

**SAŽETAK IZVJEŠĆA O POSLOVANJU UMIROVLJENIČKOG FONDA  
OD 1. SIJEČNJA 2010. DO 31. PROSINCA 2015.**

**Zagreb, ožujak 2017.**

## **I. UVOD**

Na temelju članka 35. Zakona o umirovljeničkom fondu („Narodne novine“, broj 93/2005, 41/2007, 90/2011 i 102/2015; u daljnjem tekstu: Zakon) izrađuje se Izvješće o poslovanju Umirovljeničkog fonda (u daljnjem tekstu: Fond) za razdoblje od 1. siječnja 2010. do 31. prosinca 2015.

HPB-Invest d.o.o., društvo za upravljanje investicijskim fondovima, Praška 5, Zagreb (u daljnjem tekstu: HPB-Invest d.o.o.) u skladu s Ugovorom o upravljanju imovinom Umirovljeničkog fonda od 22. studenoga 2005. i 22. studenoga 2007. obavlja poslove upravljanja Umirovljeničkim fondom.

Temeljni zakonski dokumenti po kojima se postupalo u poslovanju Umirovljeničkog fonda su: Zakon o provedbi Odluke Ustavnog suda Republike Hrvatske od 12. svibnja 1998. („Narodne novine“, broj 105/2004 i 19/2007), Zakon o Umirovljeničkom fondu i Statut Umirovljeničkog fonda („Narodne novine“, broj 119/2005 i 43/2007).

HPB-Invest d.o.o. je inicijalno članovima Fonda poslao Obavijesti o članstvu i visini svote obeštećenja (u daljnjem tekstu: Obavijesti) i Izjave o načinu stjecanja i raspolaganja udjelima u umirovljeničkom fondu (u daljnjem tekstu: Izjave) za one koji imaju pravo na obeštećenje, te Obavijesti o izračunu svote obeštećenja za one koji nemaju pravo na obeštećenje.

Putem Izjava propisanih Zakonom, članovi Fonda odlučivali su se o izboru modela obeštećenja, birajući između polovične isplate svote obeštećenja u roku od dvije godine (u daljnjem tekstu: model A) ili isplate cjelokupnog iznosa obeštećenja u roku od osam godina s dvije godine počeka (u daljnjem tekstu: model B).

U skladu sa Zakonom i Izjavama članova Fonda, HPB-Invest d.o.o. je obračunao i dodijelio kamate članovima Fonda u ukupnoj visini od 2.300.000.000,00 HRK na način da je iznos kamate podijelio s iznosom obeštećenja, te tako dobiveni iznos pripisao iznosu obeštećenja članovima Fonda. Po jednoj kuni obeštećenja kamata iznosi 0,199752 kune ili 19,9752%.

Pripisom kamata stvoreni su preduvjeti za dodjelu udjela članovima Fonda, te im je ukupan iznos obeštećenja koji se dobio zbrojem izračunatog obeštećenja od strane HZMO-a i pripisane kamate konvertiran u udjele po cijeni od 1,0000 HRK za jedan udjel. Prije same konverzije u udjele, u skladu s odabirom modela članova Fonda putem Izjava, izvršeno je umanjeње ukupnog iznosa obeštećenja za 50% za model A, te je na taj način formiran Osnovni Registar članova Fonda.

Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o provođenju odluke Ustavnoga Suda Republike Hrvatske od 12. svibnja 1998. („Narodne novine“, broj 19/2007) i rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o odobrenju izmjena i dopuna Statuta umirovljeničkog fonda („Narodne novine“, broj 43/2007) sastavljen je i Registar korisnika obiteljskih i najviših mirovina članova Fonda.

## **II. POSLOVANJE S IMOVINOM FONDA OD 2010. DO 2015.**

Dana 19. studenoga 2010. Vlada Republike Hrvatske na svojoj sjednici donijela je Odluku o prijenosu 2.859.148 redovnih dionica HT-Hrvatskih telekomunikacija d.d. u Umirovljenički fond po cijeni od 283,31 kune.

Na dan 1. siječnja 2011. imovina fonda Osnovnog registra sastojala se od 3,6 mil kuna novčanih sredstava, 2.399.158 dionica HT-a, ukupne vrijednosti 692.660.906,18 kuna, potraživanja za neuplaćenu imovinu u iznosu od 1,5 mlrd kuna i ukupnih obveza u iznosu 728 mil kuna. Na dan 1. siječnja 2011. godine imovina fonda Registra obiteljskih i najviših mirovina sastojala se od 2,1 mil kuna novčanih sredstava, 459.990 dionica HT-a, ukupne vrijednosti 132.803.712,90 kuna, potraživanja za neuplaćenu imovinu u iznosu od 353 mil kuna i ukupnih obveza u iznosu 728 mil kuna.

Dana 23. svibnja 2011. na račun Umirovljeničkog fonda uplaćena je dividenda od dionica HT-a (Hrvatske telekomunikacije) u iznosu od 65.074.208,48 kuna.

Kako bi se osigurala sredstva za isplatu 5. rate obeštećenja Osnovnog registra i 4. rate obeštećenja Registra obiteljskih i najviših mirovina, a u skladu s odlukom Upravnog odbora Fonda s 49. sjednice održane 20. listopada 2011., HPB-Invest d.o.o. je dana 21. listopada 2011. sklopio Ugovor o prodaji tražbine sa Zagrebačkom bankom i Hrvatskom poštanskom bankom d.d. u iznosu od 818.741.244,95 kn. Istim Ugovorom HPB-Invest se obvezao najkasnije do 20. listopada 2012. otkupiti istu tražbinu od Hrvatske poštanske banke.

Dana 28. listopada 2011. isplaćene su 5. rata obeštećenja modela B Osnovnog registra u iznosu 700.938.605,90 kuna i 4. rata obeštećenja modela B Registra obiteljskih i najvećih mirovina u iznosu 117.802.639,05 kuna.

Dana 16. prosinca 2011. potpisan je Dodatak 1 Ugovora o prodaji tražbine između HPB-Investa za Umirovljenički fond i Hrvatske poštanske banke od 15. prosinca 2010. koji se prolongira sljedećih godinu dana do zaključno 17. prosinca 2012. Kupoprodajna cijena za tražbinu iznosila je 797.071.553,42 kune.

Dana 27. veljače 2012. i 21. svibnja 2012. na račun Umirovljeničkog fonda uplaćena je dividenda od dionica HT-R-A (Hrvatske telekomunikacije) u iznosu od 63.301.536,72 kune. Cjelokupan iznos dividende korišten je za otkup dijela potraživanja prema Republici Hrvatskoj iz Dodatka 1 Ugovora o prodaji tražbine od 16. prosinca 2011.

Vlada Republike Hrvatske je dana 11. listopada 2012. donijela Odluku o davanju suglasnosti Ministarstvu financija za preuzimanje obveza Umirovljeničkog fonda prema Zagrebačkoj banci i Hrvatskoj poštanskoj banci temeljem Ugovora o prodaji tražbine od 15. prosinca 2010. i Dodatka 1 Ugovora o prodaji tražbine od 16. prosinca 2011. i temeljem Ugovora o prodaji i nazadkupnji tražbine od 21. listopada 2011., ukupnog iznosa 1,6 mlrd kuna.

Sukladno Odluci Vlade Republike Hrvatske od dana 12. prosinca 2012. u Fond je uplaćeno 100.000.000,00 kuna za nadoknadu razlike u cijeni udjela do nominalne vrijednosti udjela od 1,00 kune.

Vlada Republike Hrvatske je na svojoj sjednici održanoj dana 12. prosinca 2012. donijela Odluku o davanju suglasnosti HPB-Investu da u ime i za račun Umirovljeničkog fonda sklopi Ugovor o zaduženju u iznosu od 720.000.000,00 kuna. Dana 18. prosinca 2012. potpisan je Ugovor između HPB-Investa za Umirovljenički fond, Hrvatske poštanske banke, Zagrebačke banke i Republike Hrvatske, Ministarstva financija, kojim se HPB-Investu za Umirovljenički fond odobravaju sredstva od 720.000.000,00 kuna, u svrhu isplate 6. rate obeštećenja modela B Osnovnog registra i 5. rate obeštećenja modela B Registra obiteljskih i najviših mirovina.

Istim Ugovorom ovlašćuje se Ministarstvo financija za preuzimanje obveza koje će proizaći za Umirovljenički fond temeljem Ugovora o zaduženju, najkasnije do 17. prosinca 2013. HPB-Invest dužan je najkasnije do 17. prosinca 2013. izvršiti prijenos 2.859.148 dionica Hrvatskog telekoma u vlasništvo Vlade Republike Hrvatske.

U skladu s Ugovorom o prijenosu dionica, sklopljenim 28. studenoga 2013. između Vlade Republike Hrvatske i Umirovljeničkog fonda, dana 12. prosinca 2013. izvršen je prijenos 2.859.148 redovnih dionica Hrvatskih telekomunikacija d.d., oznake HT-R-A, s računa Umirovljeničkog fonda na račun Republike Hrvatske u Središnjem klirinško depozitarnom društvu d.d.

Dana 13. prosinca 2012. isplaćene su 6. rata obeštećenja modela B Osnovnog registra u iznosu od 700.455.280,21 kuna i 5. rata obeštećenja modela B Registra obiteljskih i najviših mirovina u iznosu od 117.207.894,82 kune.

Dana 19. prosinca 2013. isplaćena je 6. rata (posljednja) modela B Registra obiteljskih i najviših mirovina u iznosu od 117.144.405,13 kuna.

Dana **21. prosinca 2015.** iz Fonda je izvršen prijenos sredstava u iznosu od **180.000.000,00 kuna**, u svrhu isplate jednokratnog novčanog primanja korisnicima mirovinskih primanja ostvarenih u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti sukladno Odluci Vlade Republike Hrvatske o isplati jednokratnog novčanog primanja iz sredstava koja pripadaju Republici Hrvatskoj kao članu Umirovljeničkog fonda („Narodne novine“, broj 112/15, 122/15, u daljnjem tekstu: Odluka Vlade RH o raspodjeli sredstava) i dopisu Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje od dana 17. prosinca 2015. (Klasa: 140-01/15-24/1, Urbroj: 341-99-08/7-15-132, u daljnjem tekstu: dopis HZMO) te dopisu Ministarstva financija od dana 8. prosinca 2015. (Klasa: 140-01/15-01/114, Urbroj: 513-05-02-15-1).

Na dan 31. prosinca 2015. iznos sredstava, na računu Republike Hrvatske kao članu Fonda, iznosi **9.553.922,55 kuna**.

Od osnutka Umirovljeničkog fonda do dana 31. prosinca 2015. ukupno je isplaćeno **10.252.748.377,99** kuna za **488.577** njegovih članova.

U niže navedenoj tablici prikazani su datumi otkupa udjela, broj udjela, cijena udjela po kojoj se izvršila isplata te ukupan iznos isplate obeštećenja članovima Umirovljeničkog fonda u razdoblju od lipnja 2006. do prosinca 2013.

**ISKUP UDJELA ZA ISPLATE RATA OBEŠTEĆENJA ČLANOVIMA FONDA**

R.b.	Opis	Broj udjela	Cijena udjela	Isplaćeno
	2	3	4	5 ("3"*("4"-1)/2+1))
<b>I.</b>	<b>Osnovni Registar</b>	<b>8.996.272.762,5251</b>		<b>9.036.808.570,97</b>
1.	<b>Model A*</b>	4.789.364.943,0687		4.802.296.882,90
1.1.	26.6.2006	1.195.594.916,9756	1,0000	1.195.595.110,27
1.2.	30.11.2006	1.198.555.812,7696	1,0011660622194	1.199.254.637,29
1.3.	15.6.2007	1.197.720.952,0046	1,0000	1.197.721.139,27
1.4.	12.11.2007	1.197.493.261,3189	1,0138277791	1.209.725.996,07
2.	<b>Model B</b>	4.206.907.819,4564		4.234.511.688,07
2.1.	12.11.2007	701.494.294,1501	1,0031631242	702.603.750,09
2.2.	8.12.2008	701.629.928,5802	1,02082898599	708.937.037,04
2.3.	7.12.2009	701.420.890,5676	1,03583675670	713.989.212,56
2.4.	2.12.2010	701.122.493,3844	1,00922137667	707.587.802,27
2.5.	28.10.2011	700.785.041,1151	1,00021914335	700.938.605,90
2.6.	13.12.2012	700.455.171,6590	1,00000000000	700.455.280,21
<b>II.</b>	<b>Obiteljske i najviše mirovine</b>	<b>1.204.593.711,2649</b>		<b>1.215.939.807,02</b>
1.	<b>Model A</b>	500.981.905,3942		507.121.516,48
1.1.	15.6.2007	125.442.031,7555	1,0000	125.442.046,16
1.2.	12.11.2007	125.053.168,1445	1,007230655	125.505.276,99
1.3.	17.6.2008	125.242.648,4324	1,034559208	127.406.792,05
1.4.	8.12.2008	125.244.057,0618	1,056263645	128.767.401,28
2.	<b>Model B</b>	703.611.805,8707		708.818.290,54
2.1.	8.12.2008	117.396.151,6653	1,01994328	118.566.784,72
2.2.	7.12.2009	117.355.461,5024	1,036475018	119.495.732,19
2.3.	2.12.2010	117.335.977,1236	1,010779787	118.600.834,63
2.4.	28.10.2011	117.171.926,4552	1,005382802	117.802.639,05
2.5.	13.12.2012	117.207.883,9942	1,000000	117.207.894,82
2.5.	11.12.2013	117.144.405,1300	1,000000	117.144.405,13
<b>III.</b>	<b>Ukupno (I. + II.)</b>	<b>10.200.866.473,7900</b>		<b>10.252.748.377,99</b>
<b>IV.</b>	<b>Ukupno Fond</b>			
1.	26.6.2006	1.195.594.916,9756		1.195.595.110,27
2.	30.11.2006	1.198.555.812,7696		1.199.254.637,29
3.	15.6.2007	1.323.162.983,7601		1.323.163.185,43
4.	12.11.2007	2.024.040.723,6135		2.037.835.023,15
5.	17.6.2008	125.242.648,4324		127.406.792,05
6.	8.12.2008	944.270.137,3073		956.271.223,04
7.	7.12.2009	818.776.352,0700		833.484.944,75
8.	2.12.2010	818.458.470,5080		826.188.636,90
9.	28.10.2011	817.956.967,5703		818.741.244,95
10.	13.12.2012	817.663.055,6532		817.663.175,03
10.	11.12.2013	117.144.405,1300		117.144.405,13
<b>V.</b>	<b>Ukupno Fond</b>	<b>10.200.866.473,7900</b>		<b>10.252.748.377,99</b>

### **III. NASLJEDNICI ČLANOVA FONDA I RH KAO ČLAN FONDA**

HPB-Invest d.o.o. je uz pomoć angažiranih pravnih stručnjaka od strane Hrvatske poštanske banke d.d. obradio sva pristigla rješenja o nasljeđivanju za koje je u medijima, davao jasne naputke o postupanju, kao i o potrebnoj dokumentaciji koju potencijalni nasljednici trebaju dostaviti HPB-Investu d.o.o..

Od 1. siječnja 2010. do 31. prosinca 2015. ukupno je obrađeno i provedeno 34.219 urednih rješenja o nasljeđivanju.

U skladu s odlukom Upravnog odbora Fonda s 15. sjednice održane dana 12. svibnja 2006. svim nasljednicima pokojnih članova Fonda koji nisu dostavili pravomoćno i uredno rješenje o nasljeđivanju i Izjavu s danom 30. travnja 2006. dodijeljen je model B. U skladu s odlukom Upravnog odbora Fonda sa 16. sjednice Upravnog odbora Fonda održane dana 17. svibnja 2006., gore navedenim nasljednicima članova Fonda omogućeno je da po dostavi uredne dokumentacije izaberu model A u kojem se polovica udjela člana Fonda pripisuje Republici Hrvatskoj kao članu Fonda. Uz to, Republici Hrvatskoj se kao članu Fonda pripisuju i udjeli članova Fonda koji su podigli tužbu protiv HZMO-a, a dostavili su Izjave o odabiru modela obeštećenja.

Promjena broja udjela sa člana Fonda na Republiku Hrvatsku, kao člana Fonda, označava intervencije HZMO-a kada pojedini članovi Fonda imaju podignutu tužbu protiv HZMO-a ili naknadnim uvidom nemaju pravo na obeštećenje. Promjena broja udjela s Republike Hrvatske kao člana Fonda na pojedinog člana Fonda označava promjene po povlačenjima tužbi članova Fonda, pojedinačnih intervencija HZMO-a kada se naknadim uvidom utvrdi da pojedini član Fonda ima pravo na članstvo, te kada se utvrdi postojanje nasljednika prvog nasljednog reda iza preminulog člana Fonda, a za kojeg je ranije utvrđeno da nema nasljednika prvog nasljednog reda.

Tijekom godina stanje udjela po modelima se mijenjalo radi promjene modela obeštećenja, povlačenja tužbi članova Fonda protiv HZMO, dostave pozitivno riješenih prigovora od strane HZMO, nasljeđivanja i isplate prinosa članovima Fonda.

Na dan 31. prosinca 2015. godine 22.097 članova Fonda nije prijavilo način isplate udjela.

### **IV. REVIZOR FONDA**

Financijska izvješća Fonda za 2010., 2011., 2012., 2013., 2014. i 2015. godinu revidirala je revizorska kuća Deloitte d.o.o.. Predstavnicima iste revizorske kuće bili su prisutni na sjednicama Upravnog odbora Fonda kako bi detaljnije obrazložili financijsko revidirano izvješće. Svi članovi Upravnog odbora Fonda jednoglasno su usvojili revidirana financijska izvješća za poslovnu godinu koja je završila.

### **V. KONTAKT CENTAR**

O samoj veličini ovog projekta govore i podaci Kontakt centra i Centra unosa, koje je HPB-Invest d.o.o. uspostavio za efikasno upravljanje Fondom. Kontakt centar s besplatnim brojem telefona radio je svaki dan od 7 do 24 sata. Od početka rada fonda 2006. godine do zaključno dana 31. prosinca 2015. broj poziva na besplatni broj 0800 8005 bio je 763.741.

U niže navedenoj tablici prikazani su podaci o logističkoj podršci koju je HPB-Invest d.o.o. osigurao tijekom upravljanja rada Umirovljeničkim fondom.

R.b.	Opis	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Informacije putem pozivnog centra	28.205	16.186	20.706	13.952	4.297	824	84.170
2	Promjene adresa stanovnja	715	620	830	639	1.064	-	3.868
3	Slanje poštanskih uputnica	14.488	13.385	13.345	1.428	-	-	42.646
4	Izvršene doznake u inozemstvo	1.823	1.811	1.850	662	70	-	6.216
5	Promjena identifikacijskih podataka	1.304	615	506	113	-	-	2.538
6	Promjene mjesta ili načina isplate	2.126	613	1.682	345	-	-	4.766
7	Rješenja o nasljeđivanju	6.290	5.716	9.142	12.176	717	178	34.219
7.1.	Provediva	4.126	2.766	4.289	10.153	526	138	21.998
7.2.	Neprovediva	2.164	2.950	4.853	2.023	191	40	12.221
8	Zaprimljene povučene tužbe	8	3	11	3	-	-	25

## VI. NAKNADE HPB-INVESTU D.O.O.

Na temelju Ugovora o upravljanju imovinom od 2005. do 2013. HPB-Invest d.o.o. je obračunavao naknadu za upravljanje imovinom Fonda u visini od 0,0896% imovine Fonda. Dodatkom Ugovora o upravljanju imovinom od 2014. naknada je fiksna i naplaćuje se mjesečno. Naknada se obračunava dnevno, a naplaćuje mjesečno.

RED. BR.	MJESEC	OSNOVNI REGISTAR	OBITELJSKE I NAJVIŠE MIROVINE	UKUPNO	NAKNADA DEP. BANCI	NAKNADA DRUŠTVU
1	2	3	4	5 (3+4)	7	8
I	2006.	4.421.279,14	0,00	4.421.279,14	740.169,60	3.681.109,54
II	2007.	5.126.858,57	556.417,97	5.683.276,54	951.439,87	4.731.836,67
III	2008.	3.167.657,79	783.318,89	3.950.976,68	661.435,87	3.289.540,81
IV	2009.	2.563.533,53	522.403,14	3.085.936,67	516.618,83	2.569.317,84
V	2010.	1.921.147,65	415.818,22	2.336.965,87	391.233,00	1.945.732,87
VI	2011.	1.183.984,00	291.719,10	1.475.703,10	247.048,43	1.228.654,67
VII	2012.	589.905,15	188.641,16	778.543,31	130.336,94	648.209,37
VIII	2013.	87.638,40	104.638,77	192.277,17	32.189,41	160.087,76
IX	2014.	-	1.800.000,00	1.800.000,00	28.798,86	1.712.376,00
X	2015.	-	1.800.000,00	1.800.000,00	28.468,08	1.712.376,00

## **VII. UPRAVNI ODBOR FONDA**

Upravni odbor Fonda, koji ima devet članova, imenovan je 4. kolovoza 2005. Od 1. siječnja 2011. do 30. svibnja 2012. djelovao je u sljedećem sastavu: gospodin Hrvoje Dolenc, predsjednik Upravnog odbora, gospodin Zdravko Marić, gospodin Jozo Sarač, gospođa Dubravka Dragun, gospođa Marija Bajt, gospodina Vladimir Štengl, gospodin Luka Krznarić, gospodin Josip Hrala i gospodin Mihovil Rismondo.

Od 31. svibnja 2012. Upravni odbor Fonda djeluje u sljedećem sastavu: gospodin Miljenko Fičor, predsjednik Upravnog odbora, gospodin Jurica Galešić, gospodin Marijan Živković, gospođa Dragica Radojčević, gospođa Ivanka Kukin, gospođa Ana Hum, gospođa Dorotea Muić, gospođa Marija Ilić i gospodin Rudolf Čurčić.

Dana 31. kolovoza 2015. gospodin Rudolf Čurčić odstupio je s dužnosti člana Upravnog odbora Umirovljeničkog fonda.

Dosadašnjeg predsjednika Upravnog odbora, gospodina Miljenka Fičora, zamijenila je s danom 4. svibnja 2016. nova predsjednica gospođa Ivana Jakir-Bajo.

## **VIII. ZAKLJUČAK**

HPB-Invest d.o.o. je profesionalno i učinkovito, unutar svih Zakonom predviđenih rokova, organizirao i omogućio provedbu ovog iznimno važnog, velikog i tehnički složenog projekta.

Isplatom posljednje rate umirovljeničkog duga dana 19. prosinca 2013. osnivač Fonda Republika Hrvatska, izvršio je sve svoje obveze prema članovima Fonda.