

PREDUGOVORNE INFORMACIJE KORISNIKU MIROVINE IZ DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA – KLAUZULA O OBAVIJEŠTENOSTI

Ove predugovorne informacije (klauzula o obaviještenosti) imaju za svrhu pružiti relevantne informacije potencijalnom Korisniku mirovine potrebne za lakše razumijevanje Pravila za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i ugovora o mirovini.

PODACI O MIROVINSKOM OSIGURAVAJUĆEM DRUŠTVU

Sukladno Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima i Zakonu o zaštiti potrošača, Hrvatsko mirovinsko osiguravajuće društvo d.d., prije sklapanja ugovora o mirovini, u nastavku Vas obavještava o sljedećim podacima:

Hrvatsko mirovinsko osiguravajuće društvo, dioničko društvo, Hrvatska, Zagreb, Gradišćanska ulica 26, OIB 17448125754 (dalje u tekstu: Društvo) upisano dana 7.8.2020. u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, pod brojem MBS 081322491, ovlašteno je temeljem dozvole Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) KLASA: UP/I 974-04/20-03/01, URBROJ: 326-01-22-20-22 od dana 16. srpnja 2020. obavljati poslove koje čine predmet poslovanja Društva:

- isplata mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana obveznog mirovinskog fonda
- isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda
- isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda
- isplata mirovina na temelju izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo
- obavljanje i drugih poslova vezano za poslove mirovinskog osiguranja uz

prethodno odobrenje ili suglasnost Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Pored navedenog, Društvo može obavljati i sljedeće poslove:

- pružanje usluga pokroviteljima zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova u okviru provedbe dobrovoljnog mirovinskog osiguranja (informativni izračun mirovina, izrada nacrtu mirovinskih programa, izrada nacrtu izvješća, izrada financijskih planova i projekcija uz uporabu aktuarske računice i dr.)
- drugi poslovi koji se obavljaju na temelju ugovora s mirovinskim društvima i drugim osobama u skladu sa Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima i propisima donesenih na temelju Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima.

Tvrtka Društva glasi: Hrvatsko mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.

POSTUPAK IZBORA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA ZA ISPLATU MIROVINE

Ukoliko ste se po ostvarivanju prava na dobrovoljnu mirovinu odlučili ugovoriti isplatu mirovine putem Društva potrebno je mirovinskom fondu podnijeti zahtjev za prienos vaših ušteđenih sredstava na račun Društva. Također, možete sklopiti ugovor o mirovini i na temelju izravne jednokratnu uplate u Društvo uz pridržavanje i odredbi propisanih Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i podzakonskih akata.

POSTUPAK SKLAPANJA UGOVORA O MIROVINI

Izborom Društva vaša individualna kapitalizirana štednja temeljem zahtjeva prenosi se iz dobrovoljnog mirovinskog fonda na račun Društva. Ugovor o mirovini možete sklopiti s Društvom i na temelju izravne jednokratnu uplate u Društvo uz pridržavanje i odredbi propisanih Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i podzakonskih akata. Zahtjev za sklapanje ugovora o mirovini možete podnijeti odmah po odabiru Društva, a ugovor o mirovini se sklapa

po zatvaranju vašeg osobnog računa u dobrovoljnom mirovinskom fondu i prijenosu sredstava na račun Društva.

Zahtjev za sklapanjem ugovora o mirovini možete preuzeti putem internetske stranice www.hrmod.hr, u sjedištu Društva ili kod prodajnih zastupnika Društva. Informacije o prodajnim zastupnicima Društva možete u svakom trenutku provjeriti na internetskim stranicama www.hrmod.hr ili telefonskim putem na +385 1 22 31 425. Isto tako, zahtjev za sklapanjem ugovora o mirovini može se, na Vaš zahtjev, dostaviti i na Vašu elektronsku ili fizičku adresu. Popunjeni i potpisani zahtjev možete nam vratiti putem našeg prodajnog zastupnika, na adresu Društva ili putem elektroničke pošte: info@hrmod.hr.

Ukoliko kao član mirovinskog fonda izaberete Društvo za sklapanje ugovora, Društvo je obvezno sklopiti ugovor o mirovini sa Vama.

Dodatno Vas upućujemo i na rubriku u ovoj Klauzuli o obaviještenosti: Mogućnosti / uvjeti za odustanak, raskid, trajanje i izmjenu ugovora o mirovini i Obveze Društva i potencijalnog korisnika mirovine odnosno korisnika mirovine na početku ugovora o mirovini i za vrijeme trajanja ugovora o mirovini.

MOGUĆNOSTI / UVJETI ZA ODUSTANAK, RASKID, TRAJANJE I IZMJENI UGOVORA O MIROVINI

Sklopljeni ugovor o mirovini ne može se raskinuti niti se može sklopiti ugovor o mirovini s drugim mirovinskim osiguravajućim društvom za istu novčanu doznaku, osim ukoliko Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima nije drugačije propisano.

Nakon sklopljenog ugovora o mirovini možete, uz pristanak Društva, odabrati drugi oblik isplate, osim iz i u privremenu ubranu mirovinu, sklapanjem novog ugovora o mirovini s Društvom, u kojem slučaju će Društvo izračunati iznos mirovine koji ćete primiti s obzirom na preostali iznos tehničke pričuve i novu pristupnu dob vas kao korisnika mirovine. Novi ugovor o mirovini predstavlja nastavak ugovornog odnosa s izmijenjenim oblikom isplate mirovine i s tim u vezi utvrđenim pravima i obvezama te će Vas Društvo prije sklapanja istog, a ovisno o novoizabranom obliku isplate mirovine upoznati s pravima koja se prenose iz ranije sklopljenog ugovora o mirovini. Kod sklapanja novog ugovora ne naplaćuje se nova naknada za troškove sklapanja novog ugovora niti je moguće izabrati djelomičnu jednokratnu isplatu. U slučaju odabira drugog oblika isplate

mirovine, uz pristanak Društva, obvezni ste pristupiti sklapanju ugovora o mirovini u roku od 15 dana od dana odobrenja zahtjeva za promjenu oblika isplate mirovine jer inače se smatra da ste odustali od podnesenog zahtjeva za promjenom oblika mirovine.

Dodatno Vas upućujemo i na rubriku u ovoj Klauzuli o obaviještenosti: Obveze Društva i potencijalnog korisnika mirovine odnosno korisnika mirovine na početku ugovora o mirovini i za vrijeme trajanja ugovora o mirovini.

TRAJANJE, UVJETI ZA ISPLATU MIROVINE I OBLICI ISPLATE MIROVINE

U okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja Društvo isplaćuje dvije vrste mirovina i to doživotnu mirovinu i privremenu mirovinu.

(Napomena: Pojam bračnog druga u nastavku teksta obuhvaća bračnog, izvanbračnog druga, životnog partnera i neformalnog životnog partnera. Status izvanbračne zajednice i neformalnog životnog partnerstva utvrđuje se u izvanparničnom sudskom postupku).

Doživotna mirovina - pravo na doživotno primanje mirovine ostvarujete najranije s navršenih 60 godina života, a iznimno s navršenih 50 godina ako ste postali članom dobrovoljnog mirovinskog fonda prije 1.1.2019. Društvo isplaćuje doživotne mirovine u jednom od sljedećih oblika:

- 1. POJEDINAČNA DOŽIVOTNA MIROVINA:** Omogućuje doživotno primanje mirovine. Ovaj oblik mirovine se ugovara bez zajamčenog razdoblja te se nakon smrti korisnika mirovine, mirovina prestaje isplaćivati. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu Vaših kapitaliziranih sredstava ili izravne jednokratne uplate i o dobi korisnika mirovine.
- 2. POJEDINAČNA DOŽIVOTNA MIROVINA SA ZAJAMČENIM RAZDOBLJEM:** Omogućuje doživotno primanje mirovine, uz izbor zajamčenog razdoblja od 5 do 30 godina, s time da se vrijeme trajanja može odrediti samo na pune godine. U slučaju Vaše smrti prije isteka zajamčenog razdoblja isplata se nastavlja imenovanom korisniku do isteka zajamčenog razdoblja u iznosu koji može iznositi 50 ili 100% iznosa mirovine koja se Vama isplaćivala, a ovisno o Vašem odabiru. Ako smrt imenovanog korisnika, koji prima zajamčenu isplatu, nastupi prije isteka zajamčenog razdoblja, sav novčani iznos koji pripada tom imenovanom korisniku bit će uključen u njegovu ostavinu. Ako bi smrt jednog od

imenovanih korisnika nastupila prije nego što je započeo primati zajamčenu isplatu, ukupni iznos mirovine koji pripada imenovanim korisnicima dijeli se sukladno ugovorenim postocima ostalim imenovanim korisnicima. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu Vaših kapitaliziranih sredstava ili izravne jednokratne uplate, postotku jednokratne isplate, trajanju zajamčenog razdoblja, postotku mirovine koji se isplaćuje imenovanomu korisniku mirovine te o Vašoj dobi.

3. ZAJEDNIČKA DOŽIVOTNA MIROVINA:

Omogućuje Vama i bračnom drugu koji Vas nadživljuje doživotno primanje mirovine. Zajedničku mirovinu iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja možete ugovoriti samo ako i Vaš bračni drug ima navršanih 50 godina života. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava ili izravne jednokratne uplate, postotku jednokratne isplate, postotku mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu te o dobi Vas i Vašeg bračnog druga. Iznos mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu nakon Vaše smrti može iznositi 50% ili 100% iznosa mirovine koja bi se isplaćivala Vama, a ovisno o Vašem odabiru.

4. ZAJEDNIČKA DOŽIVOTNA MIROVINA SA ZAJAMČENIM RAZDOBLJEM:

Omogućuje Vama i bračnom drugu koji Vas nadživljuje doživotno primanje mirovine. Ovu mirovinu možete ugovoriti samo ako i Vaš bračni drug ima navršanih 50 godina života. Mirovina se isplaćuje Vama kao korisniku mirovine, odnosno ugovoreni postotak mirovine isplaćuje se doživotno Vašem bračnom drugu koji Vas nadživljuje, a ukoliko i Vi kao korisnik mirovine i Vaš bračni drug preminete unutar zajamčenog razdoblja, ugovoreni postotak mirovine isplaćuje se Vašim imenovanim korisnicima do isteka zajamčenog razdoblja. Iznos mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu nakon Vaše smrti može iznositi 50% ili 100% iznosa mirovine koja bi se isplaćivala Vama, a ovisno o Vašem odabiru. U slučaju isplate imenovanom korisniku iznos mirovine koja se isplaćuje do kraja zajamčenog razdoblja može iznositi 50% ili 100% iznosa mirovine koja se Vama isplaćivala ili Vašem bračnom drugu, a ovisno o Vašem odabiru. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, trajanju zajamčenog razdoblja, postotku mirovine koji Vam se isplaćuje te o Vašoj dobi i dobi Vašeg bračnog druga.

Privremena mirovina - pravo na privremenu mirovinu ostvarujete najranije s navršanih 55 godina života, a iznimno s navršanih 50 godina ako ste postali članom dobrovoljnog mirovinskog fonda prije 1.1.2019. Privremena mirovina ima određeno razdoblje trajanja, koje prema zakonu ne može biti kraće od 5 godina. Društvo isplaćuje privremene mirovine u jednom od sljedećih oblika:

1. PRIVREMENA STANDARDNA MIROVINA:

Omogućuje mjesečno primanje mirovine u određenom vremenskom razdoblju od 5 do 30 godina. U slučaju Vaše smrti za vrijeme trajanja ugovora o mirovini, mirovina će se nastaviti isplaćivati odabranim imenovanim korisnicima do kraja ugovorenog razdoblja. Ako neki imenovani korisnik koji prima zajamčenu isplatu umre prije isteka ugovorenog razdoblja, sav novčani iznos koji pripada tom korisniku bit će uključen u njegovu ostavinu. Ako umre neki od imenovanih korisnika prije nego što je započeo primati zajamčenu isplatu, ukupni iznos mirovine koji pripada imenovanim korisnicima dijeli se sukladno ugovorenim postocima ostalim imenovanim korisnicima. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava ili izravne jednokratne uplate, postotku jednokratne isplate i ugovorenom trajanju isplate mirovine.

2. PRIVREMENA UBRZANA MIROVINA:

Omogućuje mjesečno primanje mirovine u vremenskom periodu od točno 5 godina. Isplaćuje se tijekom ugovorenog razdoblja pri čemu se u prve tri godine isplaćuje 90% ukupnog iznosa mirovine odnosno po 30% ukupnog iznosa mirovine po jednoj godini (u mjesečnim isplatama), dok se u preostale dvije godine isplaćuje preostalih 10%, odnosno u četvrtoj i petoj godini po 5% ukupnog iznosa mirovine u mjesečnim isplatama. U slučaju Vaše smrti mirovina se nastavlja isplaćivati Vašim imenovanim korisnicima do kraja razdoblja isplate. Ako neki imenovani korisnik koji prima zajamčenu isplatu umre prije isteka ugovorenog razdoblja, sav novčani iznos koji pripada tom korisniku bit će uključen u njegovu ostavinu. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava ili izravne jednokratne uplate i postotku jednokratne isplate.

Člankom 7. Pravila za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja detaljno su opisana prava i obveze u slučaju smrti Korisnika

mirovine, bračnog druga ili imenovanih korisnika.

Također, detaljan opis vrste i oblika mirovine, postupak, kao i prava i obveze koje proizlaze iz ugovora o mirovini opisani su člancima 4. do 28. Pravila za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja koja se predaju Korisniku mirovine prije sklapanja ugovora o mirovini zajedno s ovim Informacijama Korisniku mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja-Klauzula o obaviještenosti u svrhu prethodne informiranosti prije donošenja odluke o sklapanju ugovora o mirovini.

Mirovina se isplaćuje mjesečno i unaprijed na račun Korisnika mirovine, i to najkasnije do trećeg radnog dana u mjesecu. Ako je iznos mjesečne isplate manji od 10% prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj u prethodnoj godini, isplata tri mjesečne mirovine se može obavljati tromjesečno unaprijed, uz prethodnu suglasnost Korisnika mirovine i to najkasnije do trećeg radnog dana u mjesecu u kojem mirovina dospijeva na isplatu.

UVJETI ZA ISPLATU DJELOMIČNE JEDNOKRATNE ISPLATE

Prije sklapanja ugovora o mirovini možete ugovoriti djelomičnu jednokratnu isplatu u iznosu od 30% od ukupno primljene doznake prije njezina umanjena za naknadu Društvu. Djelomičnu jednokratnu isplatu možete odabrati bez obzira na to koju vrstu i oblik mirovine ste odabrali, pod uvjetom da Vam nije isplaćena jednokratna isplata od strane mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima. Djelomičnu jednokratnu isplatu ne možete zatražiti ukoliko sredstva za isplatu mirovine dolaze od izravnih jednokratnih uplata.

VISINA I VRSTE NAKNADA ILI TROŠKOVA I NAČINI NJIHOVOG PLAĆANJA

Društvo će za pokriće troškova isplate mirovina naplatiti naknadu od primljene doznake iz dobrovoljnog mirovinskog fonda, umanjene za djelomičnu jednokratnu isplatu i/ili izravne jednokratne uplate u Društvo i to:

- **jednokratnu naknadu** u visini od:
 - 1,5% za sve doživotne i privremene mirovine
- **godišnju naknadu** za vrijeme trajanja isplate mirovine u visini od:
 - 0,35% za Pojedinačnu doživotnu mirovinu, Pojedinačnu doživotnu mirovinu sa zajamčenim razdobljem, Zajedničku

doživotnu mirovinu i Zajedničku doživotnu mirovinu sa zajamčenim razdobljem

- 0,39% za Privremenu standardnu mirovinu
- 0,6% za Privremenu ubrzanu mirovinu.

Navedene naknade su već uračunate u iznos mjesečne mirovine i dodatno ne umanjuju iznos ugovorene mirovine.

Društvo tijekom trajanja isplate mirovine ima pravo i na naknadu za upravljanje imovinom za pokriće tehničkih pričuva, u slučaju kada imovina za pokriće tehničkih pričuva prelazi 100 % vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo. Naknada može iznositi najviše 0,6 % godišnje ukupne imovine umanjene za financijske obveze imovine za pokriće tehničkih pričuva u 2019., 2020. i 2021. godini, a za svaku daljnju godinu najveća stopa naknade umanjuje se za 10 % u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, sve dok takvim smanjenjem najveća stopa naknade ne dosegne 0,3 %. Naknada za upravljanje imovinom za pokriće tehničkih pričuva ne utječe na visinu Vaše ugovorene mirovine.

Društvo ima pravo na naknadu za upravljanje imovinom za pokriće interventnih pričuva u iznosu do najviše 0,437 % godišnje ukupne imovine umanjene za financijske obveze imovine za pokriće interventnih pričuva u 2024. godini, a za svaku daljnju godinu najveća stopa naknade umanjuje se za 10 % u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, sve dok takvim smanjenjem najveća stopa naknade ne dosegne 0,3 %. Ova naknada ne utječe na iznos ugovorene mirovine i ne iskazuje se na ugovoru o mirovini.

OBVEZE DRUŠTVA I POTENCIJALNOG KORISNIKA MIROVINE ODNOSNO KORISNIKA MIROVINE NA POČETKU UGOVORA O MIROVINI I ZA VRIJEME TRAJANJA UGOVORA O MIROVINI

Ugovorom o mirovini koji sklapate s Društvom u skladu s Pravilima za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja uređuju se prava i obveze koje se odnose na doznaku iz dobrovoljnog mirovinskog fonda ili izravnu jednokratnu uplatu i isplatu mirovine prema vrsti i odabranom obliku isplate mirovine. Društvo je obvezno sklopiti ugovor o mirovini sa svakim članom dobrovoljnog mirovinskog fonda koji izabere Društvo. Društvu trebate dostaviti podatke neophodne za isplatu mirovine (ime i

prezime, adresu, OIB, datum rođenja, spol, broj bankovnog računa, odnosno podatke o bračnom drugu i imenovanom/im korisniku/cima kada je to potrebno). Također, Društvu trebate dostaviti potpisani ugovor o mirovini, prije početka isplate mirovine.

Dodatno Vas upućujemo i na rubriku u ovoj Klauzuli o obaviještenosti: Mogućnosti / uvjeti za odustanak, raskid, trajanju i izmjeni ugovora o mirovini. Detaljan opis obveza Društva i korisnika mirovine opisan je u članku 9. Pravila za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.

PRAVILA MIROVINSKIH PROGRAMA

Pravila za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja dostupna su i na internetskoj stranici www.hrmod.hr. Pravila možete preuzeti u prostorijama Društva, kod prodajnih zastupnika Društva ili zatražiti dostavu elektroničkom poštom ili na Vašu adresu. Pravila za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja dobit ćete prije sklapanja ugovora o mirovini zajedno s ovim informacijama korisniku mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja – Klauzula o obaviještenosti, u svrhu prethodne informiranosti prije donošenja odluke o sklapanju ugovora o mirovini. Potpisom ugovora o mirovini, Pravila za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja postaju sastavni dio ugovora o mirovini.

PRAVO KOJE SE PRIMJENJUJE NA UGOVOR O MIROVINI

Na ugovor o mirovini primjenjuje se hrvatsko pravo kao mjerodavno.

Relevantna pravila i propisi:

- Pravila za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja Društva
- Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14, 29/18 i 115/18, 156/23 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakon o mirovinskom osiguranju (NN 157/13, 33/15, 93/15, 18/18, 62/18, 115/18, 102/19, 84/21, 119/22 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (NN 19/14; 93/15; 64/18; 115/18, 156/23 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14, 29/18, 115/18, 156/23 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakon o zaštiti potrošača (NN 19/22, 59/23 i sve naknade izmjene i dopune)

- Zakon o obveznim odnosima (NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/18, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22 i sve naknade izmjene i dopune)
- Pravilnik o ponudi mirovinskih programa mirovinskih osiguravajućih društava (NN 2/20 i sve naknade izmjene i dopune)

PRITUŽBE I RJEŠAVANJE SPOROVA

Imate pravo na ulaganje pritužbe. Na svaku pritužbu Društvo se obvezuje odgovoriti u roku od 8 radnih dana od dana zaprimanja pritužbe. Također, imate pravo odabrati postupak za izvansudsko mirno rješavanje sporova kao i pravni put pred nadležnim sudom ili tijelom u Republici Hrvatskoj. Detaljne informacije o postupku podnošenja i rješavanja pritužbi i sporova navedene su u članku 29. i 30. Pravila za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja Društva.

TIJELO NADLEŽNO ZA NADZOR DRUŠTVA

Nadzor nad poslovanjem Društva provodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb (internetska stranica: www.hanfa.hr).

ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

Društvo je u skladu s odredbama Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od dana 27.4.2016. o zaštiti pojedinaca prilikom obrade osobnih podataka i o slobodnom protoku takvih podataka te o ukidanju Direktive 95/46/ES (GDPR), prihvatilo Politiku privatnosti u kojoj su dane sve informacije o obradi osobnih podataka pojedinaca, kao i sažetak te politike u dokumentu naziva Obavijest o zaštiti osobnih podataka, koji ćete dobiti prilikom prvog kontakta s Društvom. Navedeni dokumenti dostupni su na internetskoj stranici www.hrmod.hr.

Za sva pitanja u vezi s Politikom privatnosti ili obradom osobnih podataka možete nam se obratiti pisanim putem na adresu Društva (uz napomenu „za DPO“) ili na e-adresu: gdpr@hrmod.hr ili telefonskim putem na broj +385 1 22 31 425.

TRANSPARENTNOST ŠTETNIH UČINAKA NA RAZINI PROIZVODA

Europski Parlament i Vijeće Europske Unije donijelo je 27. studenog 2019. godine Uredbu (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR Uredbu) Uredbu (EU) 2020/852 o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni

Uredbe (EU) 2019/2088 od dana 18. lipnja 2020. (tzv. Uredba o taksonomiji), Delegiranu Uredbu komisije (EU) 2022/1288 od 6. travnja 2022. o dopuni Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju sadržaj i prikaz informacija o načelu „ne nanosi bitnu štetu“, sadržaj, metodologije i prikaz informacija o pokazateljima održivosti i štetnim učincima na održivost te sadržaj i prikaz informacija o promicanju okolišnih ili socijalnih obilježja i ciljeva održivih ulaganja u predugovornoj dokumentaciji, na internetskim stranicama i u periodičnim izvještajima (tzv. Uredba o RTS-ovima) i Delegiranu Uredbu komisije (EU) 2023/363 od 31. listopada 2022. o izmjeni i ispravku Uredbe o RTS-ovima.

Cilj SFDR Uredbe je povećanje transparentnosti u odnosima između krajnjih ulagatelja i sudionika na financijskom tržištu, ali i preusmjeravanja kapitala u održive projekte. Navedeno se temelji na objavama vezanima za uključivanje rizika održivosti u investicijski proces, te mjerenju štetnih učinaka odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti.

Rizik održivosti je okolišni, socijalni ili upravljački događaj ili uvjet povezan s ulaganjima koji, ako do njega dođe, može uzrokovati stvaran ili potencijalno materijalno negativan učinak na vrijednost ulaganja.

Najznačajniji rizici održivosti odnose se na okolišne i reputacijske rizike izdavatelja i/ili drugih ugovornih strana koji mogu dovesti do primjerice prekida suradnje s tvrtkama koji krše zakone o radu ili regulatornih kazni. Značajan rizik koji proizlazi iz rizika održivosti je i manipulativni zeleni marketing (eng. Greenwashing) za kojeg trenutno ne postoji jedinstvena definicija u EU regulativi, a predstavlja tržišne prakse (namjerne i nenamjerne) gdje javno objavljeni profil održivosti i karakteristike i/ili ciljevi financijskog proizvoda, djelovanjem ili propustom ne odražava valjano rizike i utjecaje održivosti povezane s tim izdavateljem ili financijskim proizvodom.

Prilikom određivanja strategije ulaganja i donošenja investicijskih odluka Društvo u investicijskom procesu ne uzima u obzir okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike u smislu članka 6 SFDR Uredbe.

Uzimajući u obzir strategiju ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve te zakonom dozvoljenih ulaganja i ograničenja ulaganja imovine, Društvo smatra da je rizik održivosti

već sadržan u cijeni financijskih instrumenata, odnosno u tržišnom i kreditnom riziku te će istim nastaviti upravljati isključivo kroz tehnike primjenjive za tržišne i kreditne rizike.

Društvo ne procjenjuje i ne prati rizike održivosti na razini izdavatelja jer se većinom imovina za pokriće tehničkih pričuva ulaže u dužničke vrijednosne papire RH kako je prethodno pojašnjeno. Društvo smatra da, obzirom na strukturu ulaganja, procjena rizika održivosti za samo jednog državnog izdavatelja nije potrebno kvantificirati, jer je rizik održivosti već sadržan u cijeni dužničkih vrijednosnih papira izdavatelja RH, odnosno u tržišnom i kreditnom riziku te će istim nastaviti upravljati isključivo kroz tehnike primjenjive za tržišne i kreditne rizike.

Svi gore navedeni mirovinski programi ne promiču okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike (ESG čimbenike) niti programe kojima je cilj održivo ulaganje. Isto tako, kod ulaganja na kojima se temelje svi gore navedeni proizvodi ne uzimaju se u obzir kriteriji EU-a za okolišno održive gospodarske djelatnosti.

Naime, u okviru gore navedenih mirovinskih programa, Društvo je utvrdilo da isti pripadaju u kategoriju tzv. „mainstream“ proizvoda. U smislu SFDR Uredbe „mainstream“ proizvod se smatra svaki proizvod koji ne promovira okolišna i socijalna obilježja prema članku 8 SFDR Uredbe, niti mu je cilj održivo ulaganje prema članku 9 SFDR Uredbe.

Također, Društvo sukladno Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima ne nudi složene investicijske proizvode osiguranja (eng. Insurance-based Investment Products – IBIP) kojima je cilj održivo ulaganje.

Nadalje, imovina Društva za pokriće tehničkih pričuva najvećim dijelom je uložena u dužničke vrijednosne papire Republike Hrvatske te je usklađena, temeljem Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima, sa zakonskim limitima ulaganja i ograničenjima ulaganja imovine.

Republika Hrvatska trenutno nema izdane i, prema trenutno dostupnim tržišnim informacijama, ne razmatra izdavanje „zelenih“ dužničkih vrijednosnih papira. Referentni prinosi na standardne dužničke vrijednosne papire RH i „zelene“ dužničke papire drugih država EU i OECD-a se značajno razlikuju te su prinosi na „zelene“ dužničke papire značajnije niži, odnosno daju niže povrate na ulaganja čime bi i korisnici mirovina Društva ostvarivali niže povrate.

Obzirom na strukturu ulaganja Društva, uzimajući u obzir visoku izloženost državnim dužničkim vrijednosnim papirima Republike Hrvatske, prinose koji još uvijek za korisnike mirovina Društva daju veće povrate u odnosu na druge dužničke vrijednosne papire zemalja EU i OECD-a te izostanak „zelenih“ obveznica izdavatelja Republike Hrvatske, u ovom trenutku, Društvo sukladno članku 4.1.b SFDR Uredbe i članka 7 SFDR Uredbe ne uzima u obzir glavne štetne učinke odluka o ulaganju na čimbenike održivosti odnosno ne uzima u obzir štetne učinke odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti u odnosu na gore navedene mirovinske programe.

Odluku o početku uzimanja u obzir štetnih učinaka odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti sukladno članku 4.1.a SFDR Uredbe, prilikom određivanja strategija i donošenja investicijskih odluka i obzirom na pokazatelje koji se odnose na:

- održivost u području klime i drugih štetnih učinaka povezanih s okolišem,
- socijalna pitanja i pitanja u vezi sa zaposlenicima, s poštivanjem ljudskih prava, s borbom protiv korupcije i podmićivanja,
- ulaganja u države i nadsionalne organizacije,
- ulaganja u nekretnine,

i ostale glavne štetne učinke na čimbenike održivosti, Društvo neće razmatrati do daljnjega. Međutim, nakon transponiranja Direktive EU 2022/2464 EU parlamenta i vijeća od 14.12.2022 (tzv. CSRD Direktiva o korporativnom izvješćivanju) u hrvatsko zakonodavstvo, a čiji obveznik bi postalo Društvo 2026. godine, Društvo će u okviru razmatranja i usklađivanja s ovom direktivom, razmotriti i svoju odluku o uzimanju u obzir glavnih štetnih učinaka odluka o ulaganju na čimbenike održivosti.

OSTALE INFORMACIJE

Ako su Vam potrebne dodatne informacije, naše stručne službe stoje Vam uvijek na raspolaganju za sva pojašnjenja i pomoć.

Eventualne upite možete uputiti:

- u pisanom obliku poštom na adresu sjedišta Društva
- telefonskim putem na: +385 1 22 31 425
- elektronskom poštom na:
info@hrmod.hr

Društvo na internetskoj stranici www.hrmod.hr objavljuje sve podatke od važnosti za korisnika mirovine, kao što su opći podaci o Društvu (tvrtka, pravni oblik, sjedište i mjesto uprave, ako ono nije isto kao sjedište, broj odobrenja za rad izdanog od HANFA-e, datum osnivanja i upisa u sudski registar, iznos temeljnog kapitala, članovi), polugodišnji i revidirani godišnji financijski izvještaji Društva, pisana izjava o načelima ulaganja, popis izdvojenih poslova s naznakom trećih osoba kojima su ti poslovi izdvojeni, osnovni podaci o članovima Uprave, Nadzornog odbora i prokuristima Društva (osobna imena, kratki životopisi), sve obavijesti u vezi s Društvom te druge podatke za javnu objavu predviđene Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima i propisima donesenim na temelju tog zakona, kao i informacije o mogućnosti podnošenja pritužbi te izvansudskom rješavanju sporova između Društva i korisnika mirovine.