine, u okviru obveznog mirovinskog osiguranja
7. vrste i oblike mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja čiju isplatu Društvo nudi
8. vrste i oblike mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja koje Društvo nudi,
9. postupak izbora Društva za isplatu mirovine, u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja,
10. sve naknade (postotni iznos godišnje naknade za upravljanje) i troškove koje Društvo naplaćuje od korisnika njegovih usluga kao i troškove koji se naplaćuju iz imovine za pokriće tehničkih pričuva kojom Društvo upravlja
11. kalkulator za informativni izračun mirovine dostupan svakoj zainteresiranoj osobi putem mrežne stranice Društva,
12. adresu Društva
13. popis podružnica Društva s njihovim adresama i kontakt podacima te odgovornoj osobi u podružnici
14. popis osoba ovlaštenih za distribuciju mirovinskih programa Društva i njihove kontakt podatke,
15. godišnje izvješće, u roku od 8 dana od dana dostave tog izvješća Hanfi, osim ako postoji zapreka za objavu tog izvješća
16. podatke o svim oblicima naknada, bonusa ili nagrada članova uprave Društva za prethodnu godinu, najkasnije do 30. travnja tekuće godine,
17. kada je to moguće, bez odgode na vidljivom i lako dostupnom mjestu objaviti svaki pravni i poslovni događaj u vezi s Društvom kada se radi o događaju koji bi mogao

- značajno utjecati na poslovanje Društva, sa jasnim obrazloženjem o utjecaju događaja na poslovanje Društva i statusu korisnika njegovih usluga
18. države u kojima je Društvo ovlašteno pružati svoje usluge
 19. kada je primjenjivo rješenja koja je Hanfa javno objavila o Društvu:
 - ukidanju ili poništavanju odobrenja za rad
 - prestanku važenja odobrenja za rad
 - izricanju javne opomene (objava izreke rješenja)
 - ukidanju ili poništavanju odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave (objava izreke rješenja),
 - prestanku važenja odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave (objava izreke rješenja),
 20. način zaprimanja pitanja korisnika usluga i trećih osoba i način davanja odgovora u određenom roku
 21. postupak zaprimanja i rješavanja pritužbi.
- (2) Društvo dužno je osigurati da je sadržaj mrežne stranice uvijek vjerodostojan i u skladu sa Zakonom i ovim Pravilnikom.
- (3) Društvo mora imati mišljenje svog unutarnjeg revizora da je kalkulator iz ovoga članka u skladu sa zakonskim i internim pravilima po kojima Društvo pruža usluge isplate mirovina.

Dostavljanje obavijesti Hanfi Članak 7.

- (1) Društvo dostavlja Hanfi dokumentaciju iz članka 3. stavka 3. ovog Pravilnika u propisanom roku i u skladu s tehničkom uputom Hanfe.
- (2) Osim dokumentacije iz članka 3. stavka 3. ovoga Pravilnika, Društvo je dužno dostaviti na zahtjev Hanfe i drugu dokumentaciju ili podatke za potrebe nadzora ili za obavljanje drugih poslova iz nadležnosti i djelokruga Hanfe u vezi s poslovanjem Društva, na način kako je propisano odredbama ovoga članka i u roku određenom u zahtjevu.
- (3) Društvo može zatražiti mišljenje Hanfe o ispravnosti pojedine promidžbene aktivnosti ili materijala prije njenog korištenja.
- (4) Hanfa može, kad to ocijeni potrebnim, zatražiti od Društva dostavu određene dokumentacije propisane ovim Pravilnikom i u izvorniku ili ovjerenoj preslici, neovisno o izvršenoj dostavi u elektroničkom obliku.

Članak 8.

- (1) Prije korištenja promidžbenog sadržaja taj sadržaj mora pregledati i odobriti nositelj funkcije praćenja usklađenosti Društva.
- (2) Prije korištenja promidžbenog sadržaja koji se odnosi na rezultate poslovanja Društva taj sadržaj mora pregledati i odobriti i imenovani ovlašteni aktuar Društva.

Stupanje na snagu Članak 9.

- (1) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

(2) Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o promidžbenim aktivnostima i internetskoj stranici mirovinskog osiguravajućeg društva («Narodne novine» br. 2/20 i 155/22).

KLASA: 011-01/24-11/01
URBROJ: 326-01-70-72-24-6
Zagreb, 16. listopada 2024.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman