

2526

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju članka 150. stavka 2. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/14, 93/15, 64/18, 115/18, 58/20 i 156/23), na sjednici Upravnog vijeća održanoj 19. prosinca 2024. godine donosi

## PRAVILNIK O SADRŽAJU I STRUKTURI IZVJEŠTAJA O RADU OBVEZNIH MIROVINSKIH FONDOVA KOJI SE PODNOSE HRVATSKOM SABORU

### Uvodne odredbe

#### Članak 1.

Ovim pravilnikom se propisuje sadržaj i struktura izvještaja o radu obveznih mirovinskih fondova koji se podnose Hrvatskom saboru u cilju ujednačenosti sastavljanja i prikazivanja podataka za obvezne mirovinske fondove te radi transparentnosti i lakše uspo- redbe rada pojedinih mirovinskih fondova kojima upravljaju razli- čita mirovinska društva.

### Značenje pojedinih pojmova

#### Članak 2.

Pojedini pojmovi, u smislu ovoga Pravilnika, imaju sljedeće značenje:

1. *Hanfa* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

2. *Zakon* je Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014, 93/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020 i 156/2023)

3. *Mirovinsko društvo* je mirovinsko društvo za upravljanje ob- veznim mirovinskim fondovima

4. *Mirovinski fond* je obvezni mirovinski fond

5. *Izvjestaj o radu* je izvještaj o radu obveznih mirovinskih fon- dova koji mirovinsko društvo jednom godišnje, u prvom tromjesečju za proteklu godinu, podnosi Hrvatskom saboru u skladu s člankom 150. stavku 1. Zakona

6. *Izvjestajno razdoblje* je razdoblje od 1. siječnja do 31. prosin- ca prethodne kalendarske godine

7. *Referentni dan* je zadnji dan izvještajnog razdoblja.

### Prikaz i jezik izvještaja o radu

#### Članak 3.

(1) Informacije navedene u Izvještaju o radu moraju biti istini- te, točne, potpune i dosljedne.

(2) Izvještaj o radu mora biti napisan jezikom koji olakšava ra- zumijevanje priopćenih informacija, na način da se:

– koristi jezik koji je jasan, jezgrovit i lako razumljiv,

– izbjegava korištenje žargona i stručnih izraza, kada je umjesto istih moguće koristiti svakodnevne riječi.

### Izještavanje

#### Članak 4.

Mirovinsko društvo je dužno Izvještaj o radu podnijeti Hrvat- skom saboru najkasnije do kraja prvog tromjesečja, te ga u istom roku dostaviti i Hanfi.

### Sadržaj i struktura izvještaja o radu

#### Članak 5.

(1) Izvještaj o radu mora minimalno sadržavati sljedeće odjelj- ke i podatke unutar istih:

1. U odjeljku pod naslovom Stanje na financijskim tržištima daje se:

a) kratak opis makroekonomskog okruženja poslovanja miro- vinskih fondova u izvještajnom razdoblju i okruženja u Republici Hrvatskoj

b) procjena kretanja glavnih makroekonomskih pokazatelja (primjerice BDP-a, inflacije, nezaposlenosti i sl.) te predviđeni utje- caj makroekonomskih trendova na poslovanje mirovinskih fondova

2. U odjeljku pod naslovom Podaci o članovima mirovinskog fonda daje se:

a) prikaz broja članova i dobna struktura članova na referentni dan i zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja

b) nominalni i postotni rast/pad broja članova u odnosu na zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja

3. U odjeljku pod naslovom Rezultati poslovanja u izvještajnom razdoblju daje se:

a) prikaz strukture imovine mirovinskog fonda (u nominalnom i postotnom iznosu) na referentni dan i zadnji dan prethodnog iz- vještajnog razdoblja, koji minimalno uključuje:

- strukturu po klasama imovine
- strukturu prema gospodarskim sektorima
- geografsku strukturu
- valutnu strukturu

b) prikaz ulaganja kod kojih mirovinsko društvo putem svih obveznih mirovinskih fondova kojima upravlja drži više od 10 % vla- sničkih vrijednosnih papira jednog izdavatelja, uz navođenje točnog udjela na referentni dan i zadnji dan prethodnog izvještajnog raz- doblja (iz navedenog se isključuju podaci za dobrovoljne mirovinske fondove, ako mirovinsko društvo i za njihov račun drži ova ulaganja)

c) ključne investicijske odluke i događaji te najznačajnija nova pojedinačna ulaganja tijekom izvještajnog razdoblja

d) ostvareni prinosi i to najmanje:

- prinos od osnutka mirovinskog fonda
- nominalni i realni prinos u izvještajnom razdoblju
- doprinos prinosa pojedine klase imovine ukupnom prinosu u izvještajnom razdoblju i u prethodnom izvještajnom razdoblju

e) poslovni rezultat mirovinskog fonda u izvještajnom razdo- blju što minimalno uključuje:

- prikaz razlike u neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda na referentni dan i zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja
- uplate, isplate i neto uplate ostvarene u izvještajnom razdoblju
- prikaz dobiti ili gubitka s osnove upravljanja imovinom mi- rovinskog fonda u izvještajnom razdoblju

f) realizirani i nerealizirani dobiti i gubici s osnove ulaganja u financijske instrumente ili drugu imovinu u izvještajnom razdoblju

4. U odjeljku pod naslovom Profil rizičnosti fonda daje se opis upravljanja rizicima, tablični prikaz rizika kojima je pojedini mi- rovinski fond izložen ili bi mogao biti izložen s usporednim pri- kazom očekivanog utjecaja svakog pojedinog rizika u izvještajnom razdoblju te stvarnim utjecajem na referentni dan, sklonosti rizicima fonda, pokazatelja rizičnosti fonda, usklađenosti između postojeće razine izloženosti rizicima mirovinskog fonda i unaprijed određenog

profila rizičnosti tog mirovinskog fonda, usklađenosti svakog pojedinog mirovinskog fonda kojim društvo upravlja s ograničenjima izloženosti rizicima koja su određena ili propisana za taj mirovinski fond.

5. U odjeljku pod naslovom Likvidnost daju se:

a) projekcije promjene broja članova mirovinskog fonda i s time povezane isplate i uplate u budućem izvještajnom razdoblju, raščlanjeno po više osnova kao što su, primjerice, učlanjenje novih članova u mirovinski fond, prelazak članova u mirovinski fond druge kategorije, odlazak članova u mirovinu i slično, pri čemu je potrebno navesti pojedinačno iznose po svakoj vrsti isplate, kao i ukupan iznos, te koliki udio u neto vrijednosti imovine to predstavlja na referentni dan

b) ocjena sposobnosti podmirivanja obveza mirovinskog fonda u izvještajnom razdoblju, kao i ocjena likvidnosti imovine mirovinskog fonda u odnosu na pokriće obveza u budućem izvještajnom razdoblju te procjena postoji li potreba za korektivnim djelovanjem prema imovini mirovinskog fonda poput, primjerice, promjene strukture ili ročnosti imovine fonda radi ispunjenja budućih obveza

6. U odjeljku pod naslovom Naknade daje se prikaz naknada koje se plaćaju iz imovine obveznog mirovinskog fonda te ukupan iznos obračunatih naknada za izvještajno razdoblje, raščlanjeno po vrstama naknada

7. U odjeljku pod naslovom Organizacija i poslovanje mirovinskog društva daje se opis stanja mirovinskog društva:

- organizacijska struktura
- ukupan broj zaposlenika i broj zaposlenika po pojedinoj organizacijskoj jedinici
- prihodi, troškovi i ostvarena dobit
- prikaz naknada koje se plaćaju iz imovine mirovinskog društva, a vezano je za poslovanje mirovinskog fonda, te ukupan iznos obračunatih naknada za izvještajno razdoblje, raščlanjeno po vrstama naknada
- profil rizičnosti, planirani razvoj za naredno razdoblje i slično

8. U odjeljku pod naslovom Financijska pismenost daje se prikaz ulaganja u projekte za podizanje razine financijske pismenosti u izvještajnom razdoblju.

(2) Mirovinsko društvo dužno je podatke iz stavka 1. od točke 2. do 6. ovoga članka navesti pojedinačno za svaku pojedinu kategoriju mirovinskog fonda kojim upravlja.

(3) U slučaju da je bilo značajnih priljeva ili odljeva članova u izvještajnom razdoblju, unutar pojedine kategorije mirovinskog fonda, nastavno na podatke iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, potrebno je obrazložiti zbog čega je došlo do promjena ukoliko mirovinsko društvo ima saznanja o istome.

(4) Struktura ulaganja imovine mirovinskog fonda iz stavka 1. točke 3. ovoga članka prikazuje se u odnosu na neto vrijednost imovine mirovinskog fonda.

(5) Kod prikaza strukture ulaganja imovine mirovinskog fonda po klasama imovine i geografske strukture iz stavka 1. točke 3. ovoga članka, potrebno je ukupnu izloženost pojedinoj klasi imovine odnosno državu podijeliti na neposrednu i posrednu izloženost pri čemu je potrebno navesti izvore podataka i opisati prikaz posredne izloženosti (primjerice, kod geografske izloženosti, je li prikazana država u kojoj je investicijski fond osnovan ili države u koje taj investicijski fond pretežito ulaže, je li prikazana država sjedišta izdatelja ili drugo).

(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, u slučaju kada mirovinsko društvo nema osigurane odgovarajuće alate i sistemsku podršku za praćenje posredne geografske izloženosti na način kako je opisano u stavku 5. ovoga članka, posrednu geografsku izloženost mirovinsko društvo dužno je prikazati primjenjujući na odgovarajući način odredbe iz podzakonskog propisa koji uređuje dozvoljena ulaganja i dodatna ograničenja ulaganja obveznog mirovinskog fonda i to u dijelu izračuna izloženosti mirovinskog fonda s osnove ulaganja u udjele UCITS fonda.

(7) Geografska struktura imovine mirovinskog fonda iz stavka 1. točke 3.a) ovoga članka prikazuje se prema pojedinim državama (prvih 10 najvećih izloženosti) na način kako je opisano u stavcima 5. i 6. ovoga članka.

(8) Kod prikaza valutne strukture imovine mirovinskog fonda iz stavka 1. točke 3.a) ovoga članka potrebno je pojasniti nalazi li se mirovinski fond, na temelju prikazanih podataka, u prekoračenjima zakonskih ograničenja vezano uz zahtjeve valutne usklađenosti iz članka 129. Zakona.

(9) Uz podatke iz stavka 1. točke 3.d) ovoga članka gdje se pojedinačno iskazuje doprinos prinosa pojedine klase imovine ukupnom prinosu mirovinskog fonda potrebno je navesti i obrazloženje zašto su određene klase imovine ostvarile pozitivan ili negativan utjecaj na ukupni rezultat fonda u izvještajnom razdoblju, te koji je utjecaj imalo mirovinsko društvo na ostvareni prinos mirovinskog fonda.

(10) Uplate, isplate i neto uplate obveznog mirovinskog fonda u izvještajnom razdoblju iz stavka 1. točke 3.e) ovoga članka iskazuju se u nominalnim iznosima raščlanjenima minimalno na: uplatu doprinosa, uplatu/isplatu zbog promjene kategorije fonda, uplatu/isplatu zbog promjene mirovinskog društva, umirovljenje i drugo.

(11) Prikaz dobiti ili gubitka s osnove upravljanja imovinom mirovinskog fonda iz stavka 1. točke 3.e) ovoga članka, odnosno povećanje/smanjenje neto imovine u izvještajnom razdoblju, iskazuje se raščlanjeno na neto uplate, dobit ili gubitak s osnove upravljanja imovinom mirovinskog fonda prije obračunatih naknada te iznos dobiti ili gubitka nakon umanjenja za obračunate naknade kojima se tereti imovina fonda (naknada za upravljanje, naknada depozitaru i druge naknade koje terete imovinu mirovinskog fonda).

(12) Kod prikaza koncentracijskog rizika kojem je mirovinski fond izložen, iz stavka 1. točke 4. ovoga članka, uključuje se i izloženost fonda financijskim instrumentima kojima je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska odnosno izloženost drugim oblicima imovine koja se nalazi u Republici Hrvatskoj.

(13) Naknade koje se plaćaju Hanfi iskazuju se samo za obvezne mirovinske fondove (na obračunskoj osnovi), pri čemu je potrebno iste prikazati odvojeno po svakoj osnovici, primjerice posebno se navodi naknada koju mjesečno plaća mirovinsko društvo, naknade za licenciranje, davanje mišljenja i slično.

(14) Središnji registar osiguranika dužan je svakom mirovinskom društvu za pojedini obvezni mirovinski fond kojim isto upravlja, do kraja veljače kalendarske godine u kojoj se sastavlja Izvještaj o radu, dostaviti podatke o broju članova i dobnoj strukturi članova na referentni dan iz stavka 1. točke 2. podtočke a) ovoga članka.

## Zajednički izvještaj o radu obveznih mirovinskih fondova

### Članak 6.

Kod izrade zajedničkog izvještaja o radu svih mirovinskih fondova kojima upravljaju mirovinska društva u Republici Hrvatskoj, za podatke koji se iskazuju se na odgovarajući način primjenjuju odredbe ovog pravilnika.

*Dostava elektroničkim putem*

## Članak 7.

Mirovinsko društvo dužno je dostaviti Hanfi Izvještaj o radu na način i u skladu s Tehničkom uputom za korištenje sustava za dostavu podataka u elektroničkom obliku Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga reports.hanfa.hr i Uputom za popunjavanje web obrazaca za mirovinska društva.

*Prijelazne i završne odredbe*

## Članak 8.

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

(2) Mirovinska društva dužna su Izvještaj o radu za 2024. godinu sastaviti u skladu s odredbama ovoga Pravilnika.

Klasa: 011-01/24-03/01

Urbroj: 326-01-70-72-24-25

Zagreb, 19. prosinca 2024.

Predsjednik  
Upravnog vijeća  
**dr. sc. Ante Žigman**, v. r.

## 2527

Na temelju članka 104. stavka 21. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014, 93/2015, 102/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020 i 156/2023) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. prosinca 2024. godine donosi

## PRAVILNIK O MINIMALNOM SADRŽAJU OBAVIJESTI O INFORMATIVNOM IZRAČUNU MIROVINE

## UVODNE ODREDBE

## Članak 1.

(1) Ovim pravilnikom uređuje se minimalni sadržaj obavijesti o informativnom izračunu mirovine koju REGOS dostavlja članu mirovinskog fonda na temelju članka 104. stavka 6. Zakona.

(2) Obavijest o informativnom izračunu mirovine dostavlja se članu mirovinskog fonda za potrebe donošenja odluke o izboru mirovine koju član mirovinskog fonda donosi na temelju članka 104. stavka 1. Zakona, u postupku ostvarivanja prava na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema ZOMO-u. U postupku ostvarivanja prava član mirovinskog fonda osobno potpisanom izjavom REGOS-u opredjeljuje se između istupa iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje ili ostvarivanja mirovine iz tog osiguranja prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva.

## Članak 2.

Pojedini pojmovi koji se koriste u ovom pravilniku imaju sljedeće značenje:

1. *Hanfa* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

2. *Zakon* je Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014, 93/2015, 102/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020 i 156/2023)

3. *ZMOD* je Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/2014, 29/2018, 115/2018 i 156/2023)

4. *ZOMO* je Zakon o mirovinskom osiguranju (»Narodne novine« broj 157/2013, 151/2014, 33/2015, 93/2015, 120/2016, 18/2018, 62/2018, 115/2018, 102/2019, 84/2021, 119/2022)

5. *Mirovinsko osiguravajuće društvo* je društvo koje, na temelju odobrenja Hanfe, distribuira mirovinske programe i isplaćuje mirovine

6. *Mirovinski fond* je obvezni mirovinski fond

7. *HZMO* je Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje

8. *REGOS* je Središnji registar osiguranika.

SADRŽAJ OBAVIJESTI O INFORMATIVNOM IZRAČUNU  
MIROVINE

## Članak 3.

(1) Ako niti jedno mirovinsko osiguravajuće društvo nema u ponudi mogućnost izbora između isplate mirovine na način da se visina onog dijela mirovine koji se ostvaruje iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena koji se utvrđuje prema podacima Državnog zavoda za statistiku najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište, propisane člankom 116. stavkom 1. ZMOD-a (dalje: mirovina s usklađivanjem), i isplate predmetnog dijela mirovine bez usklađivanja prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena, propisane člankom 116. stavkom 2. ZMOD-a (dalje: mirovina bez usklađivanja), obavijest o informativnom izračunu mirovine minimalno sadrži podatke u obliku Priloga 1.

(2) Ako barem jedno mirovinsko osiguravajuće društvo ima u ponudi mogućnost izbora između isplate mirovine s usklađivanjem i isplate mirovine bez usklađivanja, obavijest o informativnom izračunu mirovine minimalno sadrži podatke u obliku Priloga 2.

(3) Osim podataka iz stavaka 1. i 2. ovog članka, obavijest o informativnom izračunu mirovine minimalno sadrži i kontakt podatke HZMO-a, svih mirovinskih osiguravajućih društava, REGOS-a i mirovinskih informativnih centara.

## Članak 4.

U Prilogu 1. i Prilogu 2. pojmovi imaju sljedeće značenje:

1. »Bruto mirovina iz I. stupa (Izračun HZMO)« znači bruto iznos mirovine koju član mirovinskog fonda može ostvariti kao da je bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnosti (u slučaju istupa iz mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje i prenošenja kapitaliziranih sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda u državni proračun);

2. »Kombinirana bruto mirovina iz I. i II. stupa« znači bruto iznos mirovine koju član mirovinskog fonda može ostvariti iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti i iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje (u slučaju izbora ostvarivanja mirovine iz mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje i prenošenja sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda mirovinskom osiguravajućem društvu);

3. »Bez jednokratne isplate« znači opciju u kojoj član mirovinskog fonda ne koristi pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu u novcu propisanu člankom 112. stavcima 8. i 9. ZMOD-a (dalje: pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu);

4. »S jednokratnom isplatom u visini od maksimalnih 20 %« znači opciju u kojoj član mirovinskog fonda koristi pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu u iznosu od 20 % od ukupno primljene doznake prije njezina umanjenja za naknadu mirovinskom osiguravajućem društvu;