

Informacija o promjeni pružatelja i prenosivosti paneuropskog proizvoda osobne mirovine (PEPP)

1. Promjena pružatelja PEPP-a

- 1.1 Društvo Finax, o.c.p., a.s., sa sjedištem na adresi Bajkalská 19/B, 821 01 Bratislava; Ružinov, MBS: 51 306 727, registriran u trgovačkom registru Gradskog suda u Bratislavi III, odjel: Dd, uložak br.6713/B (u daljnjem tekstu: "**Finax**") ovim putem obavještava PEPP štediše o mogućnosti promjene pružatelja sukladno čl. 56 Uredba (EU) 2019/1238 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. lipnja 2019. o paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (dalje u tekstu „**Uredba o PEPP-u**“).
- 1.2 Štediša PEPP-a može prenijeti svoja ulaganja na drugog pružatelja PEPP-a ovlaštenog prema Uredbi o PEPP-u. Štediša PEPP-a može zatražiti promjenu pružatelja PEPP-a sa sjedištem u istoj državi članici (domaća promjena) ili u drugoj državi članici (prekogranična promjena). Štediša PEPP-a može ostvariti pravo na promjenu pružatelja tijekom faze štednje i faze isplate PEPP-a, osim ako Uredbom o PEPP-u nije drugačije određeno.
- 1.3 Štediša PEPP-a ima pravo promijeniti pružatelja PEPP-a nakon što je proteklo najmanje 5 godina od sklapanja ugovora s dosadašnjim pružateljem PEPP-a ili od zadnje promjene pružatelja. Minimalno razdoblje se ne primjenjuje ako klijent želi otvoriti podračun u zemlji u koju se preselio i u kojoj trenutni PEPP pružatelj ne pruža uslugu.
- 1.4 Pružatelji PEPP-a pružaju uslugu promjene pružatelja na zahtjev štediša PEPP-a prijenosom relevantnih iznosa (ili nenovčane imovine, ako je takav prijenos moguć) s PEPP računa koji se vodi kod pružatelja PEPP-a prijenosnika na novi PEPP račun s istim podračunima otvorenim kod pružatelja PEPP-a primatelja, pri čemu se izvorni PEPP račun poništava. U slučaju da štediša PEPP-a zatraži prijenos nenovčane imovine, takav je prijenos moguć samo ako i pružatelj primatelj i pružatelj prijenosnik pružaju uslugu upravljanja portfeljem, pruža uslugu upravljanja portfeljem, pri čemu je za takav prijenos potrebna suglasnost pružatelja PEPP-a primatelja, pri čemu takav prijenos može naplatiti pružatelj prijenosnik.
- 1.5 U svrhu promjene pružatelja PEPP štediša **ispunjava zahtjev** u kojem:
 - a) daje poseban pristanak pružatelju PEPP-a prijenosniku za obavljanje svakog od zadataka navedenih u članku 2. točki A u nastavku i daje poseban pristanak

pružatelju PEPP-a primatelju za obavljanje svakog od zadataka navedenih u članku 2. točki B u nastavku.,

- b) u dogovoru s pružateljem PEPP-a primateljem određuje datum od kojeg se uplate vrše na PEPP račun otvoren kod pružatelja PEPP-a primatelja. Taj datum mora biti najmanje dva tjedna nakon datuma na koji je pružatelj PEPP-a primatelj primio dokumente predane pružatelju prijenosniku u skladu s točkom u članku 2. točki A u nastavku.

Zahtjev se podnosi primatelju pružatelja PEPP-a.

2. Uloge pružatelja PEPP-a prijenosnika i primatelja u pojedinačnim koracima postupka promjene pružatelja PEPP-a i vremenski okvir za provođenje relevantnih koraka

- 2.1 U roku od pet radnih dana nakon primitka zahtjeva za promjenu pružatelja, pružatelj PEPP-a primatelj traži od pružatelja PEPP-a prijenosnika da izvrši zadatke navedene u točki A..

A. Obveze pružatelja PEPP-a prijenosnika

Po primitku zahtjeva od pružatelja PEPP-a primatelja, pružatelj PEPP-a prijenosnik:

- a) u roku od pet radnih dana šalje PEPP štediši i pružatelju PEPP primatelju izvještaj o primanjima u okviru PEPP-a za razdoblje od datuma zadnjeg izvještaja o primanjima u okviru PEPP-a do datuma podnošenja zahtjeva,
- b) u roku od pet radnih dana šalje pružatelju PEPP-a primatelju popis postojeće imovine koja se prenosi u slučaju prijenosa nenovčane imovine (ako je dopušteno),
- c) s učinkom od datuma koji PEPP štediša odredi u zahtjevu u skladu sa stavkom 1.5 b) prestane primati doprinose na PEPP račun,
- d) na datum koji je štediša PEPP-a naveo u zahtjevu, prenosi relevantne iznose ili, u odgovarajućim slučajevima, nenovčanu imovinu s PEPP računa na novi PEPP račun otvoren kod pružatelja PEPP-a primatelja,
- e) zatvara PEPP račun na datum koji odredi štediša PEPP-a, ako štediša PEPP-a nema nepodmirenih obveza. Pružatelj PEPP-a prijenosnik odmah obavještava PEPP štedišu u slučaju da takve nepodmirene obveze sprječavaju zatvaranje računa PEPP štediše.

B. Obveze pružatelja PEPP-a primatelja

U skladu sa zahtjevom i u mjeri u kojoj informacije koje je pružio pružatelj PEPP-a prijenosnik ili štediša PEPP-a omogućuju pružatelju PEPP-a da tako postupa, pružatelj PEPP-a primatelj poduzet će sve potrebne pripremne korake za primanje pristiglih doprinosa, prihvaćajući ih s učinkom od datuma koji je štediša PEPP-a naveo u prijavi.

3. Informacija o mogućnostima prijenosa nenovčane imovine (ako je primjenjivo)

3.1 Štediša PEPP-a može prenijeti svoju nenovčanu imovinu samo između pružatelja PEPP-a koji pružaju uslugu upravljanja portfeljem (prijenos je tehnički moguć) i ako je pružatelj PEPP-a primatelj također pisanim putem pristao na prijenos nenovčane imovine. U svim ostalim slučajevima moguć je samo prijenos odgovarajućih iznosa.

4. Naknade i troškovi čije se plaćanje zahtijeva za postupak promjene pružatelja PEPP-a

4.1 Ako štediša PEPP-a samo prenosi gotovinu na drugog pružatelja PEPP-a, Finax ne naplaćuje naknadu za promjenu pružatelja. U slučaju prijenosa vrijednosnih papira na račun kod drugog pružatelja PEPP-a, Finax će naplatiti naknadu od 0,5% vrijednosti imovine koja se prenosi. Pružatelj PEPP-a primatelj može naplatiti samo stvarne administrativne i transakcijske troškove za uslugu promjene pružatelja.

5. Moguće posljedice promjene pružatelja PEPP-a, osobito u pogledu zaštite kapitala ili jamstva i drugih informacija povezanih s uslugom promjene pružatelja PEPP-a

5.1 Štediša PEPP-a snosi sav rizik financijskog gubitka povezan s otkupom imovine na računu PEPP-a za potrebe njezina prijenosa od pružatelja PEPP-a prenositelja pružatelju PEPP-a primatelja. U trenutku promjene pružatelja, pružatelj PEPP-a prijenosnik nije vezan obvezom osiguranja kapitalne zaštite ili davanja jamstva. Naknada štete u slučaju kršenja obveza pružatelja PEPP-a tijekom promjene nije zahvaćena.

6 Prenosivost PEPP-a

6.1 Uredba o PEPP-u omogućuje štediši PEPP-a da nastavi koristiti usluge svog pružatelja PEPP-a u slučaju promjene prebivališta u drugu državu članicu te ima pravo doprinositi na postojeći PEPP račun čak i nakon promjene prebivališta u drugu državu članicu.

- 6.2 U slučaju, ako pružatelj PEPP-a dopusti otvaranje podračuna za državu članicu u koju se štediša PEPP-a preselio, on si može otvoriti podračun određen za tu zemlju. Takav podračun ispunjava uvjete faze štednje i isplate utvrđene nacionalnim zakonodavstvom odgovarajuće države članice. Nakon otvaranja podračuna, novi doprinosi bit će upisani / dodijeljeni u taj podračunu.
- 6.3 Ukoliko Klijent namjerava koristiti mogućnost otvaranja podračuna, priopćava Finaxu ove informacije:
- a) država članica novog prebivališta;
 - b) datum od kojeg se doprinosi preusmjeravaju na novi podračun;
 - c) sve relevantne informacije o drugim uvjetima za PEPP.
- Za potrebe otvaranja podračuna Finax i Klijent će naknadno sklopiti odgovarajuću dopunu kojom usklađuju otvaranje novog podračuna.
- 6.4 U slučaju da Finax ne nudi otvaranje podračuna za državu članicu Europske unije u koju se Klijent seli, Klijent može zatražiti promjenu PEPP pružatelja bez naknade i neovisno o trajanju ugovora s Finax ili može nastaviti štednju na zadnjem otvorenom podračunu.