

Zagreb, 31. prosinca 2010. godine

Predmet: Sažetak Izvještaja Umirovljeničkog fonda

Poštovani,

Na temelju članka 19. Zakona o umirovljeničkom fondu („Narodne novine“, broj 93/05) (U daljnjem tekstu: Zakon) HPB-Invest d.o.o., društvo za upravljanje investicijskim fondovima, Praška 5, Zagreb (u daljnjem tekstu: HPB-Invest d.o.o.) koji u skladu s Ugovorom o upravljanju imovinom Umirovljeničkog fonda od 22. studenoga 2005. godine i 22. studenoga 2007. godine obavlja poslove upravljanja Umirovljeničkim fondom dostavlja Vam sažetak Izvještaja o provedbi projekta Umirovljeničkog fonda (u daljnjem tekstu: Fond) u 2010. godini.

I. NASLJEDNICI ČLANOVA 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..

Do dana 31. prosinca 2010. godine ukupno je obrađeno i provedeno 59.660 urednih rješenja o nasljeđivanju, a samo u 2010. godini njih 3.226.

II. ČLANOVI FONDA KOJI NEMAJU NASLJEDNIKE PRVOG NASLJEDNOG REDA

OSNOVNI REGISTAR

HPB-Invest d.o.o. je za članove Fonda za koje je jednoznačno utvrđeno da nemaju nasljednike prvog nasljednog reda, dana 15. studenoga 2010. godine, po zaključenju popisa datuma smrti članova Fonda iza kojih ne postoje nasljednici, neraspoređena sredstva koja se nalaze na rezerviranom računu člana Fonda u Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. prenio na Republiku Hrvatsku kao člana Fonda, te u skladu s time dodijelio pripadajuće udjele Republici Hrvatskoj kao članu Fonda pri Osnovnom Registru članova Fonda. Ukupno je prebačeno na Republiku Hrvatsku kao člana Fonda 1.598.272,09 HRK, te je dodijeljeno 1.586.113,7143 udjela koji su pripadali preminulom članu Fonda, iza kojeg ne postoje nasljednici prvog nasljednog reda.

Dana 25. studenoga 2010. godine, po zaključenju popisa datuma smrti članova Fonda iza kojih ne postoje nasljednici, neraspoređena sredstva koja se nalaze na rezerviranom računu članova Fonda u Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. prenesena su na Republiku Hrvatsku kao člana Fonda, i to 1.095.510,59 HRK te je dodijeljeno 1.087.172,8057 udjela koji su pripadali preminulim članovima Fonda, iza kojih ne postoje nasljednici prvog nasljednog reda.

REGISTAR KORISNIKA OBITELJSKIH I NAJVIŠIH MIROVINA

HPB-Invest d.o.o. je za sve one članove Fonda korisnike obiteljskih i najviših mirovina za koje je jednoznačno utvrđeno da nemaju nasljednike prvog nasljednog reda, a čiji su udjeli već prebačeni na Republiku Hrvatsku kao člana Fonda u prijašnjoj analizi, dana 15. studenoga 2010. godine, po zaključenju popisa datuma smrti članova Fonda iza kojih ne postoje prije spomenuti nasljednici, neraspoređena sredstva koja se nalaze na rezerviranim računima članova Fonda u Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. prenio na Republiku Hrvatsku kao člana Fonda, te u skladu s time dodijelio pripadajuće udjele Republici Hrvatskoj kao članu Fonda pri Registru članova Fonda, korisnika obiteljskih i najviših mirovina. Ukupno je prebačeno na Republiku Hrvatsku kao člana Fonda 667.967,85 HRK, te je dodijeljeno 667.998,1171 udjela koji su pripadali preminulim članovima Fonda.

HPB-Invest d.o.o. je za sve one članove Fonda korisnike obiteljskih i najviših mirovina za koje je jednoznačno utvrđeno da nemaju nasljednike prvog nasljednog reda, a čiji su udjeli već otkupljeni, dana 25. studenoga 2010. godine, po zaključenju popisa datuma smrti članova Fonda iza kojih ne postoje prije spomenuti nasljednici, neraspoređena sredstva koja se nalaze na rezerviranim računima članova Fonda u Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. prenio na Republiku Hrvatsku kao člana Fonda, te u skladu s time dodijelio pripadajuće udjele Republici Hrvatskoj kao članu Fonda pri Registru članova Fonda, korisnika obiteljskih i najviših mirovina. Ukupno je prebačeno na Republiku Hrvatsku kao člana Fonda 280.028,30 HRK te je dodijeljeno 280.040,9876 udjela koji su pripadali preminulim članovima Fonda.

III. TUŽBE ČLANOVA FONDA PROTIV HZMO

U inicijalnoj bazi zaprimljenoj od HZMO evidentirano je 1.704 podignutih tužbi prije dodjele udjela i prijenosa svih tada postojećih podignutih tužbi na Republiku Hrvatsku kao člana Fonda, a 31. prosinca 2010. godine njih 51 (Iznos obeštećenja od 261.084,02 HRK).

U bazi podataka zaprimljenoj od HZMO za korisnike obiteljskih i najviših mirovina evidentirana je 71 podignuta tužba prije dodjele udjela i prijenosa svih tada postojećih podignutih tužbi na Republiku Hrvatsku kao člana Fonda, a 31. prosinca 2010. godine njih 5 (Iznos obeštećenja od 287.143,71 HRK).

IV. PRIGOVORI ČLANOVA FONDA NA PRAVO I NA IZNOS VISINE OBEŠTEČENJA HZMO-U

OSNOVNI REGISTAR

Tijekom prosinca 2009. godine, HZMO je dostavljao nove članove Fonda, koji su pravo na članstvo stekli na temelju pozitivno riješenih prigovora. HPB-Invest d.o.o. je postupio u skladu s odlukom Upravnog odbora Fonda (20. sjednica održana 20. listopada 2006.) te je poslao Izjave i Obavijesti tim članovima Fonda. Ukupno je za Osnovni Registar i Registar članova Fonda, korisnika obiteljskih i najviših mirovina dostavljeno 10 osoba s pravom na obeštećenje.

Obrada primljenih podataka i ažuriranje u samom Registru članova Fonda napravljeno je 22. veljače 2010. godine. Ukupno je dostavljeno 6 novih članova Fonda u Osnovnom Registru, ukupnog iznosa obeštećenja 144.387,84 HRK. Od njih šestero tri člana Fonda već su postojeći obeštećenici i njihov iznos obeštećenja prije dostave novih podataka iznosi 28.495,24 HRK.

Tijekom lipnja 2010. godine, HZMO je dostavljao nove članove Fonda, koji su pravo na članstvo stekli na temelju pozitivno riješenih prigovora. HPB-Invest d.o.o. je postupio u skladu s

odlukom Upravnog odbora Fonda (20. sjednica održana 20. listopada 2006.) te je poslao Izjave i Obavijesti tim članovima Fonda. Ukupno je za Osnovni Registar i Registar članova Fonda, korisnika obiteljskih i najviših mirovina dostavljeno 8 osoba s pravom na obeštećenje.

Obrada primljenih podataka i ažuriranje u samom Registru članova Fonda napravljeno je 21. rujna 2010. godine. Ukupno je dostavljeno 6 novih članova Fonda u Osnovnom Registru, ukupnog iznosa obeštećenja 241.181,59 HRK. Od njih šestero četiri člana Fonda već su postojeći obeštećenici i njihov iznos obeštećenja prije dostave novih podataka iznosi 116.237,70 HRK.

REGISTAR KORISNIKA OBITELJSKIH I NAJVIŠIH MIROVINA

Tijekom prosinca 2009. godine, HZMO je dostavljao nove članove Fonda, koji su pravo na članstvo stekli na temelju pozitivno riješenih prigovora. HPB-Invest d.o.o. je postupio u skladu s odlukom Upravnog odbora Fonda (20. sjednica održana 20. listopada 2006.) te je poslao Izjave i Obavijesti tim članovima Fonda. Ukupno je dostavljeno 4 nova člana Fonda u Registru članova Fonda, korisnika obiteljskih i najviših mirovina.

Obrada primljenih podataka i ažuriranje u samom Registru članova Fonda, korisnika obiteljskih i najviših mirovina, napravljeno je 22. veljače 2010. godine. Ukupan dostavljen iznos obeštećenja od strane HZMO za nove članove iznosi 133.375,44 HRK..

Tijekom lipnja 2010. godine, HZMO je dostavljao nove članove Fonda, koji su pravo na članstvo stekli na temelju pozitivno riješenih prigovora. HPB-Invest d.o.o. je postupio u skladu s odlukom Upravnog odbora Fonda (20. sjednica održana 20. listopada 2006.) te je poslao Izjave i Obavijesti tim članovima Fonda. Ukupno su dostavljena 2 nova člana Fonda u Registru članova Fonda, korisnika obiteljskih i najviših mirovina.

Obrada primljenih podataka i ažuriranje u samom Registru članova Fonda, korisnika obiteljskih i najviših mirovina, napravljeno je 21. rujna 2010. godine. Ukupan dostavljen iznos obeštećenja od strane HZMO za nove članove iznosi 55.419,71 HRK.

V. ISPLATA PO OTKUPU UDJELA

HPB-Invest d.o.o. je pored dokumentacije definirane od strane Upravnog odbora Fonda, a u skladu sa zaključcima sa sedme sjednice Upravnog odbora Fonda održane 24. studenoga 2005. godine, svim članovima Fonda rezervirao brojeve tekućih računa u Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. te o tome, u popratnom dopisu, obavijestio članove Fonda. Svi tekući računi u Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. otvoreni su bez naknade. Jednako tako, HPB-Invest d.o.o. omogućio je svim članovima Fonda slobodnu prijavu bilo kojeg računa u nekoj od poslovnih banaka ili putem poštanske uputnice. Članovi Fonda su za isplate na račune u drugim bankama ili putem poštanske uputnice bili oslobođeni plaćanja bilo kakve naknade.

Otkup udjela u Fondu se istovremeno događa za sve članove Fonda po pojedinoj rati obeštećenja, te se novčana sredstva isplaćuju za sve članove Fonda iz imovine Fonda na dane definirane terminskim planom kojeg usvaja Upravni odbor Fonda. Kako je veliki broj članova Fonda odabrao poštansku uputnicu kao način primanja sredstava po otkupu udjela, te kako kontinuirano postoji određen broj članova Fonda koji se nisu opredijelili za mjesto i način isplate, HPB-Invest d.o.o. je uz naknadnu suglasnost Upravnog odbora Fonda sklopio Sporazum o povjeravanju pojedinih poslova platnog prometa isplate udjela vlasnicima udjela u umirovljeničkom fondu (u daljnjem tekstu: Sporazum) s Hrvatskom poštanskom bankom d.d. i SG-Splitskom bankom d.d. Tim Sporazumom regulirana je tehnologija isplate članovima Fonda putem poštanske uputnice i za naknadne prijave članova Fonda o mjestu i načinu isplate. Kako

Hrvatska poštanska banka d.d. ima definirane načine isplate s Hrvatskom poštom d.d. putem poštanskih uputnica, te u cilju zaštite tajnosti podataka članova Fonda, isplaćena sredstva iz Fonda za poštanske uputnice i za neprijavljena mjesta i načine isplate na dane utvrđene terminskim planom se u skladu sa Sporazumom isplaćuju na račun u Hrvatskoj poštanskoj banci d.d., te se raspoređuju po rezerviranim brojevima tekućih računa članova Fonda. Članovima Fonda se ta sredstva isplaćuju promptno po donošenju poštanskih uputnica u urede Hrvatske pošte d.d. i po dojavu mjesta i načina isplate HPB-Investu d.o.o. koji istovremeno daje nalog Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. za isplatu na prijavljeni račun člana Fonda. Hrvatska poštanska banka d.d. ne zaračunava na te prijenose naknade platnog prometa.

HPB-Invest d.o.o. je sve zaprimljene i obrađene podatke o isplati dostavio svim poslovnim bankama na verifikaciju, kako bi se utvrdilo jesu li to uistinu računi članova Fonda i jesu li članovi Fonda klijenti prijavljenih banaka.

OSNOVNI REGISTAR

Na dan 31. prosinac 2010. godine, podatke nije prijavilo 11.423 članova Fonda za isplatu četvrte rate po modelu A. Od 11.423 člana Fonda u portfelju modela A dio je neisplaćen za sve, dio za tri rate, dio za dvije rate, a dio samo za jednu ratu. Pojedini članovi Fonda su u međuvremenu preminuli, a nasljednici članova Fonda nisu dostavili rješenje o nasljeđivanju i/ili mjesto i način isplate. Tako na dan 31. prosinca 2010. godine broj nasljednika za četvrtu ratu koji su dostavili rješenje o nasljeđivanju, ali ne i mjesto isplate, iznosi 1.593. Od ukupnog broja neprijavljenih, njih 6.877 nikada nije dostavilo Izjavu, te su oni u skladu s odredbama Zakona uvršteni u model A.

Na dan 31. prosinca 2010. godine, podatke nije prijavilo 7.949 članova Fonda za isplatu četvrte rate po modelu B. Od 7.949 članova Fonda u portfelju modela B dio je neisplaćen za sve, a dio za pojedinu ratu. Neki članovi Fonda su u međuvremenu preminuli, a nasljednici članova Fonda nisu dostavili rješenje o nasljeđivanju i/ili mjesto i način isplate. Tako na dan 31. prosinca 2010. godine broj preminulih članova Fonda iza kojih nasljednici nisu dostavili rješenje o nasljeđivanju za isplatu treće rate, iznosi 4.605.

Ukupan iznos neisplaćenih sredstava članova Fonda na dan 31. prosinca 2010. godine je za:

- A model, Osnovni Registar – 67.243.179,39 HRK za 14.250 članova, od čega se 3.919 članova s iznosom od 12.577.704,05 HRK odnosi na neisplaćene poštanske uputnice

- B model, Osnovni Registar – 100.000.706,02 HRK za 8.473 članova, od čega se 1.358 članova s iznosom od 6.650.046,06 HRK odnosi na neisplaćene poštanske uputnice

Zaključno s 31. prosinca 2010. godine HPB-Investu d.o.o. je prijavljeno 309.610 (96,44%) mjesta i načina isplate za model A, te 117.592 (93,62%) za model B.

REGISTAR KORISNIKA OBITELJSKIH I NAJVIŠIH MIROVINA

Na dan 31. prosinca 2010. godine, podatke nije prijavio 791 član Fonda u Registru članova Fonda korisnika obiteljskih i najviših mirovina za isplatu četvrte rate po modelu A. Od 791 člana Fonda u portfelju modela A dio je neisplaćen za sve, dio za tri rate, dio za dvije rate, a dio samo za jednu ratu. Pojedini članovi Fonda su u međuvremenu preminuli, a nasljednici članova Fonda nisu dostavili rješenje o nasljeđivanju i/ili mjesto i način isplate. Tako na dan 31. prosinca 2010. godine broj nasljednika za četvrtu ratu koji su dostavili rješenje o nasljeđivanju, ali ne i mjesto

isplate, iznosi 108. Od ukupnog broja neprijavljenih, njih 572 nikada nije dostavilo Izjavu, te su oni u skladu s odredbama Zakona uvršteni u model A.

Na dan 31. prosinca 2010. godine, podatke nije prijavilo 1.276 članova Fonda u Registru članova Fonda korisnika obiteljskih i najviših mirovina za isplatu druge rate po modelu B. Pojedini članovi Fonda su u međuvremenu preminuli, a nasljednici članova Fonda nisu dostavili rješenje o nasljeđivanju i/ili mjesto i način isplate. Tako na dan 31. prosinca 2010. godine broj preminulih članova Fonda iza kojih nasljednici nisu dostavili rješenje o nasljeđivanju za isplatu druge rate, iznosi 908.

Ukupan iznos neisplaćenih sredstava članova Fonda, korisnika obiteljskih i najviših mirovina na 31. prosinca 2010. godine iznosi u:

- modelu A 8.887.571,70 HRK za 1.184 članova Fonda, korisnika obiteljskih i najviših mirovina, od čega se 458 članova s iznosom od 2.007.461,14 HRK odnose na neisplaćene poštanske uputnice

- modelu B 20.978.552,08 HRK za 1.262 članova Fonda, korisnika obiteljskih i najviših mirovina, od čega se 112 člana s iznosom od 807.429,61 HRK odnose na neisplaćene poštanske uputnice

Zaključno s 31. prosinca 2010. godine HPB-Investu d.o.o. u Registru članova Fonda, korisnika obiteljskih i najviših mirovina je prijavljeno 22.586 (96,62%) mjesta i načina isplate za model A, te 13.657 (91,46%) za model B

VI. STANJE IMOVINE FONDA

Profesionalnim upravljanjem sredstava članova Fonda HPB-Invest d.o.o. je u želji da konzervativnom strategijom maksimizira prinose članovima Fonda uz posebnu pozornost usmjerenu prema riziku investiranja, sredstva u Fondu uložio na financijskim tržištima u Republici Hrvatskoj.

Kako Osnivač Fonda nije u potpunosti namirio potraživanja za neunesenu imovinu, imovina koju je potrebno unijeti na dan 31. prosinca 2010. godine iznosi 1.859.326.351,53 HRK; i to za B model Osnovnog Registra 1.507.534.015,20 HRK, za A model Registra korisnika obiteljskih i najviših mirovina 348.772,80 HRK, za B model Registra korisnika obiteljskih i najviših mirovina 351.094.790,73 HRK, za portfelj Republike Hrvatske kao člana Fonda 3.718.434,13 HRK..

Dana 9. studenog 2009. godine Upravni odbor umirovljeničkog fonda donio je Odluku, kojom se odobrava prodaja 140.000 dionica HT (HT-R-A) radi osiguranja potrebnih sredstava za isplatu treće rate obeštećenja po otkupu udjela modela B osnovnog Registra članova Umirovljeničkog fonda. HPB Invest je za račun Umirovljeničkog fonda prodao 114.000 dionica HT na Zagrebačkoj burzi po tržišnoj cijeni 275,11 kn.

Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 19. studenoga 2010. godine donijela Odluku o prijenosu 2.859.148 dionica HT-Hrvatskih telekomunikacija d.d. Umirovljeničkom fondu u svrhu unosa imovine u skladu sa Zakonom o Umirovljeničkom fondu. Upravni odbor Umirovljeničkog fonda, e na svojoj 42. sjednica dana 26. studenoga 2010. godine donio odluku da se 2.399.158 dionica HT-a rasporedi u portfelj modela B Osnovnog registra članova Umirovljeničkog fonda, a 459.990 dionica HT-a u portfelj B Registra obiteljskih i najviših

mirovina. Dionice su unešene u portfelje po cijeni od 283,31 kn, što je bila zadnja cijena trgovanja na dan 19.11.2010. godine.

Ulaganjem sredstava do 31. prosinca 2010. godine cijena udjela Fonda - portfelja modela B narasla je na **1,0526 HRK**, a modela B portfelj korisnika obiteljskih i najviših mirovina na **1,0478 HRK**. Cijena udjela modela A na dan otkupa za isplatu posljednje rate obeštećenja 12. studenoga 2007. godine iznosila je **1,0138 HRK**, a cijena udjela modela A portfelj korisnika obiteljskih i najviših mirovina na dan otkupa za isplatu posljednje rate obeštećenja 08. prosinca 2008. godine **1,0563 HRK**

Cijena udjela u Fondu po svim portfeljima od unosa imovine neprekidno raste, te usprkos svjetskoj financijskoj i gospodarskoj krizi HPB-Invest d.o.o. kontinuirano ostvaruje prinose članovima Fonda. Iako je tek manji dio imovine Fonda uložen u vlasničke vrijednosne papire, usprkos strelovitom padu cijena na svjetskim i domaćim tržištima kapitala, od početka rada Fonda, HPB-Invest d.o.o. je za članove Fonda ostvario dobit od **28.445.231,47 HRK** od ulaganja u vlasničke vrijednosne papire.

Cijena udjela Fonda - portfelj Republike Hrvatske kao člana Fonda iznosi **1,0077 HRK**. Cijena udjela Republike Hrvatske inicijalno je iznosila 1,0000 HRK ali se uslijed pripisa kamate po viđenju promijenila. Cijena udjela se od isplate druge rate mijenja i zbog isplate udjela članovima Fonda koji su se naknadno odlučili za model A uslijed isplate polovice prinosa koji je pripisan članovima Fonda pri isplati rata po otkupu udjela.

Cijena udjela Fonda - portfelj Republike Hrvatske kao člana Fonda pri Registru korisnika obiteljskih i najviših mirovina iznosi **1,0000 HRK**.

Za isplatu 5. rate obeštećenja po modelu B Osnovnog registra i 4. rate obeštećenja po modelu B Registra obiteljskih i najviših mirovina, u zadnjem tromjesječju 2011. godine potrebna sredstva koja Osnivač Fonda, Vlada Republike Hrvatske, treba unijeti u Fond iznosi cca 830 milijuna kuna. Točan iznos se ne zna, jer se cijena udjela mijenja svakodnevno.

17.12.2010. godine isplaćene su 4. rata modela B Osnovnog registra i 3. rata modela B Registra obiteljskih i najviših mirovina u ukupnom iznosu od **826.188.636,90 kuna**.

VII. KONTAKT CENTAR I CENTAR UNOSA

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 radi svaki dan od 7 do 24 sata. Zaključno s danom 31. prosinca 2010. godine broj poziva na besplatni broj 0800 8005 bio je 707.776, od čega 28.205 u 2010. godini.

Umirovljenicima koji nisu prijavili promjenu adrese stanovanja u HZMO-u omogućena je prijava promjene adresa putem besplatnog telefona HPB-Investa d.o.o. HPB-Investu d.o.o. ukupno je prijavljeno 133.838 promjena adresa na koje su potom ponovno poslone omotnice, od čega 715 u 2010. godini.

Tomislav Nikočević
HPB Invest d.o.o.
Predsjednik uprave