

U skladu sa Zakonom o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Narodne novine, broj 19/2014, 29/2018, 115/2018, dalje u tekstu: Zakon), Uprava Raiffeisen društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d., Zagreb, Petrinjska 59, usvojila je dana 16. prosinca 2014., 14. veljače 2017., 30. travnja 2018. i 18. ožujka 2019. godine pročišćeni tekst Statuta Raiffeisen dobrovoljnog mirovinskog fonda, koji glasi

## **STATUT RAIFFEISEN DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG FONDA**

### **I. Uvodna odredba**

#### **Članak 1.**

Statut Raiffeisen dobrovoljnog mirovinskog fonda (dalje u tekstu: Statut) uređuje povjerenički odnos između Raiffeisen društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d. (dalje u tekstu: Društvo) i članova Raiffeisen dobrovoljnog mirovinskog fonda te Raiffeisen dobrovoljnog mirovinskog fonda (dalje u tekstu: Fond) i članova Fonda.

#### **Članak 2.**

Fond je zasebna imovina bez pravne osobnosti, a osniva se radi prikupljanja novčanih sredstava uplatama na osobne račune članova Fonda i ulaganja tih sredstva s ciljem povećanja vrijednosti imovine Fonda, sve radi isplate mirovina članovima Fonda, u skladu sa zakonskim odredbama.

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

### **II. 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 3.**

Društvo na temelju odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) upravlja Fondom i odgovorno je članovima Fonda za uredno i savjesno obavljanje poslova propisanih Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona i prospektom Fonda.

U slučaju da Društvo ne obavi, u cijelosti ili djelomično, odnosno ako nepropisno obavi bilo koji posao ili dužnost predviđenu Zakonom ili prospektom Fonda, 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 4.**

Društvo je dužno:

1. biti sposobno pravovremeno ispuniti dospjele obveze (načelo likvidnosti), odnosno trajno sposobno ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti),
2. upravljati Fondom na način da je Fond sposoban pravovremeno ispunjavati svoje dospjele obveze (načelo likvidnosti), odnosno da je Fond trajno sposoban ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti),
3. upravljati Fondom u skladu s ograničenjima ulaganja i propisanom rizičnošću svakoga pojedinog Fonda kojim upravlja,
4. odgovarati za pravodobno, pošteno i učinkovito ispunjavanje svih prava i obveza predviđenih Zakonom i prospektom Fonda,
5. osigurati sustave i mehanizme nadzora koji zorno pokazuju da Društvo na dugoročnoj osnovi postupa u skladu sa Zakonom i prospektom Fonda te koji omogućuju praćenje svih odluka, naloga i transakcija imovinom Fonda,
6. 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,
7. stjecati imovinu za Fond isključivo u svoje ime i za račun Fonda, pohranjujući je kod depozitara, u skladu sa Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona te drugim relevantnim propisima,
8. 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,

9. evidencije transakcija s imovinom Fonda voditi odvojeno od svojih vlastitih evidencija, računa, kao i od evidencija transakcija ostalih dobrovoljnih mirovinskih fondova kojima Društvo upravlja te ih u pravilnim vremenskim razmacima usklađivati s evidencijama depozitara,
10. objavljivati podatke o Društvu i Fondu u skladu sa Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona i drugim relevantnim propisima,
11. podnositi Agenciji redovite izvještaje u skladu s postupkom predviđenim propisima Agencije,
12. u odnosima s Agencijom pridržavati se načela savjesnosti i poštenja,
13. uvesti, voditi i stavljati na uvid svu evidenciju koju Agencija odredi svojim propisom, i to na potpun, pravodoban, točan i istinit način te u onom trajanju koje odredi Agencija,
14. pravodobno omogućiti Agenciji uvid u svu svoju evidenciju te omogućiti razgovor s osobama koje obavljaju poslove u Društvu,
15. ne sklapati nikakav ugovor kojemu je cilj umanjivanje ili promjena odgovornosti utvrđenih Zakonom, pri čemu se svaka takva odredba ugovora smatra ništetnom,
16. jednog člana Uprave Društva zadužiti za održavanje kontakata s Agencijom u cilju provedbe izvješćivanja i drugih korespondentnih aktivnosti zahtijevanih odredbama Zakona,
17. izdavati depozitaru naloge za ostvarivanje prava povezanih s imovinom Fonda,
18. osigurati procjenu fer vrijednosti imovine i obveza Fonda te ispravno utvrđivanje cijene udjela,
19. pridržavati se i drugih zahtjeva predviđenih Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona,
20. dio prihoda svake godine ulagati u osnaživanje financijske pismenosti građana Republike Hrvatske o dobrovoljnoj mirovinskoj štednji.

Društvo je dužno imovinu Fonda ulagati razborito i pažnjom dobrog stručnjaka u skladu s odredbama Zakona, na način koji jamči sigurnost, kvalitetu, likvidnost i profitabilnost cjelokupnog portfelja Fonda. Imovina mora biti uložena u najboljem interesu članova Fonda i korisnika mirovina. U slučaju potencijalnog sukoba interesa, Društvo mora osigurati da se imovina ulaže isključivo u interesu članova Fonda i korisnika mirovina.

#### Članak 5.

Društvo je dužno za Fond:

1. usvojiti prospekt Fonda,
2. usvojiti statut Fonda,
3. usvojiti te objaviti polugodišnje i revidirane godišnje izvještaje,
4. izraditi ključne podatke za članove Fonda, i
5. redovito obavještavati članove Fonda o drugim objavama u vezi s poslovanjem Fonda propisanim Zakonom.

Najnovije verzije dokumenata i obavijesti Fonda iz stavka 1. ovog članka objavljuju se na internetskim stranicama Društva.

#### Članak 6.

Društvo, kao voditelj registra članova Fonda, dužno je kao poslovnu tajnu čuvati podatke o članovima Fonda, broju udjela na osobnim računima članova Fonda te uplatama, isplata i prijenosima osobnih računa članova Fonda. Navedene podatke Društvo može priopćavati:

1. na temelju zahtjeva člana Fonda, i to samo podatke koji se odnose na tog člana Fonda, bez obzira na odredbe zakona koji uređuje tržište kapitala u dijelu koji se odnosi na dostupnost podataka iz središnjeg depozitorija,
2. depozitaru,
3. osobi koja dokaže pravni interes,
4. pravosudnim i upravnim tijelima te drugim osobama na temelju zahtjeva i u okviru ovlaštenja u skladu s odredbama posebnog zakona.

Agencija uvijek ima pravo uvida u registar članova Fonda.

Društvo prikuplja i obrađuje osobne podatke članova u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka u svrhu obavljanja zakonskih obveza Društva. Informacije o pravima i obvezama Društva koje se odnose na prikupljanje i obradu osobnih podataka, svrhe i pravne osnove obrade, te informacije o pravima članova čiji se osobni podaci obrađuju, mjerama sigurnosti i zaštite osobnih podataka koji se obrađuju, kao i sve druge informacije koje je Društvo kao voditelj obrade dužno pružiti ispitaniku nalaze se u Pravilima postupanja s osobnim podacima koja su dostupna na mrežnoj stranici Društva.

#### Članak 7.

Član Fonda je odgovoran:

1. Društvu dostavljati promjene svojih osobnih podataka, primjerice promjene osobnog imena ili adrese stanovanja,
2. Društvu dostaviti obavijest po kojem dobrovoljnom mirovinskom fondu želi ostvarivati državna poticajna sredstva, ukoliko je član više od jednog dobrovoljnog mirovinskog fonda u Republici Hrvatskoj, te
3. ispunjavati uvjete i pravne obveze koje proizlaze iz pozitivnih pravnih propisa, primjerice iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

#### Članak 8.

Prava iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja (ostvarivanje prava na mirovinu) član Fonda može ostvariti najranije s navršениh 55 godina života, dok osobe koje su postale članovi Fonda do (uključujući i) 31.12.2018. godine mogu ostvariti pravo na mirovinu s navršениh 50 godina života.

Iznimno, pravo na mirovinu može se ostvariti u slučaju smrti i ranije, pod uvjetima iz ugovora o članstvu u Fondu.

Član Fonda se po ostvarivanju prava na mirovinu može odlučiti da mu se mirovina isplaćuje putem:

- (a) mirovinskog osiguravajućeg društva – u tom slučaju će se iznos na računu člana Fonda prenijeti u mirovinsko osiguravajuće društvo po izboru člana Fonda, koje će mu isplaćivati mirovinu doživotno ili privremeno;
- (b) društva za životno osiguranje – u tom slučaju će se iznos na računu člana Fonda prenijeti u društvo za životno osiguranje po izboru člana Fonda, koje će mu isplaćivati mirovinsku rentu;
- (c) Društva – na način opisan u čl. 9. (privremena isplata) i čl. 10. (jednokratna isplata) Statuta Fonda.

Agencija pravilnikom pobliže propisuje uvjete za ostvarivanje prava na mirovinu te uvjete i mogućnosti za isplatu mirovine.

#### Članak 9.

Neovisno o vrijednosti imovine na osobnom računu člana Fonda po ostvarivanju prava na mirovinu, član Fonda može se odlučiti na isplatu mirovine putem Društva u visini do najviše 100.000,00 kuna, kao privremena isplata mirovine, i to pod sljedećim uvjetima:

1. mogućnost isplate mirovine iz Fonda predviđena je prospektom Fonda,
2. trajanje isplata ugovoreno je na najmanje 5 godina,
3. isplate su periodične,
4. sredstva se isplaćuju u protuvrijednosti unaprijed određenog broja udjela prema cijeni udjela na dan isplate.

O uvjetima isplate mirovine putem Društva sklapa se zaseban ugovor između člana Fonda i Društva.

#### Članak 10.

Po ostvarivanju uvjeta iz članka 8. stavka 1. Statuta, Društvo može izvršiti isplatu dijela mirovine u obliku jednokratne isplate u visini od najviše 30% iznosa na osobnom računu člana Fonda. Ovu isplatu Društvo obavlja na temelju pisanog zahtjeva člana Fonda, i to jednokratno u punom iznosu.

Osobama koje su postale članovi Fonda do (uključujući i) 31.12.2018. godine na čijem je osobnom računu nakon ostvarivanja prava na mirovinu vrijednost imovine niža od 10.000,00 kuna, Društvo može isplatiti ukupno ostvarena sredstva na njihov pisani zahtjev.

### **III. Osnovna prava, obveze i odgovornosti Društva prema depozitaru, depozitara prema Društvu i članovima Fonda te člana Fonda prema depozitaru**

#### Članak 11.

Depozitar za Fond obavlja sljedeće poslove:

1. pohranjuje i/ili evidentira imovinu Fonda,
2. kontinuirano prati novčane tokove Fonda,
3. vodi račune za imovinu Fonda i odjeljuje imovinu Fonda od imovine ostalih dobrovoljnih mirovinskih fondova, imovine depozitara i drugih klijenata depozitara te Društva,
4. kontrolira da se imovina Fonda ulaže u skladu s proklamiranim ciljevima, odredbama Zakona i drugih važećih propisa te prospektom Fonda i Statutom,

5. izvješćuje Agenciju i Društvo o provedenom postupku utvrđivanja vrijednosti imovine Fonda i cijene udjela te potvrđuje i osigurava da je izračun neto vrijednosti imovine Fonda te cijene udjela u Fondu obavljen u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama, odnosno metodologijama vrednovanja, Zakonom i važećim propisima,
6. izvršava naloge Društva u vezi s transakcijama financijskim instrumentima i drugom imovinom koja čini imovinu Fonda, pod uvjetom da nisu u suprotnosti sa Zakonom i važećim propisima,
7. izvješćuje Društvo o korporativnim akcijama vezanim uz imovinu Fonda koja mu je povjerena na pohranu i izvršava njegove naloge koji iz toga proizlaze,
8. pruža usluge glasovanja na godišnjim skupštinama dioničara i usluge vezane uz ostvarivanje drugih prava koja proizlaze iz financijskih instrumenata u koje je uložena imovina Fonda,
9. zaprima uplate svih prihoda i drugih prava dospjelih u korist Fonda, a koja proizlaze iz njegove imovine,
10. osigurava da se prihodi Fonda koriste u skladu sa Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona, Statutom i prospektom Fonda, te da su troškovi koje Fond plaća u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona i drugih propisa te Statutom i prospektom Fonda,
11. osigurava da svi prihodi i druga prava koja proizlaze iz transakcija imovinom Fonda budu doznačeni na račun Fonda u uobičajenim rokovima,
12. obavlja druge poslove koji su predviđeni ugovorom o obavljanju poslova depozitara,
13. prijavljuje Agenciji svako ozbiljnije ili teže kršenje Zakona i ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane Društva,
14. revizorima i drugim osobama ovlaštenima za obavljanje uvida, uključujući Agenciju, omogućuje pristup i razmjenjuje informacije o podacima i računima vezanim uz Fond i njegovu imovinu.

Depozitar obavlja poslove određene Zakonom na temelju pisanog ugovora o obavljanju poslova depozitara sklopljenog s Društvom, te mora biti spreman i sposoban ispuniti sve organizacijske zahtjeve i uvjete potrebne za ispunjenje dužnosti depozitara prema odredbama Zakona. Depozitar prilikom obavljanja svojih poslova djeluje isključivo u interesu članova Fonda za koji obavlja poslove depozitara. Podatke koji su mu učinjeni dostupnima u skladu s odredbama Zakona, depozitar je dužan čuvati kao poslovnu tajnu.

Imovinu Fonda depozitar čuva i vodi tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada Fondu, od imovine depozitara i ostalih klijenata depozitara. Poslovi pohrane i administriranja te ostali poslovi koje depozitar obavlja za Društvo moraju biti ustrojstveno odvojeni od ostalih poslova koje depozitar obavlja u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i rad kreditnih institucija. Pri obavljanju poslova depozitara za više dobrovoljnih mirovinskih fondova, imovina, djelatnost i evidencija svakog dobrovoljnog mirovinskog fonda moraju biti potpuno odvojeni, kako međusobno, tako i od samog depozitara.

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

#### Članak 12.

U izvršavanju svojih poslova i dužnosti predviđenih Zakonom i ugovorom o obavljanju poslova depozitara, depozitar će 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 za koji obavlja poslove depozitara. Depozitar će izvršavati naloge i upute Društva isključivo, ako su u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona, prospektom Fonda i Statutom.

Depozitar ne smije u odnosu na Fond obavljati druge poslove koji mogu dovesti do sukoba interesa između Društva, Fonda, članova Fonda, korisnika mirovine i samog depozitara, ako nije funkcionalno i hijerarhijski razdvojio obavljanje poslova depozitara od ostalih poslova čije bi obavljanje moglo dovesti do sukoba interesa i ako potencijalne sukobe interesa primjereno ne prepoznaje, njima ne upravlja, ne prati i ne objavljuje članovima Fonda, korisnicima mirovina te Upravi Društva ili Nadzornom odboru Društva.

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

Na odgovornost depozitara ne utječe činjenica da je svu imovinu ili dio imovine koja mu je povjerena na pohranu povjerio trećoj strani.

#### Članak 13.

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

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

#### Članak 14.

Društvo je ovlašteno i dužno u svoje ime ostvarivati prava članova Fonda prema depozitaru. U slučaju da Društvo ne podnese tužbu radi ostvarivanja ovih prava u roku od 60 dana od nastupa kršenja Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona ili prospekta Fonda i Statuta, pravo na pokretanje odgovarajućeg postupka, uključivši izravno podnošenje tužbe, imaju članovi Fonda.

### **IV. Osnovni podaci o uvjetima poslovanja Društva i nadzoru nad njegovim poslovanjem**

#### Članak 15.

Društvo je za poslovanje dužno ishoditi potrebna odobrenja Agencije, uskladiti svoje poslovanje te ispuniti sve uvjete iz Zakona i drugih relevantnih pravnih propisa.

Za ishođenje odobrenja za rad Agencije, Društvo je dužno ispunjavati sljedeće uvjete:

1. uvjete vezane uz uplatu temeljnog kapitala,
2. uvjete vezane uz osnivače Društva, članove Uprave Društva i Nadzornog odbora Društva te povezane osobe za koje Društvo zna - osnivači Društva, članovi Uprave Društva i Nadzornog odbora Društva, kao i sve povezane osobe za koje Društvo zna, moraju biti financijski stabilne, primjerene i prikladne za obavljanje tih poslova,
3. dodatne uvjete vezane uz članove Uprave Društva i Nadzornog odbora Društva - članovi Uprave Društva i Nadzornog odbora Društva moraju ispunjavati uvjete za izdavanje suglasnosti Agencije za obavljanje funkcija člana Uprave Društva i Nadzornog odbora Društva,
4. dodatne uvjete vezane uz osnivače Društva - osnivači Društva moraju zadovoljiti organizacijske zahtjeve u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona,
5. uvjete vezane uz poslovanje Društva – Društvo mora poslovati u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona,
6. uvjete vezane uz osnivački akt Društva - osnivački akt Društva mora biti u skladu s odredbama Zakona,
7. uvjete vezane uz tvrtku Društva - tvrtka Društva ne smije navoditi na pogrešno mišljenje postojeće i potencijalne članove Fonda, kao ni druge osobe koje bi mogle s njim poslovati.

Društvo je dužno tijekom cijelog poslovanja ispunjavati navedene uvjete.

#### Članak 16.

Nad poslovanjem Društva nadzor obavlja Agencija u skladu sa važećim Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona te drugim relevantnim propisima.

Pri obavljanju nadzora Agencija provjerava organizacijske uvjete, strategije, politike i postupke koje je Društvo uspostavilo, provjerava i procjenjuje financijsku stabilnost i položaj Društva, provjerava i procjenjuje rizike kojima je Društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju, procjenjuje sposobnost Društva da identificira i upravlja rizicima, provjerava pridržava li se Društvo odredbi o ograničenjima ulaganja fondova, pruža li Društvo članovima i korisnicima mirovina sve potrebne informacije, te provodi nadzor nad zakonitošću postupanja Društva.

### **V. Članstvo u Fondu**

#### Članak 17.

Članstvo u Fondu počinje sklapanjem ugovora o članstvu u Fondu s Društvom i upisom u registar članova Fonda, koji vodi Društvo.

Ista osoba može istodobno biti član jednog ili više dobrovoljnih mirovinskih fondova.

#### Članak 18.

Odnos Društva i člana Fonda temelji se na ugovoru o članstvu. Ugovor o članstvu se smatra sklopljenim prihvaćanjem prospekta Fonda i Statuta od strane potencijalnog člana Fonda, pod uvjetom da je izvršena prva uplata u Fond.

Ugovorom o članstvu Društvo se obvezuje preračunati uplate na osobne račune člana Fonda u udjele, izvršiti upis istoga u registar članova Fonda, upravljati Fondom za zajednički račun članova i poduzimati sve ostale pravne poslove i radnje potrebne za upravljanje Fondom u skladu s odredbama Zakona, propisa donesenih na temelju Zakona te prospekta Fonda i Statuta.

Društvo može odbiti sklapanje ugovora o članstvu u Fondu ako:

1. su odnosi između Društva i potencijalnog člana Fonda teško narušeni (primjerice, postojanje sudskog ili drugog odgovarajućeg spora),
2. postoje osnove sumnje da je počinjeno, pokušano ili bi moglo doći do pranja novca ili financiranja terorizma, u skladu s propisima koji to uređuju,
3. član ili potencijalni član odbije dati Društvu informacije relevantne za provedbu Sporazuma FATCA i Direktive Vijeća 2014/107/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja, koje su Društvu potrebne za ispunjavanje obveza propisanih zakonom kojim se uređuje odnos između poreznih obveznika i poreznih tijela koja primjenjuju propise o porezima i drugim javnim davanjima,
4. nisu ispunjeni uvjeti za sklapanje ugovora o prodaji financijskih usluga na daljinu sukladno posebnim propisima i prospektu Fonda.

Kada Društvo odbije sklopiti ugovor o članstvu u Fondu, dužno je o tome obavijestiti potencijalnog člana Fonda.

#### Članak 19.

Član Fonda može u roku od 15 dana od dana prve uplate na osobni račun u Fondu pisanom izjavom upućenom Društvu, izjaviti da raskida ugovor o članstvu, bez navođenja posebnih razloga. Ako je ugovor o članstvu sklopljen primjenom posebnih propisa o prodaji financijskih usluga sklapanjem ugovora na daljinu, rok za raskid je sukladno navedenim propisima 30 dana od dana kada je član obaviješten o sklapanju ugovora o članstvu. U opisanim slučajevima, Društvo uplatitelju vraća uplaćeni iznos te naknade koje terete imovinu Fonda, sve korigirano za ostvareni prinos Fonda.

### **VI. Postupak naknade štete članovima Fonda za slučaj pogrešnog izračuna cijene udjela i povrede ograničenja ulaganja**

#### Članak 20.

Društvo odgovara članovima Fonda za štetu koja nastane kod pogrešnog izračuna cijene udjela i kod povrede ograničenja ulaganja iz Zakona.

#### **- Pogrešan izračun cijene udjela -**

Postupak naknade štete kod pogrešnog izračuna cijene udjela provodi se kada:

1. razlika između prvotno izračunate i naknadno točno utvrđene cijene udjela za isti dan prelazi 1% (bitna pogreška) i
2. od nastupa navedene pogreške izračuna cijene udjela nije proteklo više od 1 (jedne) godine, osim u slučaju kada revizor u okviru revizije financijskih izvještaja u tekućoj godini za prethodnu godinu utvrdi pogrešan izračun cijene udjela.

*Izračun više cijene udjela* postoji kada je prvotno izračunata cijena udjela viša od naknadno točno utvrđene cijene udjela za isti dan. U slučaju bitne pogreške koja je dovela do izračuna više cijene udjela, Društvo je dužno osigurati provođenje ispravka cijene udjela za članove koji su u razdoblju pogrešnog izračuna stjecali udjele u Fondu. U slučaju bitne pogreške koja je dovela do izračuna više cijene udjela, Društvo je dužno nadoknaditi time nastalu štetu Fondu, u slučaju ako je u razdoblju pogrešnog izračuna cijene udjela bilo isplata iz Fonda sukladno člancima 124., 125., 126., 127. i 128. Zakona ili prijenosa sredstava u drugi mirovinski fond.

*Izračun niže cijene udjela* postoji kada je prvotno izračunata cijena udjela niža od naknadno točno utvrđene cijene udjela za isti dan. U slučaju bitne pogreške koja je dovela do izračuna niže cijene udjela, Društvo je dužno nadoknaditi time nastalu štetu članovima Fonda kod kojih je došlo do isplata iz Fonda sukladno člancima 124., 125., 126., 127. i 128. Zakona ili koji su prenijeli sredstva u drugi mirovinski fond, u razdoblju pogrešnog izračuna, isplatom novčanih sredstava na račun člana u novom mirovinskom fondu, mirovinskom osiguravajućem društvu ili članu fonda, u skladu s postupcima isplate novčanih sredstava iz mirovinskog fonda.

Društvo je dužno za svaki dan razdoblja pogrešnog izračuna izraditi novi izračun cijene udjela u skladu sa Zakonom i pravilnikom donesenim na temelju članka 107. stavka 4. Zakona.

Postupak naknade štete kod bitne pogreške pri izračunu cijene udjela sastoji se od izrade plana naknade štete, informiranja članova o naknadi prouzročene štete i naknade štete isplatom utvrđene visine naknade oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu.

Društvo će bez nepotrebnog odgađanja, a najkasnije u roku od 60 dana od saznanja za pogrešan izračun izraditi plan naknade štete i bez odgode ga dostaviti Agenciji.

Kada zbog bitne pogreške izračuna cijene udjela postoji obveza Društva za naknadu štete oštećenim članovima Fonda, Društvo će obavijest o postojanju bitne pogreške pri izračunu cijene udjela učiniti dostupnom članovima Fonda putem svoje mrežne stranice bez odgode po izradi plana naknade štete.

Društvo će nakon što izradi plan naknade štete bez odgode pristupiti nadoknadi štete oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu.

#### **- Povreda ograničenja ulaganja -**

Povredom ograničenja ulaganja smatra se povreda ograničenja ulaganja koja su posljedica transakcija koje je sklopilo Društvo, a kojima su se u trenutku njihova sklapanja prekršila ograničenja u skladu s odredbom članka 164. stavka 4. Zakona.

Postupak naknade štete kod povrede ograničenja ulaganja provodi se kada:

1. kršenje ograničenja ulaganja iznosi više od 10% od ukupno dozvoljenog ulaganja u smislu članka 164. stavka 4. Zakona,
2. od nastupa kršenja ograničenja ulaganja nije proteklo više od 1 (jedne) godine, osim u slučaju kada revizor u okviru revizije financijskih izvještaja u tekućoj godini za prethodnu godinu utvrdi povredu ograničenja ulaganja.

Društvo je dužno odmah po saznanju za povredu ograničenja ulaganja uskladiti ulaganja provedbom transakcija nužnih za potpuno otklanjanje povrede ograničenja ulaganja ili na drugi odgovarajući način. Društvo je dužno uskladiti ulaganja na način da potpuno ukloni povredu ograničenja ulaganja.

Kada je provedbom transakcija ili usklađenjem ulaganja na drugi odgovarajući način nastala dobit, navedena će se dobit dodijeliti Fondu.

Kada je provedbom transakcija ili drugim radnjama koje su prouzročile povredu ograničenja ulaganja nastao gubitak, Društvo je dužno Fondu nadoknaditi takav gubitak uplatom iznosa koji odgovara razlici između kupovne i prodajne cijene imovine koja je dovela do povrede ograničenja ulaganja. U slučaju da povreda i njezino otklanjanje nisu nastali kupnjom ili prodajom imovinske pozicije već na drugi način, Društvo je dužno Fondu nadoknaditi takav gubitak uplatom iznosa koji odgovara razlici u vrijednosti imovine koja je dovela do povrede ograničenja ulaganja na dan nastupanja povrede ograničenja i vrijednosti imovine ostvarene usklađenjem ulaganja. U ovom slučaju, Društvo je dužno nadoknaditi štetu oštećenim članovima Fonda kod kojih je došlo do isplata iz Fonda sukladno člancima 124., 125., 126., 127. i 128. Zakona ili koji su prenijeli sredstva u drugi mirovinski fond, u razdoblju od usklađenja ulaganja do nadoknade gubitka Fondu od strane Društva isplatom novčanih sredstava na račun člana u novom mirovinskom fondu ili mirovinskom osiguravajućem društvu ili članu fonda, u skladu s postupcima isplate novčanih sredstava iz mirovinskog fonda.

Postupak naknade štete kod povrede ograničenja ulaganja sastoji se od izrade plana naknade štete, informiranja članova o naknadi prouzročene štete i naknade štete isplatom utvrđene visine naknade oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu.

Društvo će nakon što izradi plan naknade štete bez odgode pristupiti nadoknadi štete oštećenim članovima Fonda i/ili Fondu.

## **VII. Podaci o sukobu interesa i načinu njegova rješavanje**

### **Članak 21.**

Potencijalni sukob interesa postoji u svakoj situaciji u kojoj Društvo i s njime povezane i relevantne osobe (osoba na rukovodećoj poziciji u Društvu, dioničar Društva, član Nadzornog odbora ili prokurist Društva, zaposlenik Društva) u okviru obavljanja svojih aktivnosti mogu imati interese koji su u sukobu s interesima članova Fonda.

Društvo je dužno, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja, organizirati poslovanje na način da svodi rizik sukoba interesa između Društva i članova Fonda ili povezanih osoba Društva ili Fonda, odnosno imatelja kvalificiranog udjela u Društvu, na najmanju moguću mjeru.

Društvo, odnosno članovi njegove Uprave i Nadzornog odbora, prokuristi i zaposlenici Društva dužni su 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 te osiguralo da se prema članovima Fonda postupa pošteno.

Društvo je ustrojilo učinkovita i primjerena pravila za prepoznavanje, upravljanje, praćenje i sprečavanje sukoba interesa, te uspostavilo neovisnu funkciju praćenja usklađenosti koja je zadužena za primjenu i nadzor tih pravila.

### **Članak 22.**

Pravila za upravljanje sukobom interesa imaju za cilj osigurati:

1. usklađivanje poslovanja Društva koje se odnosi na sukob interesa sa zakonskom regulativom i najboljom praksom industrije,

2. uspostavljanje etičkih pravila koja Društvu osiguravaju postupanje u skladu s najboljim interesima članova Fonda,
3. povjerenje članova Fonda.

U postupku identificiranja sukoba interesa do kojih može doći, a koji mogu naštetiti interesima članova Fonda sljedeće će se situacije uvijek smatrati mogućim izvorom sukoba interesa:

1. Društvo i s njime povezane i relevantne osobe mogli bi ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu članova Fonda,
2. Društvo i s njime povezane i relevantne osobe imaju interes ili korist od ishoda usluge pružene Fondu ili transakcije izvršene za račun Fonda koji se razlikuje od interesa članova Fonda,
3. Društvo i s njime povezane i relevantne osobe imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima treće osobe na štetu interesa članova Fonda,
4. Društvo, s njime povezane osobe i relevantne osobe primaju ili će primiti od treće osobe dodatni poticaj u vezi upravljanja imovinom Fonda, u vidu novca, roba ili usluga, a što nije uobičajena provizija ili naknada za tu uslugu, i
5. trgovanje između fondova pod upravljanjem Društva.

Ustrojem samostalnih organizacijskih jedinica Društvo je strogo odvojilo pojedina poslovna područja i razgraničilo odgovornosti i time svelo mogući sukob interesa između Društva i članova Fonda na najmanju moguću mjeru.

Prilikom donošenja investicijskih odluka moguće situacije koje mogu dovesti do sukoba interesa mogu uključivati:

1. investiranje u financijske instrumente čiji je agent ili pokrovitelj izdanja dioničar Društva ili s njim povezane osobe,
2. dioničar Društva ili s njim povezane osobe imaju interes za investiranjem u određene financijske instrumente,
3. investiranje u financijske instrumente za koje povezane osobe Društva obavljaju usluge savjetovanja i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima,
4. stjecanje udjela u poslovnim subjektima kako bi dioničar Društva ili s njim povezane osobe imale određeni stupanj kontrole u poslovnom subjektu,
5. investiranje u financijske instrumente u slučaju posebnih aranžmana između izdavatelja instrumenata i dioničara Društva ili s njim povezanih osoba,
6. glasovanje na skupštini poslovnog subjekta kada je isti, djelomično ili u potpunosti, u vlasništvu dioničara Društva ili s njim povezanih osoba.

#### Članak 23.

Društvo u cilju sprječavanja negativnih posljedica koje bi mogle proizaći iz sukoba interesa:

1. neovisno od dioničara Društva ili s njim povezanih osoba donosi odluke o ulaganjima imovine Fonda te sve investicijske odluke donosi u skladu s investicijskim ciljevima i strategijom Fonda uz dokumentiranje odluka o ulaganju korištenjem neovisnih financijskih analiza i preporuka,
2. neovisno od dioničara Društva ili s njim povezanih osoba ostvaruje glasačka prava koja proizlaze iz vrijednosnih papira u vlasništvu Fonda, te donosi dokumentirane odluke o glasovanju u skladu s investicijskim ciljevima i strategijom Fonda,
3. donosi i provodi politiku postizanja najboljeg ishoda, primjerenosti pružatelja investicijskih usluga i drugih ugovornih strana te politiku za fer alokaciju,
4. javno objavljuje na mrežnoj stranici Društva transakcije s povezanim osobama,
5. osigurava da svi potencijalni ili stvarni sukobi interesa s dioničarom Društva ili s njim povezanim osobama budu dokumentirani i prijavljeni organizacijskoj jedinici Društva koja obavlja funkciju praćenja usklađenosti,
6. organizira poslovanje na način da svodi rizik sukoba interesa na najmanju moguću mjeru,
7. poduzima sve razumne korake kako ne bi tijekom pružanja usluga i obavljanja aktivnosti u pitanje došli interesi mirovinskih fondova kojima upravlja i njihovih članova,
8. poduzima sve razumne korake kako bi utvrdilo, otkrilo te spriječilo ili riješilo sukob interesa te uspostavilo odgovarajuće kriterije za utvrđivanje vrste sukoba interesa čije bi postojanje moglo naštetiti interesima mirovinskih fondova kojima upravlja i njihovih članova,
9. provodi te redovito ažurira i nadzire učinkovite politike upravljanja sukobima interesa,
10. uspostavlja, provodi, te redovito ažurira politike o osobnim transakcijama relevantnih osoba, i osoba koje su s njima povezane ili u srodstvu, s financijskim instrumentima u koje ulažu mirovinski fondovi kojima upravlja Društvo.

#### Članak 24.



Društvo mora uvijek stavljati interes Fonda odnosno članova Fonda ispred interesa Društva te povezanih i relevantnih osoba.

Društvo je propisalo i implementiralo jasne politike nagrađivanja za Upravu i sve zaposlenike Društva s ciljem sprečavanja sukoba interesa te sprečavanja preuzimanja neprimjerenih rizika koji nisu u skladu s profilom rizičnosti ili Statutom.

Zaposlenici Društva moraju osigurati da njihovi osobni interesi ne dođu u sukob s dužnostima koje imaju prema Društvu ili koje ono ima prema Fondu i članovima Fonda. Ovo uključuje, ali se ne ograničava na, zloupotrebu povjerljivih informacija.

Osobne transakcije su sve transakcije financijskim instrumentima koje zaposlenici Društva vrše izvan okvira svojih službenih dužnosti za vlastiti račun, za račun trećih osoba, u interesu trećih osoba ili koje treće osobe vrše za račun zaposlenika ili u njihovom interesu.

Za osobne transakcije s vrijednosnim papirima zaposlenici Društva su dužni unaprijed zatražiti odobrenje organizacijske jedinice koja obavlja funkciju praćenja usklađenosti.

Zaposlenicima Društva je zabranjeno zaključivanje osobnih transakcija na temelju povlaštenih informacija ili transakcija koje bi mogle dovesti u pitanje reputaciju Fonda ili Društva.

#### Članak 25.

Trgovanje između dva mirovinska fonda pod upravljanjem Društva dozvoljeno je samo ukoliko ono doprinosi interesima obaju mirovinskih fondova, ne ugrožavajući pri tome temeljne odrednice njihovih strategija ulaganja. Društvo u cilju izbjegavanja sukoba interesa ugovara transakcije između mirovinskih fondova pod njegovim upravljanjem isključivo preko posrednika na uređenom tržištu.

Društvo ne smije provesti transakciju ili napraviti prijenos imovine između dva mirovinska fonda pod njegovim upravljanjem po cijeni koja bi odstupala od tržišne cijene u trenutku provedbe takve transakcije ili prijenosa imovine.

Prilikom obavljanja prethodno navedenih transakcija ili prijenosa imovine, Društvo je dužno osigurati da ne dođe do okolnosti u kojima bi jedan mirovinski fond pod upravljanjem Društva bio stavljen u povoljniji položaj u odnosu na drugi.

Svaka transakcija ili prijenos imovine između mirovinskih fondova pod upravljanjem Društva bit će zabilježena u evidenciji transakcija i praćena od strane organizacijske jedinice koja obavlja funkciju praćenja usklađenosti..

Cilj navedenih mjera i postupaka u slučaju ugovaranja transakcija ili prijenosa imovine između mirovinskih fondova pod upravljanjem Društva je osiguranje maksimalne zaštite interesa članova navedenih mirovinskih fondova.

### **VIII. Postupak rješavanja sporova između Društva i članova Fonda**

#### Članak 26.

Sve međusobne sporove između Društva i članova Fonda, Društvo će pokušati riješiti sporazumno s članovima Fonda, a u slučaju nemogućnosti postizanja sporazuma, sporovi će se rješavati pred nadležnim sudom u Zagrebu. Postupak i uvjete za izvansudsko rješavanje sporova iz stavka 1. ovoga članka Društvo može regulirati i putem strukovnog udruženja mirovinskih društava.

### **IX. Uvjeti statusnih promjena Fonda i prava članova Fonda u postupku statusnih promjena**

#### Članak 27.

Moguće statusne promjene Fonda, kao otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda, su pripajanje, spajanje i podjela.

Statusne promjene su moguće jedino uz prethodno pribavljeno odobrenje Agencije i ako se njima ne oslabljuje ekonomski položaj članova Fonda koji sudjeluju u statusnim promjenama.

U postupku statusnih promjena članovi dobrovoljnih mirovinskih fondova koji sudjeluju u statusnim promjenama ostvaruju sljedeća prava:

1. nakon provedbe pripajanja ili spajanja fondova članovi fonda prenositelja dobivaju udjele u fondu preuzimatelju, u skladu s omjerom zamjene utvrđenim u ugovoru o pripajanju,
2. ukupna vrijednost svih udjela fonda preuzimatelja, odnosno novog fonda kojih je imatelj pojedini član dobrovoljnog mirovinskog fonda nakon provedene statusne promjene pripajanja ili spajanja, mora biti najmanje jednaka ukupnoj vrijednosti udjela fonda prenositelja kojih je taj član bio imatelj prije provedbe statusne promjene, te

3. članovima dobrovoljnog mirovinskog fonda koji sudjeluje u statusnoj promjeni mora se omogućiti prelazak u drugi dobrovoljni mirovinski fond bez plaćanja izlazne naknade:
- u razdoblju od dva mjeseca od dana dostave obavijesti o preoblikovanju,
  - u roku od dva mjeseca nakon izvršenog pripajanja ili spajanja - članovima fonda prenositelja i fonda preuzimatelja i
  - u razdoblju od dva mjeseca od dana dostave obavijesti o podjeli - članovima dobrovoljnog mirovinskog fonda koji sudjeluje u podjeli.

**Pripajanje fondova** moguće je samo na način da se cjelokupna imovina jednog ili više fondova koji se pripajaju (fond prenositelj) prenosi na drugi postojeći fond (fond preuzimatelj).

**Spajanje fondova** moguće je samo na način da se cjelokupna imovina dvaju ili više fondova koji se spajaju (fondovi prenositelji) prenosi na novi fond koji nastaje spajanjem (fond preuzimatelj). Provođenjem pripajanja ili spajanja fondova fond prenositelj prestaje postojati bez provođenja likvidacije, a sva imovina, prava i obveze fonda prenositelja prelaze na fond preuzimatelj.

Nakon provedbe statusne promjene pripajanja ili spajanja, neto vrijednost imovine fonda preuzimatelja, odnosno novog fonda mora biti najmanje jednaka iznosu neto vrijednosti imovine fonda prenositelja, odnosno zbroju neto vrijednosti imovine fondova prenositelja prije provedbe statusne promjene. Ukupna vrijednost svih udjela fonda preuzimatelja, odnosno novog fonda kojih je imatelj pojedini član fonda nakon provedene statusne promjene pripajanja ili spajanja, mora biti najmanje jednaka ukupnoj vrijednosti udjela fonda prenositelja kojih je taj član bio imatelj prije provedbe statusne promjene.

Prije provođenja postupka pripajanja ili spajanja, mirovinsko društvo za upravljanje fondom prenositeljem mora dobiti odobrenje Agencije.

Mirovinsko društvo za upravljanje fondom prenositeljem dužno je obavijestiti sve članove fonda prenositelja o svim radnjama i okolnostima pripajanja odnosno spajanja, kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će pripajanje odnosno spajanje imati na njihovu imovinu u fondu prenositelju.

**Podjela fonda** može se provesti prijenosom cjelokupne imovine na dva ili više fondova uz prestanak fonda koji se dijeli (razdvajanje) ili prijenosom dijela imovine na dva ili više fondova, pri čemu ne dolazi do prestanka fonda koji se dijeli (odvajanje). Podjela je moguća na dva ili više fondova koji već postoje (podjela s preuzimanjem – fondovi preuzimatelji) ili na dva ili više fondova koji se osnivaju radi provođenja podjele (podjela s osnivanjem – novi fondovi).

Nakon provedbe statusne promjene podjele s razdvajanjem, neto vrijednost imovine fondova preuzimatelja, odnosno novih fondova mora biti najmanje jednaka iznosu neto vrijednosti imovine fonda koji se podijelio, prije provedbe statusne promjene. Ukupna vrijednost svih udjela fondova na koje je prenesena imovina podijeljenog fonda, a kojih je imatelj pojedini član fonda, nakon provedene statusne promjene podjele mora biti najmanje jednaka ukupnoj vrijednosti udjela fonda koji se dijeli, a kojih je taj član bio imatelj prije provedbe statusne promjene podjele.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za podjelu Agenciji podnosi mirovinsko društvo koje upravlja fondom koji se dijeli. Mirovinsko društvo koje upravlja fondom koji sudjeluje u podjeli dužno je obavijestiti sve članove fonda o svim radnjama i okolnostima podjele (obavijest o podjeli), kako bi članovi mogli procijeniti posljedice koje će podjela imati na njihovu imovinu u fondu.

## **X. Prava članova Fonda i uvjeti za prelazak u dobrovoljni mirovinski fond kojim upravlja Društvo ili drugo mirovinsko društvo**

### Članak 28.

U slučaju pripajanja, spajanja i podjele, članovi Fonda imaju pravo na prelazak u drugi dobrovoljni mirovinski fond, bilo da njim upravlja Društvo ili drugo mirovinsko društvo bez naplate izlazne naknade, osim ako nije drugačije propisano Zakonom.

## **XI. Troškovi upravljanja Fondom i naknade iz imovine Fonda**

### Članak 29.

Iz imovine Fonda i člana mogu se izravno plaćati isključivo:

1. za Društvo, a radi pokrića troškova Fonda, u skladu s prospektom Fonda i Statutom, sljedeće naknade:
  - naknada za upravljanje,
  - izlazna naknada u slučaju prijenosa računa u drugi fond kojim upravlja drugo mirovinsko društvo ,
  - naknada za troškove revizije Fonda,

2. naknada depozitaru,
3. troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine Fonda, uključivši neophodne troškove radi zaštite odnosno očuvanja imovine Fonda,
4. troškovi vezani uz transakcije financijskim instrumentima koje su zaključene za račun Fonda, a koje se poravnavaju neposredno ili posredno, posredstvom središnje druge ugovorne strane, uključujući i potrebne iznose nadoknade (*margin*) vezane za takve transakcije, a koje za pokriće rizika transakcije prikupljaju središnje druge ugovorne strane od članova sustava poravnanja te članovi sustava poravnanja od svojih klijenata.

Iznimno, ulaznu naknadu plaćaju osobe koje su se učlanile u Fond do (uključujući i) 31.12.2018. godine.

Društvo će ukupan iznos troškova iz ovog članka iskazivati kao pokazatelj ukupnih troškova i objavljivati ga u revidiranim godišnjim izvještajima Fonda.

## XII. Završne odredbe

### Članak 30.

Izmjene odredbi Statuta moguće su samo na način koji je propisan Zakonom i odredbama Statuta.

U slučaju promjene zakonskih propisa ili smanjenja likvidnosti na financijskim tržištima, Društvo će u cilju zaštite interesa članova Fonda prilagoditi program ulaganja novonastalim prilikama na tržištu, te u skladu sa Zakonom izvršiti izmjene odredbi Statuta.

### Članak 31.

Izvornikom Statuta smatra se onaj tekst Statuta koji je valjano usvojen od Uprave Društva i odobren od strane Agencije. Izvornik Statuta i njegove izmjene i dopune čuvaju se posebno uvezani.

Za čuvanje Statuta odgovorna je Uprava Društva koja je dužna na zahtjev bilo kojeg člana Fonda omogućiti uvid u Statut, ili mu na njegov trošak osigurati presliku Statuta.

### Članak 32.

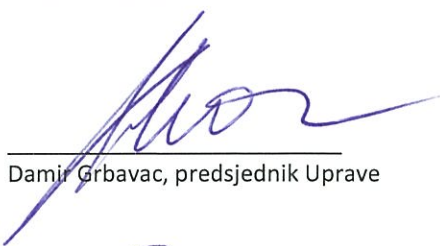
Društvo je dužno za Statut ishoditi odobrenje Agencije, u skladu s odredbama Zakona.

### Članak 33.


Ovaj Statut stupa na snagu sljedeći dan po javnoj objavi ovog Statuta na način određen Zakonom.

Statut od 16. prosinca 2014. godine je odobren rješenjem Agencije KLASA: UP/I-140-01/14-33/9, URBROJ: 326-01-440-443-14-5 od 19. prosinca 2014. godine.

## Uprava Društva

  
\_\_\_\_\_  
Damir Grbavac, predsjednik Uprave

  
\_\_\_\_\_  
Eva Horvat, članica Uprave

  
\_\_\_\_\_  
Gordán Šumanović, član Uprave

 **Raiffeisen**  
**MIROVINSKO DRUŠTVO**  
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim  
i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.  
Zagreb, Petrinjska 59