

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO GOSPODARSTVA, RADA I PODUZETNIŠTVA

N A C R T

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O
MIROVINSKIM OSIGURAVAJUCIM DRUŠTVIMA I ISPLATI MIROVINA
NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE

Zagreb, ožujak 2007. godine

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje predloženog zakona sadržana je u clanku 2. stavku 4. podstavku 1. i clanku 56. Ustava Republike Hrvatske.

II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE TREBAJU UREDITI ZAKONOM, TE POSLJEDICE KOJE CE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTECI

1. Ocjena stanja

Sustav mirovinskog osiguranja u Republici Hrvatskoj ureden je kao trodijelni mirovinski sustav kojeg cine: obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje i dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Temeljni zakon kojim je u okviru hrvatske mirovinske reforme uspostavljeno obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti je Zakon o mirovinskom osiguranju («Narodne novine», broj 102/98, 127/00, 59/01, 109/01, 147/02, 117/03, 30/04, 177/04 i 92/05), koji se primjenjuje od 1. siječnja 1999.

Obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje i dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje uređeni su Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima («Narodne novine», broj 49/99, 63/00, 103/03 i 177/04) i Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje («Narodne novine», broj 106/99 i 63/00) i propisima za njihovu primjenu.

Nositelji tako uspostavljenog mirovinskog sustava na drugoj i trećoj razini su mirovinska društva koja upravljaju mirovinskim fondovima i mirovinska osiguravajuća društva koja isplaćuju mirovine ostvarene iz obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje. U ovome dijelu mirovinskog sustava odvojene su funkcije uplata i kapitalizacija doprinosa od funkcije isplate mirovina. Tako je Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima uređeno prikupljanje i kapitalizacija doprinosa u kapitalizirano mirovinsko osiguranje, dok je Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (u daljnjem tekstu: Zakon), koji se primjenjuje od 1. siječnja 2001., uređena djelatnost tih osiguravajućih društava i isplata mirovina ostvarenih uplatama u mirovinske fondove na drugoj i trećoj razini mirovinskog sustava. Stoga ova dva zakona cine određenu normativnu cjelinu, budući da je njima uređeno obvezno i dobrovoljno kapitalizirano mirovinsko osiguranje u Republici Hrvatskoj. Na temelju ovoga Zakona, do sada je osnovano i djeluje jedno mirovinsko osiguravajuće društvo (u daljnjem tekstu: osiguravajuće društvo).

Prateći kretanja u hrvatskom kapitaliziranom mirovinskom osiguranju pokazala se potreba dogradnje i izmjena Zakona, odnosno nekih njegovih normativnih rješenja. Prije svega, pokazala se potreba usklađivanja odredaba ovoga Zakona s izmjenama i dopunama Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima koji je već u zakonodavnom

postupku (2. citanje). To se odnosi na uređivanje položaja i ovlasti tijela upravljanja osiguravajućih društava analogno tome, kako je to uređeno za tijela upravljanja mirovinskih društava koja upravljaju mirovinskim fondovima. Osim toga, a polazeći od obveza koje za Republiku Hrvatsku proizlaze iz Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju između Republike Hrvatske i Europskih zajednica i njihovih država članica («Narodne novine – međunarodni ugovori», broj 14/01 i 1/05), čijim člankom 69. se Republika Hrvatska obvezala na usklađivanje svojeg zakonodavstva s pravnom stecevinom Europske unije (*acquis communautaire*) potrebno je također odredbe Zakona uskladiti s Direktivom 86/378/EEZ o provedbi načela jednakog postupanja prema muškarcima i ženama u strukovnim sustavima socijalnog osiguranja, koja je izmijenjena Direktivom 96/97/EZ; Direktivom 98/49/EZ o ocuvanju prava na dodatnu mirovinu zaposlenih i samozaposlenih osoba koje se kreću unutar Zajednice i Direktivom 2003/41/EZ o djelatnosti i nadzoru ustanova koje pružaju strukovnu mirovinu, te uspostaviti pravni okvir za isplatu mirovina ostvarenih u sklopu dodatnog mirovinskog osiguranja na temelju uplata u zatvorene dobrovoljne mirovinske fondove pod pokroviteljstvom. U tom kontekstu, pokazala se potreba za definiranjem novih pojmova, a koji su već definirani Konacnim prijedlogom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, međutim taj se Zakon odnosi na fazu prikupljanja i kapitalizacije doprinosa, a Zakonom koji se predlaže izmijeniti, regulirana je faza isplate mirovina.

Također, tijekom pracenja primjene zakonodavstva o kapitaliziranom mirovinskom osiguranju u Republici Hrvatskoj od 2002. godine do danas, pokazala se potreba za drukčijim uređivanjem nekih dosadašnjih normativnih rješenja s jedne strane, i omogućavanje veće mogućnosti raspolaganja pojedinaca u uređivanju prava odnosno davanja iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, s druge strane, u skladu s prirodom toga oblika mirovinskog osiguranja u Republici Hrvatskoj.

I na kraju, u Zakonu je potrebno ugraditi nove odredbe o isplati mirovina iz kapitaliziranog obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i odredbe o zaštiti prava u pojedinim slučajevima, koje su nedostajale i kojima bi se korištenje prava prema ovome Zakonu uredilo u skladu s interesima njihovih korisnika i važećim pravnim sustavom u mirovinskom osiguranju u Republici Hrvatskoj.

2. Osnovna pitanja koja se trebaju urediti Zakonom

Prema ovome Prijedlogu zakona uredilo bi se sljedeće:

- u skladu s potrebom usklađivanja terminologije s pravnom stecevinom EU, predlaže se u Zakon unijeti definicije dodatnog mirovinskog osiguranja, države članice, osobe države članice, dobrovoljnog mirovinskog fonda u državi članici, dodatne mirovine, prava na mirovinu i ostvarenog prava na mirovinu;
- u skladu s potrebom usklađivanja s europskim standardima i direktivama EU u ovom području, predlaže se unijeti odredbe o pokrovitelju dobrovoljnog zatvorenog mirovinskog fonda, jednakom postupanju prema korisnicima mirovina bez obzira na njihov spol i bez obzira na to nalaze li se u Republici Hrvatskoj ili u državi članici EU i odredbe o obvezi informiranja budućih korisnika mirovina iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova, te uvođenje kriterija za usklađivanje mirovina prema kretanju indeksa potrošačkih cijena;
- u skladu s usklađivanjem s izmjenama Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, predlaže se da se ograničenje udjela povezanih osoba s 5% poveća

na 10%, uz preciznu definiciju pojma i stupnja povezanosti, te uz izuzimanje Republike Hrvatske kao povezane osobe;

- u skladu s potrebom uređivanja isplate mirovina sukladno hrvatskom pravnom sustavu i europskim standardima, predlažu se uvjeti i način isplate mirovina na način kako je uređeno u EU i Zakonom o mirovinskom osiguranju; predlaže se isplata mirovina iz Republike Hrvatske u države članice Europske unije bez ograničenja te bolje uređivanje postupka ostvarivanja i zaštite prava na mirovinu primjenom Zakona, a nakon prestanka članstva u mirovinskom fondu,

- u skladu s odvajanjem poslovanja u dobrovoljnom od obveznog kapitaliziranog mirovinskog osiguranja, predlaže se da se ograničenje od 5% iz doznake koje pripada osiguravajućem društvu, kao njegova naknada za rad, odnosi samo na doznake iz obveznih mirovinskih fondova, dok bi se u dobrovoljnom mirovinskom osiguranju to prepustilo slobodnoj tržišnoj utakmici,

- u Zakon bi se unijela poboljšanja pravno tehničke prirode do kojih se došlo u njegovoj dosadašnjoj primjeni, a koja će pridonijeti njegovoj efikasnijoj provedbi u praksi.

3. Posljedice koje će donošenjem zakona proisteci

Donošenjem ovoga Zakona djelatnost mirovinskih osiguravajućih društava uskladit će se, prije svega, s pravnom stecevinom EU i europskim standardima u ovom području. To se osobito odnosi na provedbu obveza koje proizlaze iz direktiva 86/378/EEZ, 98/49/EZ i 2003/41/EZ, kao i na uvjete pod kojima posluju ovakva osiguravajuća društva u državama članicama EU. Nadalje, njegove odredbe će se uskladiti s odgovarajućim izmjenama i dopunama Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima s obzirom da oba zakona čine po svom sadržaju normativno cjelinu. I konačno, ovim će se Prijedlogom zakona postići određena poboljšanja njegova teksta, što znači efikasniju primjenu u praksi.

III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA

Za provođenje ovoga Zakona nisu potrebna dodatna sredstva iz Državnog proračuna.

IV. TEKST PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM

Tekst Zakona dan je u obliku Prijedloga zakona s obrazloženjem.

V. TEKST ODREDBI VAŽEĆEG ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU ILI DOPUNJUJU

Uz Prijedlog zakona prilaže se tekst odredbi važećeg Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje na koje se odnose predložene izmjene Zakona.

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O
MIROVINSKIM OSIGURAVAJUCIM DRUŠTVIMA I ISPLATI
MIROVINA NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE
ŠTEDNJE**

Clanak 1.

U Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje („Narodne novine“, broj 106/99 i 63/00), u clanku 2. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Mirovina, koja se isplaćuje na temelju odredaba ovoga Zakona, određuje se i isplaćuje prema ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana obveznog fonda ostvarenim u obveznom mirovinskom fondu do ostvarivanja prava na mirovinu člana fonda, ili prema prenesenim sredstvima člana dobrovoljnog fonda iz dobrovoljnog mirovinskog fonda u mirovinsko osiguravajuće društvo, odnosno na temelju izravne jednokratne uplate prema clanku 21. ovoga Zakona.“

Clanak 2.

U clanku 4. točka 2. mijenja se i glasi:

„2. *dobrovoljni mirovinski program* – znači izjavu mirovinskog osiguravajućeg društva kojom se obvezuje da će korisnicima mirovina osigurati mirovine i druge vrste mirovinskih davanja dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, a ta izjava mora sadržavati postupak za određivanje mirovinskog davanja, ucestalost i trajnost isplata te ostale informacije o mirovinskom programu koje su važne za donošenje odluke pojedinca o izboru odnosno mirovinskog programa.“

U točki 18.,

- podstavcima 1., 2. i 3. brojka „5%“ zamjenjuje se brojkom „10%“ i na kraju svakog podstavka iza zareza dodaje se «do trećeg stupnja povezanosti po vertikalnoj liniji posjedovanja dionica, vlasničkih udjela odnosno prava u odlučivanju»,

- u podstavku 2. iza riječi „svaki subjekt“ dodaju se riječi: „osim Republike Hrvatske“,

- iza podstavka 3. dodaje se novi podstavak koji glasi:

„Pojam povezanosti prema ovome Zakonu znači povezanost prvog i drugog subjekta, zatim povezanost drugog i trećeg subjekta te povezanost trećeg i četvrtog subjekta. Povezanost četvrtog subjekta s bilo kojim daljnjim subjektom ne smatra se povezanom osobom s prvim subjektom;“

Dosadašnji podstavci 4., 5. i 6. postaju podstavci 5., 6. i 7.

Iza točke 19. dodaju se nove točke 20. do 27. koje glase:

„20. *dodatni mirovinski sustav* – znači svako dobrovoljno mirovinsko (strukovno) osiguranje uspostavljeno u skladu s Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima sa svrhom da osigura dodatnu mirovinu radnicima zaposlenim kod poslodavca, članovima sindikata ili članovima udruge pripadnika samostalne djelatnosti;

21. *pokrovitelj* – poslodavac, sindikat ili udruga pripadnika samostalnih djelatnosti koji mogu osnovati zatvoreni mirovinski fond;

22. *država članica* – znači država članica Europske unije;

23. *osoba države članice* – znači fizičku odnosno pravnu osobu koja ima prebivalište odnosno sjedište na području države članice;

24. *dobrovoljni mirovinski fond u državi članici* – znaci dobrovoljni zatvoreni mirovinski fond kojeg osniva pokrovitelj – osoba države članice i kojim upravlja institucija države članice;

25. *dodatna mirovina* – znaci starosnu mirovinu ili invalidsku i obiteljsku mirovinu koje su predviđene pravilima dodatnog mirovinskog osiguranja, sa svrhom da upotpuni davanja koja se ostvaruju iz obveznog mirovinskog osiguranja;

26. *pravo na mirovinu* – znaci svako davanje na koje član fonda ili drugi korisnik ima pravo na temelju pravila dodatnog mirovinskog osiguranja, odnosno ovoga Zakona;

27. *ostvareno pravo na mirovinu* – znaci svako pravo na davanje koje je ostvareno nakon ispunjenja uvjeta prema pravilima dodatnog mirovinskog osiguranja, odnosno ovoga Zakona „

Dosadašnja točka 20. postaje točka 28., a u dosadašnjoj točki 21. koja postaje točka 29., rijeci „Agencija za nadzor mirovinskih fondova i osiguranja“ zamjenjuju se riječima „Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.“

Clanak 3.

U clanku 10. u stavku 1. riječ „Organi“ zamjenjuje se riječju „Tijela“.

U stavku 3. umjesto točke stavlja se zarez i dodaju riječi „ili drugi međunarodno priznati stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji odobri Agencija.“

U stavku 4. riječ „OECD-a“ zamjenjuje se riječima „Europske unije i Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (u daljnjem tekstu: OECD).“

Iza stavka 7. dodaju se stavci 8. i 9. koji glase:

„(8) Agencija će oduzeti licencu članu uprave osiguravajućeg društva na određeno ili neodređeno vrijeme zbog ocite povrede ovoga Zakona i upravljanja osiguravajućim društvom protivno nacelima Zakona.

(9) Rješenje Agencije o oduzimanju licence iz stavka 8. ovoga članka konačno je i protiv njega se može pokrenuti upravni spor.“

Clanak 4.

U clanku 11. stavak 2. briše se, a stavci 3. i 4. postaju stavci 2. i 3.

Clanak 5.

U clanku 20. dodaje se nova točka 3., koja glasi:

„3. pruža usluge pokroviteljima dobrovoljnih zatvorenih mirovinskih fondova u sklopu provedbe dodatnog mirovinskog osiguranja (informativni izračun mirovina, izrada nacrti mirovinskih programa, izrada nacrti izvješća, izrada financijskih planova i projekcija uz uporabu aktuarske racunice i dr.)“.

Dosadašnja točka 3. postaje točka 4.

Clanak 6.

U clanku 26. u stavku 2. iza riječi „pravila“ riječi „mirovinskih programa“ zamjenjuju se riječima „za mirovine i mirovinske programe“,

Clanak 7.

U clanku 28. stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) Za izračun obiteljske mirovine iz stavka 2. ovoga članka korisnici mirovine su članovi obitelji osiguranika utvrđeni u Zakonu o mirovinskom osiguranju.“

Članak 8.

Iza članka 28. dodaje se novi članak 28.a koji glasi:

„Članak 28.a

(1) Na pravo na mirovinu, koja se isplaćuje iz dodatnog mirovinskog osiguranja, na temelju članstva u zatvorenim dobrovoljnim mirovinskim fondovima, ne može se uspostavljati odnosno provoditi, izravno ili neizravno, nejednakost u pravu ili isključivanje iz prava zasnovano na spolnoj razlici.

(2) Nejednakost u pravu ili isključivanje iz prava, prema stavku 1. ovoga članka, osobito se odnosi na:

- različite uvjete racunanja razdoblja osiguranja za ostvarivanje prava,
- različite uvjete starosne dobi za stjecanje prava,
- određivanje različitih svota mirovine i drugih davanja, osim kada visina mirovine zavisi od aktuarskog izračuna,
- određivanje različitih svota mirovine, zbog različitih uvjeta primjenjivih samo na osiguranike istoga spola, pri određivanju mirovina koje se određuju po prestanku članstva u fondu.“

Članak 9.

U članku 29. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Osiguravajuće društvo koje isplaćuje mirovinu u sklopu obveznog mirovinskog osiguranja obvezno je sklopiti ugovor o mirovini sa svakim članom obveznog fonda koji izabere to društvo, kao i sa članom obitelji preminulog člana obveznog fonda. Osiguravajuće društvo koje isplaćuje mirovinu u sklopu dobrovoljnog mirovinskog osiguranja obvezno je sklopiti ugovor o mirovini sa svakim članom dobrovoljnog fonda koji izabere to društvo, odnosno s osobom iz članka 21. ovoga Zakona.“

Članak 10.

Iza članka 30. dodaju se novi članci 30.a i 30.b koji glase:

„Članak 30.a

(1) Osiguravajuće društvo isplaćuje bez ograničenja mirovine, uključujući dodatne mirovine te druga novčana davanja ostvarena prema ovome Zakonu korisnicima u državama članicama, a korisnicima u drugim državama – pod uvjetima iz ugovora o socijalnom osiguranju s odnosnim državama, odnosno na temelju uzajamnosti.

(2) Troškove isplate mirovina ostvarenih prema ovome Zakonu snosi osiguravajuće društvo.

Članak 30.b

(1) Pokrovitelj zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda i osiguravajuće društvo dužni su, prigodom prestanka članstva u fondu zbog ostvarenog prava na

mirovinu, obavijestiti članove zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda o uvjetima te načinu ostvarivanja i korištenja prava.

(2) Pravo na obavijest iz stavka 1. ovoga članka imaju i bivši članovi odnosnog mirovinskog fonda, bez obzira na njihovo boravište.

(3) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka daje se na pogodan način, koji je pristupacan budućem korisniku i koji ne opterećuje poslovanje pokrovitelja odnosno osiguravajućeg društva.“

Članak 11.

Članak 31. mijenja se i glasi:

„Osiguravajuće društvo, koje isplaćuje mirovine u sklopu obveznog mirovinskog osiguranja, obvezno uskladuje mirovine prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dvaput godišnje za prethodno polugodište. Indeks potrošačkih cijena utvrđuje se prema podacima Državnog zavoda za statistiku.“

Članak 12.

U članku 32. u stavku 1. iza riječi „korisnika“ stavlja se točka i riječi „uz suglasnost bračnog druga.“ brišu se, te se dodaje tekst koji glasi: „Kod zajedničkih mirovina to se može učiniti samo uz suglasnost bračnog druga.“

Članak 13.

U članku 34. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Kada je osiguravajuće društvo dužno isplatiti mirovinu ili zajamčene isplate, a osoba koja ima pravo na primitak tih isplata ne može se pronaći na adresi koju ima osiguravajuće društvo ili osiguravajuće društvo nema podatke o njezinom bankovnom računu, osiguravajuće društvo te podatke pribavlja od pravnih osoba koje vode odnosne registre.“

Članak 14.

U članku 35. u stavku 2. na početku dodaju se riječi: „Na zahtjev osiguravajućeg društva,“.

Članak 15.

U članku 36. stavku 3. umjesto točke stavlja se zarez i dodaju riječi: „ako je bračni drug korisnika mirovine nezaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode. Ako je bračni drug zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode, korisnik mirovine može odabrati isplatu mirovine u obliku iz članka 30. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona samo uz suglasnost bračnog druga.“

Članak 16.

U članku 47. stavku 1. riječi „dva mjeseca“ zamjenjuju se riječima „mjesec dana“.

Clanak 17.

Clanak 49. mijenja se i glasi:

„Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje dužan je u roku od sedam dana od dana pravomocnosti rješenja o ostvarenom pravu na osnovnu mirovinu clana obveznog fonda, odnosno clana njegove obitelji, izvijestiti Središnji registar osiguranika.“

Clanak 18.

Clanak 50. mijenja se i glasi:

„(1) Izbor osiguravajućeg društva obavlja se prijavom Središnjem registru osiguranika, nakon ostvarenog prava na osnovnu mirovinu.

(2) Promjena izbora osiguravajućeg društva može se obaviti prijavom iz stavka 1. ovoga clanka u roku od petnaest dana od dana prve prijave.

(3) Protekom roka iz stavka 2. ovoga clanka, izbor osiguravajućeg društva se ne može promijeniti, a niti povuci, te se smatra konacnim.

(4) S izabranim osiguravajućim društvom član obveznog fonda zaključuje ugovor o mirovini.

(5) Kada je ugovor o mirovini zaključen prije isteka roka iz stavka 2. ovoga clanka smatra se da je odluka člana obveznog fonda o izboru osiguravajućeg društva konacna u smislu stavka 3. ovoga clanka.

(6) Osiguravajuće društvo podatak o sklopljenom ugovoru o mirovini dostavlja Središnjem registru osiguranika.

(7) Opcim aktom Središnjeg registra osiguranika, uz suglasnost Agencije, pobliže se uređuje:

- a) oblik i sadržaj prijave o izboru osiguravajućeg društva,
- b) postupak i rokovi izvješćivanja izabranog osiguravajućeg društva.

Clanak 19.

Clanak 51. mijenja se i glasi:

„(1) Postupak zatvaranja osobnog racuna člana obveznog mirovinskog fonda Središnji registar osiguranika pokreće po zaprimanju podatka o sklopljenom ugovoru o mirovini i izdaje nalog odgovarajućem obveznom mirovinskom društvu da izvrši doznaku izabranom osiguravajućem društvu.

(2) Obvezno mirovinsko društvo doznakom putem Središnjeg registra osiguranika izvršava plaćanje izabranom osiguravajućem društvu najkasnije peti radni dan nakon što primi nalog od Središnjeg registra osiguranika.

(3) Doznaka obveznog mirovinskog društva obuhvata sva sredstva koja su prikupljena na racunu člana mirovinskog fonda i na nju se ne odnose nikakva potraživanja fonda, u skladu sa Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

(4) Središnji registar osiguranika, uz suglasnost Agencije, donosi propis kojim pobliže uređuje postupak zatvaranja osobnog racuna, sadržaj naloga koji izdaje Središnji registar osiguranika obveznom mirovinskom društvu i doznake sredstava izabranom osiguravajućem društvu.“

Clanak 20.

U clanku 52. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Ako dospjeli doprinosi na osobni racun clana obveznog fonda nisu pravovremeno bili uplaceni odnosno ako je nakon sklapanja ugovora o mirovini članu obveznog fonda naknadno uplaćen doprinos, obveznik plaćanja tog doprinosa svoju obvezu, s eventualno pripadajućom kamatom, izvršava uplatom Središnjem registru osiguranika koji ta sredstva proslijeđuje osiguravajućem društvu s kojim je član fonda sklopio ugovor o mirovini.“

Clanak 21.

U clanku 53. u stavku 1. iza rijeci „doznake“ rijeci „i jednokratne uplate iz clanka 52. ovoga Zakona“ zamjenjuju se rijecima „iz obveznog mirovinskog fonda“..

U stavku 2. iza rijeci „uplatu“ briše se zarez i rijeci «nakon odbitka iz stavka 1. ovoga clanka“.

Clanak 22.

U clanku 60. stavku 1. iza rijeci „osiguravajućeg društva“ stavlja se točka i rijeci „i aktuar“ brišu se.

U stavku 3. rijeci „i godišnja“ brišu se, a rijeci „tri radna dana nakon što su nacinjena“ zamjenjuju se rijecima „mjesec dana od proteka izvještajnog razdoblja.“

Stavak 4. mijenja se i glasi:

„(4) Godišnje financijsko izvješće podnosi se Agenciji najkasnije tri mjeseca od proteka izvještajnog razdoblja, zajedno s izvješćem o izvršenoj reviziji.“

Clanak 23.

U clanku 67. stavku 3. rijeci „za pokrivenost obveza iz clanka 41. stavak 1. ovoga Zakona“ zamjenjuju se rijecima «korisnicima mirovina u skladu sa stavkom 4. ovoga clanka.“

U stavku 4. iza rijeci „iznosu“ rijeci „doživotne mirovine.“ zamjenjuju rijecima „mirovine, trajanju isplate mirovine, obliku mirovine odnosno mirovinskom programu te potrebnom iznosu sredstava tehnicke pricuve za pojedini ugovor o mirovini.“

Clanak 24.

U clanku 69. stavku 1. točki 7. iza rijeci „Zakona,“ dodaje se tekst „ukoliko takva imovina postoji, a ako takva imovina ne postoji, onda u imovinu iz clanka 68. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona.“

Clanak 25.

Iza clanka 97. dodaje se novi clanak 97.a koji glasi:

„97.a

U svezi ostvarivanja prava na temelju ovoga Zakona sudska zaštita može se ostvariti pred redovnim sudom Republike Hrvatske, ako ovim Zakonom nije drugačije određeno“.

Clanak 26.

Provedbene propise iz clanka 18. i 19. ovoga Zakona Središnji registar osiguranika donijet ce u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Clanak 27.

Od dana pristupanja Republike Hrvatske u punopravno clanstvo u Europskoj uniji, osobe države clanice mogu, kao pokrovitelji, provoditi svoje dodatno mirovinsko osiguranje za zaposlene u Republici Hrvatskoj, a dobrovoljni mirovinski fondovi države clanice mogu poslovati u Republici Hrvatskoj prema ovome Zakonu.

Clanak 28.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u „Narodnim novinama“.

OBRAZLOŽENJE PRIJEDLOGA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUCIM DRUŠTVIMA I ISPLATI MIROVINA NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE

Uz članak 1. Član dobrovoljnog mirovinskog fonda može zapoceti primati mirovinu već s 50 godina, a u dobrovoljnom mirovinskom osiguranju zapocinjanje primanja mirovine ne znaci i zatvaranje racuna u dobrovoljnom fondu (može kasniti uplata doprinosa u dobrovoljni fond kao i uplata državnih poticaja). Tako član dobrovoljnog fonda može zapoceti koristiti mirovinu iz dobrovoljnog fonda prije stjecanja uvjeta za mirovinu iz obveznog mirovinskog fonda. Stoga se predlaže da se, u skladu s prirodom dobrovoljnosti ovoga dijela mirovinskog sustava, otvori mogućnost da član dobrovoljnog fonda prenese dio sredstava u mirovinsko osiguravajuće društvo, a da po osnovi preostalih sredstava i dalje bude član dobrovoljnog fonda i preostala sredstva kasnije prenese za mirovinu.

Uz članak 2. U ovoj odredbi o izmjeni članka 4. Zakona o definicijama koje se u njemu upotrebljavaju, predlaže se sljedeće:

- izmjena točke 2. odnosno pojma *dobrovoljnog mirovinskog programa*, jer pri izboru dobrovoljnog fonda, zbog izmjena Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, član fonda više ne bira dobrovoljni mirovinski program, već to rade potencijalni korisnici mirovina iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, pa se mirovinsko osiguravajuće društvo više ne mora obvezivati u obliku izjave da će članovima fonda koji su izabrali određeni program zaista i osigurati isplatu mirovine pod određenim uvjetima; zbog navedenih zakonskih izmjena, više nema mogućnosti određivanja naknade za prekid članstva u mirovinskom programu;

- izmjena i dopuna točke 18. bile su nužne zbog drukcijeg definiranja *povezanih osoba* i stupnja njihove povezanosti u Zakonu o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima; kako se ovdje radi o zakonu, kojim je uređeno kapitalizirano mirovinsko osiguranje zajedno s Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, pojam povezanosti treba biti uređen na isti način u oba zakona; u tome smislu, osim povećanja postotka udjela ili upravljackih prava s dosadašnjih 5% na 10% (zbog relativno nerazvijenog tržišta vrijednosnicama u Republici Hrvatskoj); također, potrebno je i precizno definirati dokle seže povezanost i time upotpuniti određenu prazninu u ovome Zakonu;

- nove točke 20. – 27. nužne su zbog usklađivanja odredaba ovoga Zakona s Direktivom 98/49/EC, koja sadržava pojmove *dodatnog mirovinskog osiguranja, države članice, osobe države članice, dobrovoljnog mirovinskog fonda u državi članici, dodatne mirovine, prava na mirovinu i ostvarenog prava na mirovinu*, kao i s obvezama iz Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju; u skladu s tim predloženim izmjenama, u ovome dijelu predlaže se i unošenje u Zakon pojma *pokrovitelja* dobrovoljnog zatvorenog mirovinskog fonda, koji pojam je definiran i Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima;

- izmjenom dosadašnje točke 21, koja postaje točka 29., naziv nadzornog tijela prema ovome Zakonu usklađuje se s novim nazivom toga tijela, prema Zakonu o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga («Narodne novine», broj 140/05).

Uz članak 3. i 4. Izmjenama članaka 14. i 15. Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima na drukciji je način uređen položaj članova tijela upravljanja

mirovinskih društava (mirovinski fondovi). Shodno tome, predlažu se i izmjene članka 10. i 11. ovoga Zakona. Predloženim izmjenama, osim terminološkog usklađivanja („Tijela“ umjesto „Organi“), omogućuje se da član uprave osiguravajućeg društva može biti osoba koja uz obveznu izobrazbu ima položen ispit za stjecanje licence za upravljanje osiguravajućim društvom ili drugi međunarodno priznati stručni ispit iz područja upravljanja investicijama koji odobri Agencija, odnosno odgovarajuću licencu zemalja EU i OECD (članak 3.).

Polazeci od dosadašnjih iskustava u praksi primjene odredbe članka 11. stavka 2. ovoga Zakona, pokazalo se nepotrebno onemogućavati članu nadzornog odbora mirovinskog osiguravajućeg društva članstvo u drugim nadzornim odborima, te se predlaže ukidanje ove zabrane (članak 4.). Međutim, i dalje ostaje zabrana utvrđena člankom 11. stavkom 1. ovoga Zakona, koja članu mirovinskog osiguravajućeg društva zabranjuje članstvo u nadzornim odborima drugih mirovinskih osiguravajućih društava ili povezanih osoba prema ovome Zakonu.

Uz članak 5. U skladu s potrebom pružanja određenih usluga pokroviteljima zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova, čije funkcioniranje treba uskladiti s pravnom stecevinom EU, u članku 20. predlaže se dopuna djelatnosti osiguravajućih društava. Valja napomenuti da se u ovome slučaju radi o specifičnim uslugama, koje su uobicažene u funkcioniranju zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova, koje ta društva inače pružaju, a ovime bi se pružanje tih usluga legaliziralo. Predloženim širenjem mogućnosti za pružanje usluga ne mijenjaju se osnove i načela na kojima počiva i provodi se sustav kapitaliziranog mirovinskog osiguranja na temelju Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i ovoga Zakona, prema kojemu se davanja iz ovoga dijela mirovinskog sustava zasnivaju na određenim doprinosima.

Uz članak 6. U Zakonu su u uporabi termini «mirovine» i «mirovinski programi». Mirovinsko osiguravajuće društvo donosi pravila za mirovine (iz obveznog osiguranja) i pravila za mirovinske programe (iz dobrovoljnog osiguranja). Pravila predstavljaju uvjete osiguranja i potrebno je da ih potvrdi aktuar, kako za dobrovoljno osiguranje tako i za obvezno osiguranje. Stoga se predlaže odgovarajuća dopuna članka 26. Zakona.

Uz članak 7. Predloženom odredbom utvrđuje se da su korisnici obiteljske mirovine nakon smrti osiguranika, člana obveznog mirovinskog fonda, članovi obitelji osiguranika utvrđeni Zakonom o mirovinskom osiguranju. Time je izjednačen krug korisnika obiteljske mirovine koji ostvaruju mirovinu iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti i individualne kapitalizirane štednje, a što je bilo neophodno u cilju zaštite članova obitelji člana obveznog mirovinskog fonda, posebice djece starije od 18 godina koja se redovito školuju, kao i djece koja su potpuno i trajno nesposobna za rad.

Uz članak 8. U skladu s obvezama iz Direktive 86/378/EZ, predlaže se posebna odredba o zabrani svake diskriminacije u dodatnom mirovinskom osiguranju, koja se zasniva na spolnoj razlici.

Uz članak 9. Prema Zakonu, osiguravajuće društvo obvezno je zaključiti ugovor o mirovini samo u slučaju ostvarivanja prava na mirovinu na temelju članstva u obveznom mirovinskom fondu. Na predloženi način bit će, analogno tome, zaštićeni i članovi dobrovoljnih mirovinskih fondova prigodom izbora osiguravajućeg društva.

Uz članak 10. Predloženim novim clankom 30.a u Zakonu se ispunjava praznina koja je postojala zbog nepostojanja odredbe o isplati mirovina koje su njegovim temeljem ostvarene izvan granica Republike Hrvatske. Shodno obvezama koje će za Republiku Hrvatsku proizici iz članstva u EU, predlaže se neograničena isplata mirovina iz Republike Hrvatske u države članice EU, a u pogledu isplate u druge države, isplata bi se obavljala u skladu s ugovorima o socijalnom osiguranju odnosno na temelju uzajamnosti. Nadalje, a u skladu s obvezama iz direktiva 98/49/EZ i 2003/41/EZ (članak 11. te Direktive), predlaže se posebna odredba (novi članak 30.b) o informiranju članova dobrovoljnih mirovinskih fondova prigodom istupanja iz mirovinskog fonda o uvjetima te načinu ostvarivanja prava na mirovinu na temelju članstva u odnosnom fondu.

Uz članak 11. Clankom 31. Zakona uređena je obveza usklađivanja mirovina iz obveznog kapitaliziranog mirovinskog osiguranja dvaput godišnje s porastom indeksa potrošačkih cijena. Predloženom izmjenom zadržava se isti način usklađivanja mirovina, usklađen s metodologijom pracenja troškova života u EU.

Uz članak 12. Kod sklapanja ugovora o pojedinačnoj mirovini nije potrebna suglasnost bračnog druga za imenovanje imenovanog korisnika, pa onda treba suglasnost bračnog druga ograničiti samo na slučaj zajedničke mirovine.

Uz članak 13. Postojeca odredba clanka 34. stavka 1. nije bila provediva u dijelu koji se odnosio na prosljeđivanje podataka o bankovnom racunu budućeg korisnika, jer Središnji registar osiguranika ne raspolaže tim podatkom, a niti su banke dužne dati taj podatak. Predloženom izmjenom uklanja se ovaj nedostatak u postojećem Zakonu i daje ovlaštenje osiguravajucem društvu da izravno pribavi tražene podatke od pravnih osoba, koje vode odnosne registre.

Uz članak 14. Iz dosadašnje odredbe clanka 35. moglo se zaključiti da je Središnji registar osiguranika dužan po službenoj dužnosti dostavljati određene podatke osiguravajucem društvu, bez obzira na to, raspolaže li ono tim podacima ili ne. Predloženom odredbom, ova će obveza biti samo u slučajevima, kada osiguravajuće društvo bude to tražilo.

Uz članak 15. Prema važećoj odredbi clanka 36. Zakona, ako na dan sklapanja ugovora o mirovini bračni drug korisnika mirovine ima manje od 50 godina života, korisnik mirovine dužan je izabrati pojedinačnu mirovinu sa zajamčenim razdobljem. Takva mirovina neprimjerena je u slučaju kada je bračni drug zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode, pa se ovom izmjenom daje mogućnost korisniku mirovine da izabere pojedinačnu mirovinu sa zajamčenim razdobljem u slučaju kada mu je bračni drug nezaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode, a u slučaju kad je zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode, daje mu se mogućnost izbora pojedinačne mirovine ali uz suglasnost bračnog druga. Time je dana mogućnost izbora vrste mirovine ovisno o tome da li je korisniku mirovine bračni drug zaposlen ili nezaposlen, kao što je predviđeno u stavku 4. istog clanka Zakona.

Uz članak 16. Rok od dva mjeseca se u praksi pokazao predugackim. Prema stavku 2. istoga clanka, Agencija ima rok od mjesec dana da iznese svoje primjedbe na obrazac ugovora. Ukoliko Agencija u roku od mjesec dana ne reagira ili reagira pozitivno, nema razloga da se obrazac ugovora ne počne primjenjivati istekom roka od mjesec dana. Tim više što je u clanku 48. regulirano da je kod promjene obrasca ugovora dovoljan rok od mjesec dana za početak primjene promijenjenog obrasca.

Uz članak 17. do 19. Predloženom odredbom utvrđuje se obveza Hrvatskom zavodu za mirovinsko osiguranje da u roku od sedam dana od dana pravomocnosti rješenja o ostvarenom pravu na osnovnu mirovinu člana obveznog fonda, odnosno člana njegove obitelji, izvijesti Središnji registar osiguranika (članak 17.). Time se omogućuje daljnje pravovremenu postupanje Središnjeg registra osiguranika i mirovinskih osiguravajucih društava prema korisniku mirovine.

Nadalje, predloženom izmjenom članka 50. Zakona napustilo bi se sklapanje ugovora o mirovini prije nego što su poznate konacne velicine za izracun mirovine, te njezina usporedba u odnosu na ponude drugih osiguravajucih društava, pa se predlaže da se izbor osiguravajuceg društva obavlja prijavom Središnjem registru osiguranika (analogno izboru obveznog mirovinskog fonda), nakon ostvarenog prava na osnovnu mirovinu. Izbor osiguravajuceg društva mogao bi se promijeniti u roku od 15 dana od prve prijave, ali bi se smatrao konacnim protekom navedenog roka. Ovaj postupak bi općim aktom pobliže uredio Središnji registar osiguranika, uz suglasnost Agencije. Ukoliko je ugovor o mirovini člana obveznog fonda zaključen prije isteka roka od 15 dana u kojem može promijeniti izbor osiguravajuceg društva, smatra se da je odluka člana obveznog fonda o izboru osiguravajuceg društva konacna, a podatak o sklopljenom ugovoru o mirovini osiguravajuce društvo obvezno je dostaviti Središnjem registru osiguranika (članak 18.).

I konacno predloženom izmjenom članka 51. Zakona uredio bi se postupak zatvaranja osobnog racuna, sadržaja naloga koji izdaje Središnji registar osiguranika obveznom mirovinskom društvu i doznacivanje sredstava izabranom osiguravajucem društvu. Ovaj postupak bi općim aktom pobliže uredio Središnji registar osiguranika, uz suglasnost Agencije (članak 19.).

Uz članak 20. Izmjenom Zakona o obveznim doprinosima, i u slučaju ugovora o djelu postoji obveza plaćanja doprinosa za mirovinsko osiguranje. Osim toga, uvijek su moguće neke kasnije uplate doprinosa zbog isplate zaostalih plaća (slučajevi stecajeva, radnih sporova i druge situacije). Stoga će neki korisnici mirovine i nakon umirovljenja ostvarivati dohodak i uplaćivati doprinose zbog kojih će imati pravo i na korekciju iznosa mirovine. Središnji registar osiguranika ima podatke s kojim mirovinskim osiguravajucim društvom je korisnik sklopio ugovor o mirovini, pa se predlaže odredba, kojom će se omogućiti naknadna doznaka novih sredstava osiguravajucem društvu, koje će u tim slučajevima odrediti novu svotu mirovine.

Uz članak 21. Kako je sada u Zakonu definirano, za sve uplate iz mirovinskih fondova, bilo obveznih ili dobrovoljnih, naknada mirovinskog osiguravajuceg društva iznosi najviše do 5%. Valja napomenuti da direktive EU, koje se primjenjuju u ovom području ne sadržavaju ograničenja ovakve vrste. Stoga se predlaže da se analogno razdvajanje provede i u dijelu kapitaliziranog mirovinskog sustava o isplati mirovina, tako što bi ograničenje dosadašnjeg odbitka od sredstava prenesenih s osobnog racuna ostalo samo u obveznom kapitaliziranom mirovinskom osiguranju, dok bi se u dobrovoljnom osiguranju ova naknada liberalizirala i bila bi bez ograničenja, a njezina bi visina zavisila od tržišne utakmice i uvjeta poslovanja pojedinog osiguravajuceg društva.

Uz članak 22. Budući da aktuar prigodom izrade izvještaja o poslovanju izracunava i potpisuje jednu poziciju u bilanci mirovinskog osiguravajuceg društva pod oznakom pozicije VI A i jednu poziciju u Racunu dobiti i gubitka pod pozicijom VI 2, što se odnosi na potvrdu obracuna tehnicke pricuve društva – potvrda ovih pozicija u praksi je uvijek obuhvaćena u Mišljenju ovlaštenog aktuara o obracunu tehnicke pricuve društva što čini

sastavni dio financijskih izvješća društva, te time garantira svoj izračun. Stoga nema potrebe da aktuar društva potpisuje sva financijska izvješća, kao što to nije ni praksa osiguravajućih društava za iste poslove, pa se predlaže odgovarajuća izmjena članka 60. Zakona.

Uz članak 23. Članak 41. Zakona poziva se na članak 67. i ne navodi nikakvu obvezu osim mogućnosti raspodjele viška sredstava tehnicke pricuve korisnicima mirovine. Kako se taj višak raspoređuje, definirano je u stavku 4. ovoga članka, pa se stoga predlaže njegova odgovarajuća izmjena.

Uz članak 24. Prema odredbama članka 69. stavka 2. važećeg Zakona mirovinsko osiguravajuće društvo bi smjelo, osim u cjenovno indeksirane državne obveznice, koje se za sada ne izdaju, tehnicke pricuve ulagati u druge vrijednosne papire jedino do visine temeljnog kapitala. S obzirom da cjenovno indeksirane obveznice, i kada bi postojale ne moraju odgovarati preuzetoj obvezi, moglo bi se dogoditi da mirovinsko osiguravajuće društvo mora imati temeljni kapital jednak sredstvima tehnicke pricuve, odnosno da ga stalno mora povećavati. Dosljedna primjena ovakve odredbe značila bi vječnu dokapitalizaciju osiguravajućeg društva, što je potpuno nepotrebno, budući da društvo zajamčuje isplatu mirovina sredstvima tehnicke pricuve, a ne temeljnim kapitalom. Zbog navedenoga predložena je izmjena odredbe članka 69. važećeg Zakona.

Uz članak 25. Predložena odredba ima za svrhu uskladjivanje odredaba Zakona s Direktivom 98/49/EZ, temeljem koje su države članice obvezne u svoj unutarnji pravni poredak unijeti neophodne mjere kako bi se omogućilo da svaka osoba koja se smatra oštećenom neprimjenjivanjem odredaba Direktive, može ostvariti svoja prava u sklopu pravne zaštite ulaganjem pravnih lijekova nadležnim tijelima.

Uz članak 26. Budući je odredbama članaka 18. i 19. ovoga Zakona propisana obveza Središnjem registru osiguranika da donosi provedbene propise kojim će se pobliže urediti pitanja postupka, ovom se odredbom propisuje rok za donošenje tih propisa.

Uz članak 27. Ovom odredbom uređuje se mogućnost poslovanja osoba država članica u Republici Hrvatskoj, koje će, kao pokrovitelji moći provoditi svoje dodatno mirovinsko osiguranje, od dana pristupanja Republike Hrvatske u punopravno članstvo u Europskoj uniji.

Uz članak 28. Predloženom odredbom uređuje se stupanje na snagu Zakona osmoga dana od dana objave u Narodnim novinama.

V. TEKST ODREĐABA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O MIROVINSKIM OSIGURAVAJUCIM DRUŠTVIMA I ISPLATI MIROVINA NA TEMELJU INDIVIDUALNE KAPITALIZIRANE ŠTEDNJE („Narodne novine“ broj 106/99 i 63/00)

Članak 2.

1) Mirovina, koja se isplaćuje na temelju odredaba ovoga Zakona, određuje se i isplaćuje prema ukupnim kapitaliziranim uplatama doprinosa člana fonda ostvarenim u obveznom ili dobrovoljnom mirovinskom fondu do ostvarivanja prava na mirovinu člana fonda.

(2) Isplatu mirovine iz stavka 1. ovoga članka obavlja mirovinsko osiguravajuće društvo, tako da jedno društvo može jednom korisniku isplaćivati mirovinu ostvarenu na temelju uplata doprinosa u sklopu samo jednoga obveznoga mirovinskog fonda. Isto mirovinsko društvo može isplaćivati mirovinu ostvarenu i na temelju uplata doprinosa u sklopu jednoga ili više dobrovoljnih mirovinskih fondova.

(3) Visina mirovine prema ovome Zakonu ovisi o visini kapitaliziranih uplata doprinosa člana fonda i trajanju njezine isplate i određuje se, na temelju načela uzajamnosti i načela određenih doprinosa, ugovorom o mirovini koji zaključuje član fonda s mirovinskim osiguravajućim društvom.

(4) Prigodom određivanja visine mirovine koja će se isplaćivati po ovome Zakonu, obvezno se uzimaju u obzir godine života na dan ostvarivanja prava na mirovinu, ukupna svota kapitaliziranih uplata doprinosa člana fonda, vrsta i oblik mirovine koja će se isplaćivati i drugi elementi aktuarskih izračuna.

Članak 4.

Izrazi u ovom Zakonu imaju sljedeća značenja:

1. *mirovinsko osiguravajuće društvo* - znači dioničko društvo ili društvo s ograničenom odgovornošću koje na tržištu mirovina nudi mirovinske programe i isplaćuje mirovine članovima obveznih, odnosno dobrovoljnih mirovinskih fondova,

2. *dobrovoljni mirovinski program* - znači izjava osiguravatelja kojom se obvezuje da će članovima dobrovoljnoga mirovinskog fonda osigurati mirovine i druge vrste mirovinskih davanja dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja, a ta izjava mora sadržavati postupak za određivanje mirovinske isplate, ucestalost i trajnost isplata, naknadu za prekid članstva u mirovinskom programu, te ostale informacije o mirovinskom programu koje su važne za donošenje odluke pojedinaca o pristupanju dobrovoljnom mirovinskom programu,

3. *mirovinsko društvo* - znači obvezno mirovinsko društvo ili dobrovoljno mirovinsko društvo,

4. *obvezno mirovinsko društvo* - znaci dionicko društvo ili društvo s ogranicenom odgovornošću koje upravlja obveznim mirovinskim fondom,
5. *dobrovoljno mirovinsko društvo* - znaci dionicko društvo ili društvo s ogranicenom odgovornošću koje upravlja dobrovoljnim mirovinskim fondom,
6. *mirovinski fond* - znaci obvezni mirovinski fond ili dobrovoljni mirovinski fond,
7. *obvezni fond* - znaci obvezni mirovinski fond kojeg osniva i kojim upravlja obvezno mirovinsko društvo,
8. *dobrovoljni fond* - znaci dobrovoljni mirovinski fond kojeg osniva i kojim upravlja dobrovoljno mirovinsko društvo,
9. *clan fonda* - znaci osiguranik koji je prijavljen obveznom fondu ili osoba koja je pristupila dobrovoljnom fondu na temelju sklopljenog ugovora,
10. *mirovina* - znaci doživotnu mjesečnu, odnosno privremenu isplatu u novcu koju mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje osobi koja ima pravo na nju na osnovi ugovora o mirovini,
11. *promjenjiva mirovina* - znaci doživotnu mjesečnu, odnosno privremenu isplatu u novcu koju mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje osobi koja ima pravo na nju na osnovi ugovora o mirovini, a koja se mijenja sukladno kretanju vrijednosti sredstava tehničkih pricuva namijenjenih isplati ovih mirovina,
12. *zajamcena isplata* - znaci isplatu mirovine u zajamčenom razdoblju koju mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje nekom korisniku na osnovi ugovora o mirovini,
13. *korisnik mirovine* - znaci osobu koja prima mirovinu od mirovinskog osiguravajućeg društva na osnovi ugovora o mirovini,
14. *ugovor o mirovini* - znaci ugovor o isplati mirovine koji sklapaju mirovinsko osiguravajuće društvo i član mirovinskog fonda,
15. *doznaka* - znaci doznaku iznosa s osobnog racuna člana mirovinskog fonda na racun mirovinskoga osiguravajućeg društva,
16. *imenovani korisnik* - znaci osobu koja ima pravo na primanje isplata u zajamčenom razdoblju prema ugovoru o mirovini,
17. *datum umirovljenja* - znaci dan na koji član obveznoga mirovinskog fonda ostvaruje pravo na mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju,
18. u odnosu na određenu pravnu ili fizicku osobu prema ovome Zakonu (u daljnjem tekstu: subjekt), povezana osoba je:

- dionicar ili grupa dionicara koji posjeduju više od 5% dionica, odnosno vlasnickih udjela, ili koji, iako posjeduju manji postotak od ovoga, mogu utjecati, izravno ili neizravno, na odluke koje donosi takav subjekt,
- svaki subjekt u kojem prvi subjekt posjeduje, izravno ili neizravno, više od 5% dionica, odnosno vlasnickih udjela ili, koji, iako posjeduje manji postotak od ovoga, može utjecati izravno ili neizravno na odluke koje donosi takvo tijelo,
- svaki drugi subjekt u kojem dionicar ili vlasnik udjela izravno ili neizravno posjeduje više od 5% dionica, odnosno vlasnickih udjela, ako u isto vrijeme isti dionicar ili vlasnik udjela posjeduje, takoder izravno ili neizravno, više od 5% dionica, odnosno vlasnickih udjela u prvom subjektu,
- svaka fizicka osoba ili osobe koje mogu, izravno ili neizravno utjecati na odluke subjekta,
- svaki clan uprave, nadzornog odbora ili drugog tijela subjekta, koje donosi odluke ili provodi nadzor,
- u odnosu na svaku gore navedenu osobu, branci drug ili srodnik do, ukljucujuci, drugog koljena,

19. *sredstva tehnickih pricuva* - znaci odvojena sredstva koja su nastala uplatom doznaka koje je mirovinsko osiguravajuce društvo primilo, umanjenih za iznose koji služe u svrhu pokrivanja troškova u svezi s aktivnostima koje provodi mirovinsko osiguravajuce društvo,

20. *Središnji registar osiguranika* - znaci ustanovu osnovanu prema Zakonu o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima,

21. *Agencija* - znaci Agencija za nadzor mirovinskih fondova i osiguranja, osnovana prema Zakonu o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Clanak 10.

(1) Organi osiguravajuceg društva su: uprava, nadzorni odbor i skupština.

(2) Clan uprave li nadzornog odbora osiguravajuceg društva mora biti osoba koja zadovoljava uvjete iz Zakona o trgovackim društvima i koja zadovoljava sljedece uvjete:

- da ima visoku strucnu spremu,
- da ima strucno znanje potrebno za upravljanje osiguravajucim društvom i iskustvo u upravljanju tvrtkama slicne velicine i vrste poslovanja.

(3) Clan uprave osiguravajuceg društva može biti samo ona osoba koja ima obveznu izobrazbu i položeni ispit za stjecanje licence za upravljanje osiguravajucim društvom.

(4) Na temelju položenog ispita iz stavka 3. ovoga clanka, odnosno odgovarajuće licence zemalja OECD-a Agencija može izdati licencu za upravljanje osiguravajućim društvom.

(5) Licenca se mora obnavljati svakih pet godina. Nakon deset godina rada u upravi osiguravajućeg društva nije potrebno obnavljati licencu.

(6) Vrijeme trajanja izobrazbe, program izobrazbe i ispita za stjecanje licence za upravitelja u osiguravajućem društvu propisuje Agencija.

(7) Svi članovi uprave moraju biti zaposleni u osiguravajućem društvu u punom radnom vremenu.

Clanak 11.

(1) Član uprave ili nadzornog odbora osiguravajućeg društva ne može biti osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora:

1. bilo kojega drugog osiguravajućeg društva,
2. bilo koje povezane osobe u odnosu na subjekte navedene u točki 1. ovoga stavka.

(2) Član nadzornog odbora osiguravajućeg društva ne može biti član bilo kojeg drugog nadzornog odbora.

(3) Član uprave ili nadzornog odbora osiguravajućeg društva ne može biti i osoba:

- koja je kažnjena za kazneno djelo uzrokovanja stečaja, povrede obveze vođenja poslovnih knjiga, oštećenja vjerovnika, pogodovanja vjerovnika, zlouporabe u postupku prisilne nagodbe ili stečaja, neovlaštenog otkrivanja i pribavljanja poslovne ili proizvodne tajne, te djela prijevare, iz Kaznenog zakona i to za vrijeme od pet godina nakon pravomoćnosti presude kojom je osuđena, a u to se vrijeme ne računa vrijeme provedeno na izdržavanju kazne,

- protiv koje je izrečena mjera sigurnosti zabrane obavljanja zanimanja koje je u potpunosti ili djelomično obuhvaćeno predmetom poslovanja društva za vrijeme dok traje zabrana,

- koja je osuđena za prekršaj prema Zakonu o izdavanju i prometu vrijednosnim papirima i to pet godina od dana pravomoćnosti presude.

(4) Zabrana predviđena u stavku 1. i 3. ovoga clanka primjenjuje se također i na osobe koje su u radnom, komisionarskom ili drugom sličnom odnosu sa subjektima navedenima u tim stavcima.

Clanak 20.

Osiguravajuće društvo:

1. priprema i nudi na tržištu mirovine u sklopu obveznoga mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje i mirovinske programe u sklopu dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje,
2. isplaćuje mirovine i druga mirovinska davanja,
3. obavlja druge poslove na temelju ugovora s mirovinskim društvima u skladu sa zakonom i propisima Agencije.

Članak 26.

- (1) Osiguravajuće društvo mora imati jednoga neovisnog aktuara.
- (2) Aktuar osiguravajućeg društva supotpisuje plan poslovanja tog društva, godišnji plan i završni račun osiguravajućeg društva u dijelu koji se odnosi na mirovine koje društvo isplaćuje korisnicima prema ovome Zakonu, aktuarski statistički izvještaj, izvještaj o sredstvima tehničkih pricuva, pravila mirovinskih programa, te obavlja druge poslove za osiguravajuće društvo u kojima se primjenjuje matematika osiguranja.
- (3) Aktuar iz stavka 1. ovoga članka ne može obavljati usluge za bilo koje drugo osiguravajuće društvo.

Članak 28.

- 1) Osiguravajuće društvo koje isplaćuje mirovine u sklopu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje (u daljnjem tekstu: obvezno mirovinsko osiguranje) obvezno je ponuditi sljedeće vrste mirovina:

1. doživotnu mjesečnu starosnu, odnosno prijevremenu starosnu mirovinu,
2. doživotnu mjesečnu invalidsku mirovinu u slučaju iz članka 47. stavka 2. Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima,
3. obiteljsku mjesečnu mirovinu u slučaju iz članka 48. stavka 2. Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

- (2) Obiteljska mirovina iz stavka 1. točke 3. ovoga članka određuje se kao jedinstvena mirovina za članove obitelji, u skladu s odredbama iz članka 2. ovoga Zakona.

- (3) Za izračun obiteljske mirovine iz stavka 2. ovoga članka članovi obitelji su braćni drug i djeca (djeca rođena u braku ili izvan braka ili posvojena, te pastorkad uzeta na uzdržavanje) do navršanja 18. godine života.

- (4) Mirovine iz stavka 1. ovoga članka mogu se isplaćivati nakon ostvarivanja prava na mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

- (5) Osiguravajuće društvo koje isplaćuje mirovine u sklopu dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje (u daljnjem tekstu: dobrovoljno mirovinsko osiguranje) obavežno je ponuditi doživotne starosne

mirovine, a može nuditi i privremene starosne mirovine, promjenjive mirovine, djelomicne jednokratne isplate i druga mirovinska davanja prema svom programu.

(6) Privremena starosna mirovina je periodicno davanje koje ne može biti ugovoreno na krace razdoblje od pet godina.

(7) Djelomicna jednokratna isplata je mirovinsko davanje u visini od najviše 30% od doznake umanjene za iznos naknade iz članka 53. ovoga Zakona.

(8) Doživotna starosna i privremena starosna mirovina prema programu iz stavka 5. i 6. ovoga članka može se ostvariti najranije s navršениh 50 godina života.

Članak 29.

(1) Osiguravajuće društvo koje isplaćuje mirovinu u sklopu obveznog mirovinskog osiguranja obvezno je sklopiti ugovor o mirovini sa svakim članom obveznog fonda koji izabere to društvo. Isto vrijedi i za članove obitelji preminulog člana fonda.

(2) Član obveznog fonda može sklopiti ugovor o mirovini samo s jednim osiguravajućim društvom.

(3) Svi članovi obitelji iz članka 28. stavak 2. ovoga Zakona koji imaju pravo na obiteljsku mirovinu iza smrti člana obveznog fonda, mogu sklopiti ugovor samo s jednim osiguravajućim društvom za isplatu mirovine.

Članak 30.

(1) Osiguravajuće društvo isplaćuje mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja u jednom od sljedećih oblika:

1. pojedinačna mirovina,

2. zajednička mirovina koja se isplaćuje korisniku mirovine, odnosno koja se isplaćuje doživotno bračnom drugu koji nadživio korisnika,

3. pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem, koja se isplaćuje korisniku mirovine, s time da se u slučaju smrti korisnika mirovine prije isteka zajamčenog razdoblja isplata nastavi imenovanom korisniku do isteka zajamčenog razdoblja,

4. zajednička mirovina sa zajamčenim razdobljem koja se isplaćuje korisniku mirovine, odnosno koja se isplaćuje doživotno bračnom drugu koji nadživio korisnika, a ukoliko oboje umru unutar zajamčenog razdoblja, imenovanom korisniku do isteka zajamčenog razdoblja. Imenovanje imenovanih korisnika je valjano samo uz suglasnost bračnih drugova.

(2) Zajamчено razdoblje iz stavka 1. točke 3. i 4. ovoga članka započinje s danom umirovljenja i traje tijekom razdoblja ugovorenog između osiguravajućeg društva i korisnika mirovine, a koje je utvrđeno u ugovoru o mirovini, s tim da to razdoblje ne može biti krace od pet godina.

(3) Ako u vrijeme zaključivanja ugovora o mirovini osoba odluči primati mirovinu u obliku iz stavka 1. točke 3. ili 4. ovoga članka, osiguravajuće društvo upućuje tu osobu da pisano imenuje korisnika ili korisnike.

(4) U slučajevima isplate zajednicke mirovine iz stavka 1. točke 2. ili 4. ovoga članka iznos mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu koji nadživi smrt korisnika mirovine ne može biti manji od 60% od mirovine koja se isplaćivala korisniku.

(5) Svota mirovine koja se isplaćuje imenovanom korisniku prema stavku 1. točka 3. i 4. ovoga članka do kraja zajamčenog razdoblja ne može biti manja od 50% od svote mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine.

(6) U slučajevima iz stavka 4. i 5. ovoga članka osiguravajuće društvo koje je isplaćivalo mirovinu korisniku, na zahtjev bračnog druga, odnosno imenovanog korisnika doznacuje sredstva za isplatu mirovine na bankovni račun istih.

(7) Mirovine i zajamcena isplate korisnicima isplaćuju se mjesečno i unaprijed, ne kasnije od dana utvrđenog u ugovoru o mirovini. Ukoliko je iznos mjesečne isplate manji od 10% prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj u prethodnoj godini, isplata se može obavljati tromjesečno. Osiguravajuće društvo može prijeći s mjesečnog na tromjesečni način isplate samo uz prethodnu suglasnost korisnika.

(8) Mirovina pripada za mjesec u kojem je korisnik mirovine umro, a zajamcena isplata imenovanom korisniku pripada za posljednji mjesec zajamčenog razdoblja.

(9) Mirovina se isplaćuje korisniku mirovine na način određen ugovorom o mirovini.

Članak 31.

Osiguravajuće društvo koje isplaćuje mirovine u sklopu obveznog mirovinskog osiguranja, obvezno uskladuje mirovine prema stopi promjene predmeta troškova života najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište. Kretanje troškova života utvrđuje se prema podacima Državnog zavoda za statistiku.

Članak 32.

(1) Korisnik mirovine može u bilo koje vrijeme pisanim putem povući imenovanje ili imenovati drugog korisnika uz suglasnost bračnog druga.

(2) Ukoliko korisnik mirovine u trenutku sklapanja ugovora ima maloljetnu djecu (djeca rođena u braku ili izvan braka ili posvojena, te pastorkad uzeta na uzdržavanje) obavezan ih je imenovati za korisnike do njihove 18. godine života.

(3) Odredba stavka 2. ovoga članka ne odnosi se na mirovine ostvarene u sklopu dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja.

(4) Ako imenovani korisnik koji prima zajamcenu isplatu umre prije isteka zajamčenog razdoblja, sav novčani iznos koji pripada tom korisniku bit će uključen u njegovu ostavštinu.

(5) Ako korisnik mirovine nije imenovao korisnika, zajamcena isplata na koju bi imao pravo korisnik isplaćuje se u jednakim dijelovima bratnom drugu i djeći preminule osobe, a ukoliko nema bratnog druga ili djeće, roditeljima i unucima preminule osobe. Ukoliko nema roditelja ili unuka preminule osobe, isplata se vrši u jednakim dijelovima braci i sestrama preminuloga korisnika.

Clanak 34.

(1) Ako je osiguravajuće društvo dužno isplatiti mirovinu ili zajamcena isplate, a osoba koja ima pravo na primitak tih isplata ne može se pronaći na adresi koja je dostavljena osiguravajućem društvu, ili ako osiguravajuće društvo nema podatke o bankovnom racunu te osobe, osiguravajuće društvo će odmah od Središnjeg registra osiguranika, bez plaćanja naknade, zatražiti podatke o prebivalištu te osobe i/ili o njezinom bankovnom racunu.

(2) Ako imenovani korisnik nije pronađen u roku od jedne godine od kada je prvi put stekao pravo na isplate, već je pronađen nakon toga, ta osoba nema pravo na bilo kakve zaostale isplate, već samo ima pravo na isplate obračunate od dana kada je pronađena, ili od kada su utvrđeni točni podaci o njezinom bankovnom racunu.

Clanak 35.

(1) Središnji registar osiguranika ima pravo uvida u državne matice radi pribavljanja podataka o korisnicima mirovine, članovima njihovih obitelji i imenovanim korisnicima.

(2) Središnji registar osiguranika obavješćuje osiguravajuće društvo o podacima iz stavka 1. ovoga članka najkasnije deset dana nakon što dozna za tu činjenicu.

Clanak 36.

(1) Korisnik mirovine mora odabrati isplatu mirovine u sklopu obveznog mirovinskog osiguranja u obliku iz članka 30. stavka 1. točke 1. ili 3. ovoga Zakona, ako u vrijeme umirovljenja nema bratnog druga.

(2) Ako na dan sklapanja ugovora o mirovini bratni drug korisnika mirovine ima manje od 50 godina života, ne može se ugovoriti isplata mirovine prema članku 30. stavku 1. točki 2. i 4. ovoga Zakona.

(3) U slučajevima iz stavka 2. ovoga članka korisnik mirovine dužan je izabrati pojedinačnu mirovinu sa zajamčenim razdobljem iz članka 30. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona pri čemu za imenovanog korisnika mora imenovati svog bratnog druga.

(4) Korisnik mirovine mora odabrati isplatu mirovine u obliku iz članka 30. stavka 1. točke 2. ili 4. ovoga Zakona ako u vrijeme umirovljenja ima bratnog druga koji je stariji od 50 godina života, koji nije zaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode. Ako je bratni drug zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode, korisnik mirovine može odabrati isplatu mirovine u obliku iz članka 30. stavka 1. točke 1. ili 3. ovoga Zakona samo uz suglasnost bratnog druga.

Clanak 47.

(1) Osiguravajuće društvo dostavlja Agenciji primjerak standardnog obrasca ugovora o mirovini najmanje dva mjeseca prije nego zapocne koristiti taj obrazac ugovora.

(2) Najkasnije mjesec dana po primitku standardnog obrasca ugovora o mirovini Agencija može iznijeti primjedbe osiguravajucem društvu ako taj obrazac ugovora dovodi potencijalne korisnike mirovina u zabludu ili ako ne udovoljava uvjetima iz ovoga Zakona.

(3) U slucaju iz stavka 2. ovoga clanka Agencija može zatražiti od osiguravajuceg društva da obrazac izmijeni ili dopuni u roku od 30 dana.

(4) Osiguravajuće društvo je obvezno postupiti prema primjedbama Agencije.

(5) Ako osiguravajuće društvo ne postupi po primjedbama Agencije, ugovor je ništav.

Clanak 49.

1) Najranije dva mjeseca prije datuma umirovljenja, član obveznog mirovinskog fonda može sklopiti ugovor o mirovini s osiguravajucim društvom prema svojem izboru.

(2) Primjerak ugovora o mirovini, sklopljenog u skladu sa stavkom 1. ovoga clanka, korisnik mirovine osobno dostavlja najkasnije 15 dana nakon sklapanja ugovora Središnjem registru osiguranika, koji po isteku razdoblja u kojem je moguće raskinuti ugovor u skladu s clankom 50. stavkom 1. ovoga Zakona, a nakon provjere datuma umirovljenja, izdaje nalog odgovarajucem obveznom mirovinskom društvu da izvrši doznaku izabranom osiguravajucem društvu.

(3) Nepoštivanje roka utvrdenog u stavku 2. ovoga clanka ima za posljedicu raskid ugovora o mirovini.

(4) Agencija donosi propise koji pobliže odreduju:

1. postupak dostave Središnjem registru osiguranika ugovora o mirovini,

2. sadržaj naloga, izdan od Središnjeg registra osiguranika obveznom mirovinskom društvu, u svezi s doznakom koju treba izvršiti osiguravajucem društvu.

Clanak 50.

1) Ako osoba sklopi ugovor o mirovini s osiguravajucim društvom, ona može povuci ugovor iz Središnjeg registra osiguranika najkasnije 15 dana po njegovom sklapanju. Povlacenje ugovora o mirovini jednako je raskidu takvog ugovora od strane stranke koja ga povlaci, a pravne posljedice proizvodi od dana podnošenja Središnjem registru osiguranika obavijesti o povlacenju.

(2) Ugovor o mirovini mora sadržavati odredbu o mogućnosti povlacenja toga ugovora iz Središnjeg registra osiguranika prema stavku 1. ovoga clanka.

Clanak 51.

1) Obvezno mirovinsko društvo koje upravlja obveznim mirovinskim fondom ciji je član sklopio ugovor o mirovini s osiguravajucim društvom, doznakom izvršava plaćanje tome osiguravajucem društvu najkasnije peti radni dan nakon što obvezno mirovinsko društvo primi nalog od Središnjeg registra osiguranika.

(2) Doznaka obveznog mirovinskog društva osiguravajucem društvu obuhvata sva sredstva koja su prikupljena na racunu člana mirovinskog fonda i na nju se ne odnose nikakva potraživanja fonda, u skladu sa Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Clanak 52.

1) Ako dospjeli doprinosi na osobni racun člana obveznog fonda nisu pravovremeno bili uplaćeni, obveznik plaćanja tog doprinosa svoju će obvezu s pripadajućom kamatom izvršiti uplatom osiguravajucem društvu s kojim je član fonda sklopio ugovor o mirovini.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka osiguravajuce društvo sklopit će aneks ugovora o mirovini s korisnikom mirovine kojim će utvrditi novu svotu mirovine prema jedinичnim iznosima mirovina na dan sklapanja aneksa ugovora i uz odgovarajuću primjenu članka 53. ovoga Zakona.

Clanak 53.

1) Osiguravajuce društvo ne može odbiti više od 5% od primljene doznake i jednokratne uplate iz članka 52. ovoga Zakona za pokrivanje troškova u svezi s aktivnosti koje to osiguravajuce društvo vodi.

(2) Osiguravajuce društvo koristi doznaku i jednokratnu uplatu, nakon odbitka iz stavka 1. ovoga članka, za stvaranje sredstava tehničkih pricuva i za isplate utvrđene ugovorom o mirovini.

(3) Osiguravajuce društvo ne može korisnicima mirovine ili imenovanim korisnicima naplatiti bilo kakve naknade, osim naknade iz stavka 1. ovoga članka.

Clanak 60.

1) Osiguravajuce društvo podnosi Agenciji tromjesečna i godišnja financijska izvješća koja potpisuju uprava osiguravajuceg društva i aktuar.

(2) Godišnje financijsko izvješće obuhvata i aktuarsku procjenu.

(3) Tromjesečna i godišnja financijska izvješća podnose se Agenciji najkasnije tri radna dana nakon što su nacinjena.

(4) Godišnje financijsko izvješće podnosi se Agenciji:

1. najkasnije tri radna dana nakon donošenja revizorskog izvješća i zajedno s njim,

2. najkasnije tri radna dana nakon prihvatanja financijskog izvješća od strane skupštine osiguravajućeg društva.

(5) Agencija donosi propise koji pobliže određuju:

1. načela izrade tromjesečnih i godišnjih financijskih izvješća koja se podnose Agenciji, sadržaj i oblik tih izvješća i oblik u kojem uprava osiguravajućeg društva potvrđuje njihovu točnost,

2. načela izrade aktuarske procjene u godišnjem financijskom izvješću.

Članak 63.

(1) Sredstva tehničkih pricuva stvaraju se od uplata iz članka 53. stavka 2. ovoga Zakona.

(2) Sredstva tehničkih pricuva u obveznom mirovinskom osiguranju vode se odvojeno od sredstava tehničkih pricuva u dobrovoljnom mirovinskom osiguranju.

(3) Sredstva tehničkih pricuva koriste se za pokrivanje tekucih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama.

(4) Sredstva tehničkih pricuva povećavaju se prinosom od ulaganja tih sredstava.

(5) Agencija donosi propise koji određuju načela stvaranja sredstava tehničkih pricuva i vrste tehničkih pricuva.

Članak 67.

1) Ako aktuar osiguravajućeg društva potvrdi u godišnjem financijskom izvješću da vrijednost sredstava tehničkih pricuva u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 110% vrijednosti svih tekucih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je osiguravajuće društvo sklopilo, iznos koji prelazi tu vrijednost osiguravajuće društvo može raspodijeliti u skladu sa stavkom 3. i 4. ovoga članka.

(2) Ako vrijednost sredstava tehničke pricuve u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 115% vrijednosti svih tekucih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je osiguravajuće društvo sklopilo iznos koji prelazi tu vrijednost, osiguravajuće društvo je obvezno raspodijeliti u skladu sa stavkom 3 i 4. ovoga članka.

(3) Osiguravajuće društvo će raspodijeliti višak sredstava utvrđenih u stavku 1. i 2. ovog članka tako da za jednu četvrtinu tog viška poveća interventne pricuve, a ostatak raspodijeli za pokrivanje obveza iz članka 41. stavak 1. ovoga Zakona.

(4) Dio iznosa viška određen za isplate, raspodijelit će se korisnicima mirovina razmjerno iznosu doživotne mirovine.

(5) Osiguravajuće društvo isplaćuje korisnicima mirovina višak u roku od 60 dana od dana prihvatanja godišnjega financijskog izvješća od strane skupštine osiguravajućeg društva.

Članak 69.

1) Na ulaganje sredstava tehničkih pricuva u određenu vrstu imovine iz članka 68. stavka 1. točke 2. do 10. primjenjuju se sljedeća ograničenja:

1. najviše 10% sredstava tehničkih pricuva može se ulagati u imovinu iz članka 68. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona,

2. vrijednost sredstava tehničkih pricuva koja su uložena u jednu emisiju hipotekarnih obveznica iz članka 68. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona ne smije prijeći 50% vrijednosti nekretnine na temelju koje su emitirane hipotekarne obveznice,

3. najviše 5% sredstava tehničkih pricuva može se ulagati u jednu nekretninu iz članka 65. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona,

4. najviše 5% sredstava tehničkih pricuva može se ulagati u imovinu prema članku 68. stavku 1. točki 9. ovoga Zakona u jednu banku, odnosno najviše 7,5% sredstava tehničkih pricuva može se ulagati u imovinu prema članku 68. stavku 1. točki 9. ovoga Zakona u više banaka koje su povezane osobe,

5. najviše 20% sredstava tehničkih pricuva može se ulagati u imovinu iz članka 68. stavka 1. točke 10. ovoga Zakona, od čega najviše 5% sredstava tehničkih pricuva može biti uloženo u jedan investicijski fond,

6. najviše 5% sredstava tehničkih pricuva može se uložiti u vrijednosne papire jednog izdavatelja ili više izdavatelja koji su povezane osobe,

7. najmanje 50% sredstava tehničkih pricuva iz obveznoga mirovinskog osiguranja mora se uložiti u imovinu iz članka 68. stavka 1. točke 11. ovoga Zakona,

8. najviše 20% sredstava tehničkih pricuva iz obveznoga mirovinskog osiguranja može se uložiti u imovinu iz članka 68. stavka 1. točke 12. ovoga Zakona,

9. najviše 20% sredstava tehničkih pricuva iz obveznoga mirovinskog osiguranja može se uložiti u imovinu iz članka 68. stavka 1. točke 13. ovoga Zakona.

(2) Vrijednost sredstava tehničkih pricuva uložених u imovinu iz članka 68. stavka 1. točke 1. do 10. i točke 12. i 13. ovoga Zakona ne može biti veća od temeljnoga kapitala iz članka 7. stavka 1. i 2. ovoga Zakona.

(3) Prije svakog dodatnog ulaganja sredstava tehničkih pricuva u imovinu iz stavka 2. ovoga članka mora se za iznos dodatnog ulaganja povećati temeljni kapital.

(4) Odredba stavka 2. ne primjenjuje se na vrijednost sredstava tehničkih pricuva koja se koristi za isplatu promjenjivih mirovina.

(5) Agencija donosi propise kojima određuje najveći dio sredstava tehničkih pricuva osiguravajućeg društva koji se može uložiti u određene vrste imovine navedene u članku 68. stavku 2. ovoga Zakona.

(6) Agencija donosi propise o ulaganju sredstava tehničkih pricuva u inozemstvo, kao i pobliže uvjete takvih ulaganja.

Članak 97.

(1) Korisnik mirovine ili imenovani korisnik mirovinskog davanja može uložiti prigovor Agenciji, ako smatra da se osiguravajuće društvo ne pridržava ugovora o mirovini.

(2) U povodu podnijetog prigovora Agencija je obvezna ispitati stanje i ako je potrebno poduzeti odgovarajuće mjere, te o tome izvijestiti podnositelja prigovora.