



Hrvatsko
mirovinsko
osiguravajuće
društvo

HRMOD

PRAVILA ZA MIROVINE IZ OBVEZNOG
MIROVINSKOG OSIGURANJA

U PRIMJENI OD 15.12.2022.

SADRŽAJ

I. OPĆE ODREDBE	4
II. VRSTE I OBLICI MIROVINA	6
III. UGOVOR O MIROVINI	10
IV. ISPLATA MIROVINE	13
V. NAKNADE DRUŠTVU	15
VI. IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA	15
VII. ZAVRŠNE ODREDBE	17

Hrvatsko mirovinsko osiguravajuće društvo d.d., Zagreb, Gradišćanska ulica 26, OIB: 17448125754.

PRAVILA ZA MIROVINE IZ OBVEZNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA HRVATSKOG MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA d.d.

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilima za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja (dalje: Pravila) određuju se uvjeti isplata mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Članak 2.

Ova Pravila sastavni su dio ugovora o mirovini na kojeg se odnose te ista korisnik mirovine prihvaća potpisivanjem ugovora o mirovini.

Članak 3.

Izrazi u ovim Pravilima imaju sljedeća značenja:

- 1) *Društvo* – Hrvatsko mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.,
- 2) *Korisnik mirovine* – osoba koja prima mirovinu na temelju sklopljenog ugovora o mirovini,
- 3) *Ugovor o mirovini* – ugovor o isplati mirovine sklopljen između korisnika mirovine i Društva,
- 4) *Datum sklapanja ugovora o mirovini* – dan potpisa posljednje ugovorne strane,
- 5) *Zakonski zastupnik / skrbnik* – osoba koja je po posebnim propisima ovlaštena za zastupanje / skrb druge osobe,
- 6) *Stranka* – potencijalni korisnik mirovine, korisnik mirovine, bračni drug, imenovani korisnik/korisnik, nasljednik korisnika mirovine,
- 7) *Bračni drug* – pojam obuhvaća bračnog, izvanbračnog druga i životnog partnera prema Zakonu o životnom partnerstvu osoba istog spola,
- 8) *Punomoć* – pisano ovlaštenje za zastupanje što ga opunomoćitelj daje opunomoćeniku,
- 9) *Mirovina* – doživotna mjesečna starosna, odnosno prijevremena starosna mirovina, doživotna mjesečna invalidska mirovina ili obiteljska mjesečna mirovina koja predstavlja isplatu u novcu koju Društvo isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini nakon ispunjavanja uvjeta propisanih Zakonom i ovim Pravilima,
- 10) *Pravo na mirovinu* – pravo na isplatu mirovine na temelju propisa kojima se uređuje obvezno mirovinsko osiguranje te propisa kojima se uređuje osnivanje i djelovanje mirovinskih osiguravajućih društava,
- 11) *Iznos mjesečne mirovine* – početni mjesečni iznos mirovine koji se utvrđuje ugovorom o mirovini, a usklađuje se prema članku 15. ovih Pravila,
- 12) *Doznaka* – uplata iznosa s osobnog računa člana mirovinskog fonda na račun Društva,
- 13) *Preostali iznos doznake* – iznos doznake umanjena za djelomičnu jednokratnu isplatu ako je ista ugovorena te sve

- isplate mirovina do trenutka smrti korisnika mirovine ili bračnog druga, a kod promjene oblika isplate mirovine, iznos tehničke pričuve izračunat na datum početka isplate mirovine po novom promijenjenom obliku prema istovjetnim računskim osnovicama koje su korištene kod određivanja jediničnog iznosa mirovine kod prethodnog ugovora o mirovini umanjen za sve isplate mirovina od tog datuma do trenutka smrti korisnika mirovine ili bračnog druga,
- 14) *Primatelji preostalog iznosa doznake* – nasljednici korisnika mirovine prema pravomoćnom rješenju o nasljeđivanju koji imaju pravo primiti preostali iznos doznake nakon smrti korisnika mirovine odnosno bračnog druga u skladu s navedenim rješenjem,
- 15) *Djelomična jednokratna isplata* – isplata u novcu koju u okviru obveznog mirovinskog osiguranja na temelju ugovora o mirovini Društvo isplaćuje korisniku starosne i prijevremene starosne mirovine u visini od 15% ukupno primljene doznake prije njezina umanjnja za naknadu Društvu u skladu sa Zakonom i ovim Pravilima,
- 16) *Datum umirovljenja (datum priznanja/ostvarivanja prava na mirovinu)* – dan na koji član obveznog mirovinskog fonda ostvaruje pravo na mirovinu prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti,
- 17) *Datum početka isplate mirovine* – dan početka isplate mirovine iz Društva,
- 18) *Zajamčeno razdoblje* – razdoblje utvrđeno u ugovoru o mirovini koje započinje s datumom umirovljenja i traje tijekom razdoblja ugovorenog između Društva i korisnika mirovine, a ne može biti kraće od 5 godina,
- 19) *Zajamčena isplata* – isplata mirovine koja se u skladu s ugovorom o mirovini i ovim Pravilima isplaćuje do isteka zajamčenog razdoblja korisniku mirovine, bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine ili imenovanom/im korisniku/cima u slučaju smrti korisnika mirovine u zajamčenom razdoblju,
- 20) *Imenovani korisnik / korisnik* – osoba koja ima pravo na primanje zajamčene isplate prema ugovoru o mirovini u slučaju smrti korisnika mirovine u zajamčenom razdoblju,
- 21) *Zakon* – Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (Narodne novine broj 22/2014, 29/2018, 115/2018),
- 22) *Agencija* – Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,
- 23) *REGOS* – Središnji registar osigurani-ka, odnosno državno tijelo koje se bavi vođenjem i održavanjem registra podataka o doprinosima za obvezna mirovinska osiguranja po osiguranicima, izborom i promjenom obveznog mirovinskog fonda, evidencijom uplaćenih doprinosa te prikupljanjem i kontrolom podataka po osiguranicima za obvezna mirovinska osiguranja, sudjeluje u procesu ugovaranja ugovora o obveznoj mirovini, kao i procesu prosljeđivanja prikupljene imovine u mirovinsko osiguravajuće društvo.
- Članak 4.**
- (1) Ugovorom o mirovini koji sklapaju Društvo i korisnik mirovine i ovim Pravilima uređuju se prava i obveze koje se odnose na doznaku iz obveznog mirovinskog fonda u vrijeme umirovljenja i isplatu mirovine prema vrsti i odabranom obliku mirovine.
- (2) Član obveznog fonda može sklopiti ugovor o mirovini samo s jednim mirovinskim osiguravajućim društvom.

II. VRSTE I OBLICI MIROVINA

Članak 5.

- (1) Isplata mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja moguća je tek po ostvarivanju prava na mirovinu sukladno uvjetima propisanim zakonom koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.
- (2) Vrste mirovina koje se isplaćuju u sklopu obveznog mirovinskog osiguranja su:
 1. doživotna mjesečna starosna, odnosno prijevremena starosna mirovina,
 2. doživotna mjesečna invalidska mirovina,
 3. obiteljska mjesečna mirovina.
- (3) Mirovine iz članka 5. stavka 2. točke 2 i 3. ovih Pravila mogu se isplaćivati nakon ostvarivanja prava na mirovinu prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti i zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje obveznih mirovinskih fondova u sklopu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.
- (4) Obiteljska mirovina iz stavka 2. točke 3. ovoga članka određuje se kao jedinstvena mirovina za sve članove obitelji.
- (5) Za potrebe izračuna obiteljske mirovine iz stavka 2. točke 3. ovoga članka korisnici mirovine su članovi obitelji osiguranika utvrđeni zakonom koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, uz ograničenje isplate mirovine za djecu do navršениh 26 godina života. Društvo će isplatiti mirovinu djetetu i za mjesec u kojem navršši 26 godina života.

- (6) Članovi obitelji koji imaju pravo na obiteljsku mirovinu iza smrti člana obveznog mirovinskog fonda, mogu sklopiti ugovor o mirovini samo s jednim mirovinskim osiguravajućim društvom za isplatu mirovine.
- (7) Obiteljska mirovina isplaćuje se nakon ostvarivanja prava na mirovinu prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, a nakon što Društvo primi podatke iz REGOS-a sukladno članku 10. stavku 3. ovih Pravila.

Članak 6.

- (1) 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 nadživi 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/im korisniku/cima / korisniku/cima do isteka zajamčenog razdoblja,
 4. zajednička mirovina sa zajamčenim razdobljem koja se isplaćuje korisniku mirovine, odnosno koja se isplaćuje doživotno bračnom drugu koji nadživi korisnika, a ukoliko oboje umru unutar zajamčenog razdoblja, isplaćuje se imenovanom/im korisniku/cima / korisniku/cima do isteka zajamčenog razdoblja,

5. pojedinačna mirovina s isplatom preostalog iznosa doznake,
 6. zajednička mirovina koja se isplaćuje korisniku mirovine, odnosno koja se isplaćuje doživotno bračnom drugu koji nadživi korisnika, s isplatom preostalog iznosa doznake.
- (2) U slučajevima isplate zajedničke mirovine iz stavka 1. točke 2. ili 4. ili 6. ovoga članka, iznos mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine ne može biti manji od 60% mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine.
- (3) U slučajevima isplate mirovine imenovanom/im korisniku/cima / korisniku/cima iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka iznos mirovine koja se isplaćuje do kraja zajamčenog razdoblja ne može biti manji od 50% mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine.

Članak 7.

- (1) Korisnik mirovine mora odabrati isplatu pojedinačne mirovine ili pojedinačne mirovine sa zajamčenim razdobljem, ako u vrijeme umirovljenja nema bračnog druga.
- (2) Ako na dan sklapanja ugovora o mirovini, bračni drug korisnika mirovine ima manje od 50 godina života, ne može se ugovoriti isplata zajedničke mirovine odnosno zajedničke mirovine sa zajamčenim razdobljem. U tom slučaju, korisnik mirovine dužan je izabrati pojedinačnu mirovinu sa zajamčenim razdobljem pri čemu za imenovanog korisnika mora imenovati svog bračnog druga, 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 pojedinačne mirovine samo uz pisanu suglasnost bračnog druga.
- (3) Korisnik mirovine mora odabrati isplatu zajedničke mirovine ili zajedničke mirovine sa zajamčenim razdobljem, ako u vrijeme umirovljenja ima bračnog druga koji je stariji od 50 godina života, koji nije zaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode. Ako je bračni drug zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode, korisnik mirovine može odabrati isplatu pojedinačne mirovine ili pojedinačne mirovine sa zajamčenim razdobljem samo uz pisanu suglasnost bračnog druga.
- (4) Oblik mirovine iz članka 6. stavka 1. točki 5. i 6. ovih Pravila moguće je ugovoriti samo za vrstu mirovine navedenu u članku 5. stavku 2. točki 1. ovih Pravila (doživotna starosna odnosno prijevremena starosna mirovina).
- (5) Kod odabira pojedinačne mirovine s isplatom preostalog iznosa doznake iz članka 6. stavka 1. točke 5. ovih Pravila, mirovina se isplaćuje korisniku mirovine doživotno, a nakon njegove smrti, preostali iznos doznake, ako preostane dio doznake za isplatiti, ista će se jednokratno isplatiti primateljima preostalog iznosa doznake u roku od 30 dana od dana zaprimanja zahtjeva za isplatu svakog pojedinog nasljednika. Uz zahtjev se dostavlja preslika pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju kojim je/su naveden/i nasljednik/ci korisnika mirovine koji ima/ju pravo primiti preostali iznos doznake nakon smrti korisnika

mirovine, identifikacijski dokument i bankovni račun nasljednika.

- (6) Kod odabira zajedničke mirovine s isplatom preostalog iznosa doznake iz članka 6. stavka 1. točke 6. ovih Pravila, mirovina se isplaćuje korisniku mirovine doživotno, odnosno doživotno bračnom drugu koji nadživi korisnika, a ako i nakon smrti bračnog druga bez obzira je li mu započela isplata mirovine, preostane dio doznake za isplatiti, ista će se jednokratno isplatiti primateljima preostalog iznosa doznake u roku od 30 dana od dana zaprimanja zahtjeva za isplatu svakog pojedinog nasljednika. Uz zahtjev se dostavlja i preslika pravo-moćnog rješenja o nasljeđivanju kojim je/su navedeni nasljednik/ci korisnika mirovine koji ima/ju pravo primiti preostali iznos doznake nakon smrti korisnika mirovine odnosno bračnog druga, identifikacijski dokument i bankovni računa nasljednika.
- (7) Odredbe stavaka 1. do 3. ovog članka na odgovarajući način se primjenjuju i u slučajevima iz stavaka 5. i 6. ovog članka.

Članak 8.

- (1) Ugovorom o mirovini za pojedinačne mirovine sa zajamčenim razdobljem ili za zajedničke mirovine sa zajamčenim razdobljem, zajamčeno razdoblje može se ugovoriti u trajanju od 5 do 30 godina, s time da se vrijeme trajanja može odrediti samo na pune godine.
- (2) Korisnik mirovine može u bilo koje vrijeme pisanim putem opozvati imenovanje ili imenovati drugog/e korisnika/e. Kod zajedničkih mirovina sa zajamče-

nim razdobljem to se može učiniti samo uz pisanu suglasnost bračnog druga.

- (3) Ako korisnik mirovine u trenutku sklapanja ugovora o mirovini ima maloljetnu djecu (djecu rođenu u braku ili izvan braka, ili posvojenu, te pastorčad uzetu na uzdržavanje), obvezan ih je imenovati za korisnike do njihove 18. godine života.
- (4) Ako je korisnik mirovine izabrao isplatu zajedničke mirovine sa zajamčenim razdobljem te nakon toga umro, nadživjeli bračni drug može opozvati bilo koje imenovanje korisnika, osim ako su imenovani korisnici djeca umrlog korisnika mirovine mlađa od 18 godina života.
- (5) Ako neki imenovani korisnik koji prima zajamčenu isplatu umre prije isteka zajamčenog razdoblja, sav novčani iznos koji pripada tom korisniku bit će uključen u njegovu ostavinu.
- (6) Ako umre neki od imenovanih korisnika prije nego što je započeo primiti zajamčenu isplatu, ukupni iznos mirovine koji pripada imenovanim korisnicima dijeli se sukladno ugovorenim postotcima ostalim imenovanim korisnicima.
- (7) Ukoliko Društvo nije bilo pravovremeno obaviješteno da je nakon smrti korisnika mirovine nastupila i smrt nekog imenovanog korisnika prije isteka zajamčenog razdoblja, a da taj imenovani korisnik nije započeo primiti zajamčenu isplatu, iznos koji pripada tom imenovanom korisniku dijeli se sukladno ugovorenim postotcima ostalim imenovanim korisnicima.
- (8) Ako je neki imenovani korisnik namjerno uzrokovao smrt korisnika mirovine

i za takvo kazneno djelo bude osuđen pravomoćnom presudom, ne pripada mu zajamčena isplata, već se novčani iznos koji pripada tom imenovanom korisniku uključuje u ostavinu korisnika mirovine. Ostalim imenovanim korisnicima isplaćuje se ugovorom određeni dio mirovine u zajamčenom razdoblju.

- (9) Novčani iznos iz stavaka 5., 7. i 8. ovoga članka određuje se kao iznos preostale tehničke pričuve izračunat prema istovjetnim računskim osnovicama koje su korištene kod određivanja jediničnog iznosa mirovine koji pripada ili bi pripadao tom imenovanom korisniku.
- (10) Ako korisnik mirovine nije imenovao imenovanog/e korisnika/e, zajamčena isplata na koju bi imao pravo korisnik mirovine isplaćuje se sukladno odredbama zakona kojim je uređeno nasljeđivanje.
- (11) Ako potencijalni korisnik mirovine umre prije sklapanja ugovora o mirovini s Društvom, a nakon što se izvrši doznaka sredstava na račun Društva, ta sredstva postaju predmet nasljeđivanja i isplaćuju se nasljednicima prema odredbama zakona kojim je uređeno nasljeđivanje.
- (12) Ako potencijalni korisnik mirovine umre nakon sklapanja ugovora o mirovini s Društvom, a prije prve isplate bilo kojeg oblika mirovine, doznana sredstva postaju predmet nasljeđivanja i isplaćuju se nasljednicima prema odredbama zakona kojim je uređeno nasljeđivanje.
- (13) Ako je Korisnik mirovine započeo primiti mirovinu, Korisniku mirovine pripada mirovina i za mjesec u kojem je korisnik umro.
- (14) Kada je sklopljen ugovor o isplati zajedničke mirovine sa zajamčenim razdobljem koja se isplaćuje korisniku mirovine odnosno doživotno bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine, a bračni drugovi se razvedu ili bračni drug umre prije korisnika mirovine, korisnik mirovine može pisanim putem opozvati imenovanje korisnika ili imenovati drugog korisnika u skladu s odredbama Zakona.
- (15) Ukoliko se bračni drugovi razvedu, a korisnik mirovine nema zakonsku obvezu uzdržavanja bivšeg bračnog druga, korisnik mirovine, isto tako, može podnijeti zahtjev Društvu za odabir drugog oblika mirovine sklapanjem s Društvom novog ugovora o mirovini s obzirom na preostali iznos tehničke pričuve izračunat prema istovjetnim računskim osnovicama koje su korištene kod određivanja jediničnog iznosa mirovine i novu pristupnu dob Korisnika mirovine.
- (16) Ako je ugovorena zajednička mirovina ili zajednička mirovina sa zajamčenim razdobljem ili zajednička mirovina s isplatom preostalog iznosa doznake ili pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem, u slučaju smrti korisnika mirovine Društvo će, na zahtjev bračnog druga odnosno imenovanog/ih korisnika / korisnika odnosno primatelja preostalog iznosa doznake, nastaviti isplatu na bankovni račun istih.
- (17) Odredbe stavka 5. ovog članka na odgovarajući način se primjenjuju i na dijete člana obitelji kao korisnika obiteljske mirovine.
- (18) Odredbe stavaka 11. do 13. ovog članka na odgovarajući način se primjenjuju i na

člana obitelji kao potencijalnog korisnika mirovine, sukladno odredbama ovih Pravila, a u odnosu na njegov pripadajući dio doznake.

Članak 9.

- (1) Djelomična jednokratna isplata je isplata u novcu koju Društvo u okviru obveznog mirovinskog osiguranja na temelju zahtjeva potencijalnog korisnika mirovine i ugovora o mirovini isplaćuje korisniku starosne i prijevremene starosne osnovne mirovine ostvarene prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, u visini od 15% od ukupno primljene doznake prije njezina umanjenja za naknadu Društvu.
- (2) Djelomična jednokratna isplata može se ugovoriti samo ako je osnovna starosna, odnosno osnovna prijevremena starosna mirovina iz mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti za 15% veća od najniže mirovine prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.
- (3) Društvo je dužno na zahtjev potencijalnog korisnika mirovine ugovoriti djelomičnu jednokratnu isplatu ukoliko su zadovoljeni svi uvjeti propisani Zakonom i pripadajućim podzakonskim aktima.
- (4) U slučaju da je djelomična jednokratna isplata ugovorena ugovorom o mirovini, Društvo je obvezno isplatiti djelomičnu jednokratnu isplatu zajedno s prvom isplatom mirovine.

III. UGOVOR O MIROVINI

Članak 10.

- (1) Društvo ima standardni obrazac ugovora za svaku vrstu mirovine koju isplaćuje. Nakon ostvarivanja prava na osnovnu mirovinu po zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, član obveznog mirovinskog fonda može izabrati Društvo za sklapanje ugovora o mirovini prijavom REGOS-u.
- (2) Društvo je dužno sklopiti ugovor o mirovini sa svakim članom obveznog mirovinskog fonda kao potencijalnim korisnikom mirovine temeljem individualne kapitalizirane štednje koji izabere Društvo, kao i s članom obitelji preminulog člana obveznog mirovinskog fonda koji ima pravo na obiteljsku mirovinu na temelju odredbi zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.
- (3) Član obveznog mirovinskog fonda i član obitelji za obiteljske mirovine (dalje: potencijalni korisnik mirovine) sklapa s Društvom ugovor o mirovini nakon što Društvo primi podatke iz REGOS-a o prijavi i ukupnom iznosu kapitaliziranih sredstava na osobnom računu na dan zatvaranja osobnog računa (prijava o odabiru Društva, korisnicima mirovina i o ukupnom iznosu kapitaliziranih sredstava na osobnom računu na dan zatvaranja osobnog računa). Društvo će na jednaki način sklopiti ugovor o mirovini i s članom koji je propustio u Zakonom propisanom roku izvršiti odabir mirovinskog osiguravajućeg društva te je sukladno Zakonu i pravilniku

REGOS-a raspoređen Društvu za sklapanje ugovora o mirovini.

- (4) Potencijalni korisnik mirovine obavezan je sklopiti ugovor o mirovini s Društvom u roku od 15 dana od dana kada je Društvo obavješteno od strane REGOS-a o prijavi i ukupnom iznosu kapitaliziranih sredstava na osobnom računu na dan zatvaranja osobnog računa (prijava o odabiru Društva, korisnicima mirovina i o ukupnom iznosu kapitaliziranih sredstava na osobnom računu na dan zatvaranja osobnog računa), a Društvo će pozvati potencijalnog korisnika mirovine u roku od 3 radna dana od dana primitka te obavijesti REGOS-a, uz pojašnjenje potencijalnom korisniku mirovine na obvezu sklapanja ugovora o mirovini sukladno odredbama Zakona uz upozorenje na nemogućnost raspolaganja sredstvima na neki drugi način osim na način propisan Zakonom.
- (5) Potencijalni korisnik mirovine nema prava na nikakvu kamatu i/ili naknadu sve dok ne sklopi s Društvom ugovor o mirovini.
- (6) Za potrebe sklapanja ugovora o mirovini i početka isplate po ugovoru o mirovini, Društvo može zatražiti, a potencijalni korisnik mirovine se obvezuje, dostaviti na uvid rješenje o priznanju prava iz mirovinskog osiguranja doneseno od Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje, te dostaviti kada je primjenjivo obzirom na odabrani oblik mirovine, a radi nedvojbene identifikacije i utvrđivanja prava na mirovinu: vjenčani list, izjavu o izvanbračnoj zajednici sukladno odredbama Obiteljskog zakona na kojoj je potpis korisnika mirovine ovjeren po javnom bilježniku, izvadak iz registra životnog partnerstva, odgovarajuću potvrdu bračnog druga da je nezaposlen ili da ne ostvaruje druge redovne prihode. Potencijalni korisnik mirovine je dužan dostaviti podatke neophodne za isplatu mirovine (ime i prezime, adresu, OIB, datum rođenja, spol, broj bankovnog računa, odnosno podatke o bračnom drugu i imenovanom/im korisniku/cima kada je to potrebno). Potencijalni korisnik mirovine također je obavezan dostaviti Društvu potpisani ugovor o mirovini.
- (7) Društvo se obvezuje da će za sve uplate doznaka pristigle do 25. u mjesecu, uz ispunjenje uvjeta iz prethodnih stavaka ovoga članka, započeti isplatu mirovine početkom sljedećeg mjeseca, a najkasnije do trećeg radnog dana u mjesecu, pod uvjetom da je ugovor o mirovini sklopljen i potpisani primjerak ugovora o mirovini od strane korisnika mirovine dostavljen Društvu.
- (8) Društvo će korisniku mirovine zajedno s prvom isplatom mirovine isplatiti sve neisplaćene mirovine od dana umirovljenja.
- (9) Ako dospjeli doprinosi na osobni račun korisnika mirovine nisu bili pravovremeno uplaćeni, ili ako su nakon sklapanja ugovora o mirovini uplaćeni dodatni doprinosi, sve naknadne uplate REGOS će proslijediti Društvu.
- (10) Ako se za korisnika mirovine uplaćuju redovni doprinosi iz obveznog mirovinskog osiguranja nakon sklapanja ugovora o mirovini, Društvo će, u roku od 15 dana po isteku jednogodišnjeg razdoblja isplate mirovine, utvrditi novi

iznos mjesečne mirovine na temelju do tada pristiglog iznosa dodatnih doprinosa prema jediničnim iznosima početnih mirovina na dan obračuna, uz odgovarajuću primjenu članka 22. stavka 1. ovih Pravila te započeti s isplatom mirovine prema novoutvrđenom iznosu s prvom sljedećom isplatom mirovine. Dostava obračuna mjesečne isplate mirovine i informacija o promjenama iznosa mirovine vrši se sukladno članku 28. stavku 3. ovih Pravila.

Članak 11.

- (1) Ugovor o mirovini mora biti sastavljen u pisanom obliku i sadržavati sve podatke o Društvu i korisniku mirovine koji su potrebni za isplatu mirovine, a najmanje podatke propisane Zakonom.
- (2) Korisnik mirovine svojim potpisom na ugovoru o mirovini potvrđuje da izabran oblik mirovine predstavlja njegov zahtjev, izričitu želju i odabir, i to nakon što su mu od strane Društva prezentirane sve potrebne informacije o svim mogućim oblicima isplate mirovina putem Društva i s time povezanim troškovima i rizicima, a osobito:
 1. pravila pojedinog mirovinskog programa (sadržana u ovim Pravilima),
 2. prikaz svih mogućih opcija isplate mirovine putem Društva,
 3. informativni izračun mirovine prilagođen tom korisniku mirovine, kao i s time povezani troškovi, te
 4. relevantne informacije koje su mu potrebne za razumijevanje ponude i donošenje informirane odluke o sklapanju ugovora s Društvom.

Članak 12.

- (1) Početni iznos mirovine koja će se isplaćivati korisniku mirovine određuje se na temelju ukupnog iznosa kapitaliziranih uplata doprinosa korisnika mirovine uzimajući u obzir izvršene godine života korisnika mirovine na dan ostvarivanja prava na mirovinu, vrstu i oblik mirovine koja će se isplaćivati, izvršenu pristupnu dob bračnog druga, postotak mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu kod zajedničkih mirovina, ako je primjenjivo i druge elemente aktuarskih izračuna. Kod mirovina sa zajamčenim razdobljem iznos mirovine ovisi i o duljini zajamčenog razdoblja, kao i ukupnom postotku mirovine koji se isplaćuje imenovanim korisnicima/korisnicima u zajamčenom razdoblju.
- (2) Ugovor o mirovini stupa na snagu datumom potpisa posljednje ugovorne strane.

Članak 13.

- (1) Korisnik mirovine ne može raskinuti ugovor o mirovini, kao niti sklopiti ugovor o mirovini s drugim mirovinskim osiguravajućim društvom za istu novčanu doznaku, osim ako Zakonom nije propisano da na to ima pravo.
- (2) Korisnik mirovine koji je sklopio ugovor o mirovini u okviru obveznog mirovinskog osiguranja može odabrati drugi oblik isplate mirovine sklapanjem s Društvom novog ugovora o mirovini, u kojem slučaju će Društvo izračunati iznos mirovine koji će korisnik mirovine primiti s obzirom na preostali iznos tehničke pričuve izračunat prema istovjetnim računskim osnovicama koje su korištene

kod određivanja jediničnog iznosa mirovine i novu pristupnu dob korisnika mirovine. Novi ugovor o mirovini predstavlja nastavak ugovornog odnosa s izmijenjenim oblikom isplate mirovine i s tim u vezi utvrđenim pravima i obvezama te će Društvo prije sklapanja istog, a ovisno o novoizabranom obliku isplate mirovine upoznati korisnika mirovine s pravima koja se prenose iz ranije sklopljenog ugovora o mirovini. Kod sklapanja novog ugovora ne naplaćuje se nova naknada iz članka 22. stavka 1. ovih Pravila koja bi se jednokratno naplaćivala od primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda, niti je moguće izabrati djelomičnu jednokratnu isplatu sukladno članku 9. ovih Pravila.

- (3) Korisnik mirovine je obvezan pristupiti sklapanju ugovora o mirovini iz prethodnog stavka ovog članka u roku od 15 dana od dana podnošenja zahtjeva za promjenu oblika isplate mirovine, a u protivnom će se smatrati da je odustao od podnesenog zahtjeva za promjenom oblika mirovine.

IV. ISPLATA MIROVINE

Članak 14.

- (1) Društvo mirovinu isplaćuje mjesečno i unaprijed, i to najkasnije do trećeg radnog dana u mjesecu. U slučaju da je iznos mjesečne isplate manji od 10% prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj u prethodnoj godini, isplata tri mjesečne mirovine se može obavljati tromjesečno unaprijed, uz prethodnu suglasnost korisnika mirovine.

- (2) Ukoliko je korisniku mirovine isplaćen nepripadni iznos mirovine, Društvo ima pravo potraživati povrat iznosa mirovina isplaćenih za mjesec nakon mjeseca smrti korisnika mirovine, pa i kod isplaćene tromjesečne mirovine.
- (3) Ukoliko je bračnom drugu ili nekom od imenovanih korisnika/korisnika ili članova obitelji ili primatelju preostalog iznosa doznake isplaćen nepripadni iznos, Društvo ima pravo potraživati povrat nepripadnih iznosa.
- (4) Korisniku mirovine i bračnom drugu, ako je započeo primati mirovinu, pripada mirovina i za mjesec u kojem je korisnik mirovine/bračni drug umro, a zajamčena isplata imenovanom korisniku pripada za posljednji mjesec zajamčenog razdoblja.
- (5) Mirovina se isplaćuje u valuti koja je u službenoj uporabi u Republici Hrvatskoj.

Članak 15.

Mirovina se usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište, odnosno ako je više puta godišnje onda za prethodno razdoblje. Indeks potrošačkih cijena utvrđuje se prema podacima Državnog zavoda za statistiku.

Članak 16.

- (1) Kada je Društvo dužno isplatiti mirovinu ili zajamčenu isplatu, a osoba koja ima pravo na primitak tih isplata ne može se pronaći na adresi koja je dostavljena Društvu ili ako Društvo nema podatke o bankovnom računu te osobe, Društvo će te podatke zatražiti od pravnih osoba,

odnosno drugih tijela koja vode odgovarajuće registre.

- (2) REGOS, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje, Porezna uprava, matični uredi i druge nadležne institucije dostavljaju Društvu podatke o korisnicima mirovine, članovima njihovih obitelji i imenovanim korisnicima/korisnicima, a koji se odnose na ostvarivanje ili prestanak prava na mirovinu.

Članak 17.

- (1) Korisnik mirovine može ovlastiti opunomoćenika da u njegovo ime preda zahtjev i sklopi ugovor o mirovini. U tom slučaju mirovina se isplaćuje na račun Korisnika mirovine. Potpis Korisnika mirovine kao opunomoćitelja mora biti ovjeren po javnom bilježniku, osim ako korisnika zastupa odvjetnik ili odvjetničko društvo.

Članak 18.

- (1) Korisnik mirovine odnosno njegov zakonski zastupnik ili skrbnik dužan je u roku od 15 dana prijaviti Društvu svaku promjenu nastalu u stvarnim ili osobnim okolnostima koje utječu na isplatu mirovine (promjena adrese, promjena tekućeg računa i dr.).
- (2) Društvo ima pravo od korisnika mirovine jednom godišnje pisano zatražiti potvrdu točnosti podataka potrebnih za isplatu mirovine.

Članak 19.

- (1) Neisplaćeni iznosi koji proizlaze iz ugovora o mirovini zastarijevaju u roku od pet godina.

- (2) Zastara potraživanja neisplaćenih iznosa koji proizlaze iz ugovora o mirovini počinje teći prvi dan nakon proteka kalendarske godine u kojoj prestaje obveza iz ugovora o mirovini.

Članak 20.

- (1) Plaćanje poreza ili drugih pristojbi na sredstva koja se doznaju Društvu i koja su temelj za određivanje mirovine po Zakonu, prigodom njihova prijenosa odnosno uplate u Društvo, uređeni su posebnim propisima kojima se regulira plaćanje poreza i drugih pristojbi na sredstva koja se doznaju Društvu u svrhu ostvarivanja prava na mirovinu.
- (2) Ukoliko je posebnim propisima kojima se regulira plaćanje poreza i drugih pristojbi na sredstva koja se doznaju Društvu u svrhu ostvarivanja prava na mirovinu određeno, Društvo će:

- prilikom isplate mirovine obustaviti iznose potrebne za poreze i/ili druga javna davanja te preostali iznos isplatiti korisniku mirovine
- prilikom djelomične jednokratne isplate obustaviti iznose potrebne za poreze i/ili druga javna davanja te iznos djelomične jednokratne isplate umanjeno za iznose poreza i/ili drugih javnih davanja isplatiti korisniku mirovine.

Članak 21.

Mirovina koju Društvo isplaćuje u skladu sa Zakonom može biti predmet ovrhe na način kako je to propisano zakonom kojim se uređuju ovrhe.

V. NAKNADE DRUŠTVU

Članak 22.

- (1) Za troškove Društva, Društvo sukladno svojoj ponudi mirovinskih programa naplaćuje naknadu u postotku od primljene doznake, o čijoj visini će Društvo pravovremeno obavijestiti korisnika mirovine prije potpisivanja ugovora o mirovini. Naknade se iskazuju u ugovoru o mirovini.
- (2) Društvo ima pravo na naknadu troškova koje naplaćuje od primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda najviše do stope propisane Zakonom iz primljene doznake jednokratno i najviše stope propisane Zakonom iz primljene doznake godišnje za vrijeme trajanja isplate mirovine.
- (3) Društvo ne može korisnicima mirovine naplatiti bilo kakve druge naknade, osim naknada propisanih Zakonom.

Članak 23.

- (1) Pored naknada propisanih u članku 22. ovih Pravila, Društvo ima pravo na naknadu za upravljanje imovinom za pokriće tehničkih pričuva u slučaju kada imovina za pokriće tehničkih pričuva prelazi 100% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo.
- (2) U slučaju iz prethodnog stavka ovog članka, Društvo ima pravo na naknadu za upravljanje imovinom za pokriće tehničkih pričuva u iznosu do najviše 0,6 % godišnje ukupne imovine umanjene za financijske obveze imovine za pokriće tehničkih pričuva u 2019., 2020., i 2021. godini, a za svaku daljnju godinu najveća stopa naknade umanjuje se za 10

% u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, sve dok takvim smanjenjem najveća stopa naknade ne dosegne 0,3%.

- (3) Ukoliko se nakon stupanja na snagu ugovora o mirovini Zakonom ili Pravilnikom Agencije propiše drugačija naknada od naknade propisane u prethodnom stavku ovog članka, Društvo je dužno primijeniti nove odredbe tog Zakona i/ili Pravilnika.
- (4) Visina naknade ne može biti viša od iznosa najviše dopuštene naknade propisane Zakonom i Pravilnikom Agencije.

VI. IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA

Članak 24.

Društvo oblikuje tehničke pričuve za obvezno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona te utvrđuje interventne pričuve u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona.

Članak 25.

- (1) Društvo mora u vezi sa svim poslovima koje obavlja oblikovati odgovarajuće tehničke pričuve namijenjene pokriću tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovini, koje je Društvo sklopilo, te eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova koje obavlja.
- (2) Tehničke pričuve moraju biti dovoljne da omoguće trajno ispunjavanje

svih obveza koje proizlaze iz ugovora o mirovinama, uključujući buduće troškove poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva.

- (3) Imovina za pokriće tehničkih pričuva uvećat će se prinosom od ulaganja tih sredstava.

Članak 26.

Društvo ulaže imovinu za pokriće tehničkih pričuva u najboljem interesu korisnika mirovine, u skladu s vrstom i trajanjem očekivanih obveza za isplatu budućih mirovina, uvažavajući načela sigurnosti, kvalitete, likvidnosti i profitabilnosti ulaganja te smanjenja rizika diversifikacijom i disperzijom ulaganja u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona.

Članak 27.

- (1) Imenovani ovlašteni aktuar koordinira i nadzire izračun tehničkih pričuva pri čemu osigurava primjerenost metodologija i odnosnih modela kao i pretpostavki na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva te obavještava Upravu i Nadzorni odbor Društva te Agenciju o pouzdanosti i primjerenosti izračuna tehničkih pričuva.
- (2) Ako imenovani ovlašteni aktuar Društva potvrdi u godišnjem financijskom izvještaju da vrijednost imovine za pokriće tehničkih pričuva u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 110% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo, iznos koji prelazi tu vrijednost Društvo može raspodijeliti u skladu sa stavcima 4., 5. i 6. ovoga članka.

- (3) Ako imovina za pokriće tehničke pričuve u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 115% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo, višak vrijednosti imovine koji prelazi 110% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza Društvo je obvezno raspodijeliti u skladu sa stavcima 4., 5. i 6. ovoga članka.
- (4) Društvo će raspodijeliti višak sredstava utvrđenih u stavcima 2. i 3. ovoga članka tako da za jednu četvrtinu tog viška poveća interventne pričuve, a ostatak raspodijeli korisnicima mirovina u skladu sa stavkom 5. ovoga članka.
- (5) Dio iznosa viška koji se namjerava raspodijeliti korisnicima mirovine pripisat će se razmjerno iznosu mirovine i s obzirom na trajanje isplate mirovine, oblik mirovine odnosno mirovinski program te potrebni iznos sredstava tehničke pričuve za pojedini ugovor o mirovini.
- (6) Višak iz stavka 5. ovoga članka osnova je za uvećanje iznosa ugovorene mirovine koji postaje zajamčeni iznos mirovine.
- (7) Društvo pripisuje korisnicima mirovina višak u roku od 60 dana od dana prihvaćanja godišnjeg financijskog izvješća od strane Glavne skupštine Društva.
- (8) Ukoliko se nakon stupanja na snagu ugovora o mirovini Zakonom propišu drugačiji načini raspodjele viška sredstava za pokriće tehničkih pričuva za obvezno mirovinsko osiguranje na već sklopljene ugovore o mirovini od propisanih ovim člankom, Društvo je dužno primijeniti na ugovor o mirovini nove odredbe tog Zakona.

VII. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 28.

- (1) Društvo na internetskoj stranici www.hrmod.hr objavljuje sve podatke od važnosti za korisnika mirovine, kao što su opći podaci o Društvu (tvrtka, pravni oblik, sjedište i mjesto uprave, ako ono nije isto kao sjedište, broj odobrenja za rad izdanog od Agencije, datum osnivanja i upisa u sudski registar, iznos temeljnog kapitala, članovi), polugodišnje i revidirane godišnje financijske izvještaje Društva, pisanu izjavu o načelima ulaganja, popis izdvojenih poslova s naznakom trećih osoba kojima su ti poslovi izdvojeni, osnovne podatke o članovima uprave, nadzornog odbora i prokuristima Društva (osobna imena, kratke životopise), sve obavijesti u vezi s Društvom te druge podatke za javnu objavu predviđene Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona, kao i informacije o mogućnosti podnošenja pritužbi te izvansudskom rješavanju sporova između Društva i korisnika mirovine.
- (2) Društvo je dužno na zahtjev korisnika mirovine dostaviti korisniku mirovine, u roku od 15 dana od podnošenja takvog zahtjeva, na način na koji zatraži korisnik mirovine (papirnato ili elektronički), revidirane godišnje financijske izvještaje i pisanu izjavu o načelima ulaganja. Korisnik mirovine može navedene dokumente preuzeti i putem internetskih stranica Društva.
- (3) Društvo je dužno na zahtjev korisnika mirovine dostaviti korisniku mirovine, u

roku od 15 dana od podnošenja takvog zahtjeva, na način na koji zatraži korisnik mirovine (papirnato ili elektronički), obračun mjesečne isplate mirovine i informacije o promjenama iznosa mirovine koje mu Društvo isplaćuje zbog usklađivanja u skladu s člankom 15. ovih Pravila ili na temelju dodatnih doznaka u skladu s člankom 10. stavka 10. ovih Pravila ili nakon pripisivanja viška u skladu s člankom 27. stavcima 6. i 7. ovih Pravila.

Članak 29.

Prava ostvarena temeljem ugovora o mirovini su neprenosiva, osim ako je drukčije određeno Zakonom ili odredbama ugovora o mirovini.

Članak 30.

- (1) Stranke mogu uložiti pritužbu Društvu neposredno na zapisnik, putem elektroničke pošte na adresu: pritužbe@hrmod.hr ili putem pošte na adresu sjedišta Društva.
- (2) Pritužba treba sadržavati minimalno: ime i prezime, adresu podnositelja pritužbe; datum podnošenja pritužbe; razloge pritužbe i zahtjeve podnositelja pritužbe; dokaze kojima se potvrđuju navodi pritužbe ili isprave koje nisu bile razmatrane u postupku u kojem je donesena odluka zbog koje se pritužba podnosi; potpis podnositelja pritužbe odnosno njegovog zakonskog zastupnika kad je primjenjivo te punomoć za zastupanje kada je pritužba podnesena po punomoćniku. Na svaku pritužbu Društvo se obvezuje odgovoriti u roku od 8 radnih dana od dana zaprimanja pritužbe.

Članak 31.

Postupak za izvansudsko mirno rješavanje eventualnih sporova između Društva i korisnika mirovine uređuje se putem Centra za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, te stranke mogu uputiti eventualne sporove navedenom tijelu. Stranka, također, ima pravo izabrati i pravni put pred nadležnim sudom ili tijelom u Republici Hrvatskoj.

Članak 32.

- (1) U slučaju neslaganja neke od odredbi ovih Pravila i odredbi ugovora o mirovini, primjenjivat će se odredbe ugovora o mirovini.
- (2) U pitanjima koja se odnose na mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, a nisu uređena ovim Pravilima i Zakonom, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe zakona koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.
- (3) U pitanjima koja se odnose na ugovor o mirovini, a nisu uređena ovim Pravilima i Zakonom, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe zakona koji uređuje obvezne odnose.
- (4) Na ugovor o mirovini te na rješavanje pritužbi i sporova primjenjuje se hrvatsko pravo kao mjerodavno.
- (5) Za nadzor Društva nadležna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (web: www.hanfa.hr)

Članak 33.

Društvo je u skladu s odredbama Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od dana 27.04.2016. o zaštiti pojedinaca prilikom obrade osobnih podataka i o slobodnom protoku takvih podataka te o ukidanju Direktive 95/46/ES (GDPR) prihvatilo Politiku privatnosti u kojoj su dane sve informacije o obradi osobnih podataka pojedinaca te sažetak te politike u dokumentu naziva Obavijest o zaštiti osobnih podataka koji će stranci biti predan prilikom prvog kontakta s Društvom. Navedeni dokumenti dostupni su na internetskoj stranici Društva www.hrmod.hr

Članak 34.

Ova Pravila primjenjuju se od 15. 12. 2022. godine. Pravila se objavljuju na internetskim stranicama Društva: www.hrmod.hr

U Zagrebu; 17. 11. 2022.



Hrvatsko mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.

Gradišćanska ulica 26, Zagreb | OIB: 17448125754

www.hrmod.hr | info@hrmod.hr