

## PREUGOVORNE INFORMACIJE KORISNIKU MIROVINE IZ OBVEZNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA – KLAUZULA O OBAVIJEŠTENOSTI

Ove predugovorne informacije (klauzula o obaviještenosti) imaju za svrhu pružiti relevantne informacije potencijalnom korisniku mirovine potrebne za lakše razumijevanje Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja i ugovora o mirovini.

### PODACI O MIROVINSKOM OSIGURAVAJUĆEM DRUŠTVU

Sukladno Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima i Zakonu o zaštiti potrošača, Hrvatsko mirovinsko osiguravajuće društvo d.d., prije sklapanja ugovora o mirovini, u nastavku Vas obavještava o sljedećim podacima:

Hrvatsko mirovinsko osiguravajuće društvo, dioničko društvo, Hrvatska, Zagreb, Gradišćanska ulica 26, OIB 17448125754 (dalje u tekstu: Društvo) upisano dana 7.8.2020. u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, pod brojem MBS 081322491, ovlašteno je temeljem dozvole Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) KLASA: UP/I 974-04/20-03/01, URBROJ: 326-01-22-20-22 od dana 16. srpnja 2020. obavljati poslove koje čine predmet poslovanja Društva:

- isplata mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana obveznog mirovinskog fonda
- isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda
- isplata mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda
- isplata mirovina na temelju izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo
- obavljanje i drugih poslova vezano za poslove mirovinskog osiguranja uz prethodno odobrenje ili suglasnost Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Pored navedenog, Društvo može obavljati i sljedeće poslove:

- pružanje usluga pokroviteljima zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova u okviru provedbe dobrovoljnog mirovinskog osiguranja (informativni izračun mirovina, izrada nacrtu mirovinskih programa, izrada nacrtu izvješća, izrada financijskih planova i projekcija uz uporabu aktuarske računice i dr.)
- drugi poslovi koji se obavljaju na temelju ugovora s mirovinskim društvima i drugim osobama u skladu sa Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima i propisima donesenih na temelju Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima.

Tvrtka Društva glasi: Hrvatsko mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.

## POSTUPAK IZBORA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA ZA ISPLATU MIROVINE

Rješenje o priznavanju prava na osnovnu mirovinu donosi Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (HZMO) nakon čega možete odabrati mirovinsko osiguravajuće društvo za isplatu mirovine iz individualne kapitalizirane štednje. Izbor mirovinskog osiguravajućeg društva vršite prijavom Središnjem registru osiguranika (REGOS). Odluku o izboru mirovinskog osiguravajućeg društva možete promijeniti u roku od 15 dana od dana prve prijave REGOS-u, a istekom navedenog roka, izbor mirovinskog osiguravajućeg društva ne možete promijeniti niti opozvati te se smatra konačnim. Ukoliko ne odaberete mirovinsko osiguravajuće društvo u roku od 6 mjeseci od ostvarivanja prava na mirovinu, REGOS će Vas sukladno odredbama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima rasporediti u jedno od postojećih mirovinskih osiguravajućih društava.

### POSTUPAK SKLAPANJA UGOVORA O MIROVINI

Izborom Društva, individualna kapitalizirana štednja prenosi se iz obveznog mirovinskog fonda na račun Društva. Zahtjev za sklapanje ugovora o mirovini možete podnijeti odmah po odabiru Društva, a ugovor o mirovini se sklapa po zatvaranju Vašeg osobnog računa u obveznom mirovinskom fondu i prijenosu sredstava na račun Društva.

Zahtjev za sklapanjem ugovora o mirovini možete preuzeti putem internetske stranice [www.hrmod.hr](http://www.hrmod.hr), u sjedištu Društva ili kod prodajnih zastupnika Društva. Informacije o prodajnim zastupnicima Društva možete u svakom trenutku provjeriti na internetskim stranicama [www.hrmod.hr](http://www.hrmod.hr) ili telefonskim putem na +385 1 22 31 425. Isto tako, zahtjev za sklapanjem ugovora o mirovini može se, na Vaš zahtjev, dostaviti i na Vašu elektronsku ili fizičku adresu. Popunjeni i potpisani zahtjev možete nam vratiti putem našeg prodajnog zastupnika, na adresu Društva ili putem elektroničke pošte: [info@hrmod.hr](mailto:info@hrmod.hr).

Dodatno Vas upućujemo i na rubriku u ovoj Klauzuli o obaviještenosti: Mogućnosti / uvjeti za odustanak odnosno raskid ugovora o mirovini i Obveze Društva i potencijalnog korisnika mirovine odnosno korisnika mirovine na početku ugovora o mirovini i za vrijeme trajanja ugovora o mirovini.

### MOGUĆNOSTI / UVJETI ZA ODUSTANAK ODNOSNO RASKID UGOVORA O MIROVINI

Ugovor o mirovini možete sklopiti samo za onu vrstu mirovine koja Vam je priznata po rješenju HZMO-a. Sklopljeni ugovor o mirovini ne možete raskinuti, a niti možete sklopiti ugovor o mirovini s drugim mirovinskim osiguravajućim društvom za istu novčanu doznaku, osim ako Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima nije drugačije propisano. Nakon sklopljenog ugovora o mirovini možete odabrati drugi oblik isplate sklapanjem novog ugovora o mirovini s Društvom, u kojem slučaju će Društvo izračunati iznos mirovine koji ćete primati s obzirom na preostali iznos tehničke pričuve 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 vas Društvo prije sklapanja istog, a ovisno o novoizabranom obliku isplate mirovine upoznati s pravima koja se prenose iz ranije sklopljenog ugovora o mirovini. Kod sklapanja novog ugovora ne naplaćuje se nova naknada u postotku od primljene doznake koja bi se jednokratno naplaćivala od primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda, niti je moguće izabrati djelomičnu jednokratnu isplatu. U slučaju podnošenja zahtjeva za promjenom oblika isplate mirovine, obvezni ste pristupiti sklapanju ugovora o mirovini iz prethodne rečenice u roku od 15 dana od dana podnošenja takvog zahtjeva jer inače se smatra da ste odustali od podnesenog zahtjeva za promjenom oblika mirovine.

Dodatno Vas upućujemo i na rubriku u ovoj Klauzuli o obaviještenosti: Obveze Društva i potencijalnog korisnika mirovine odnosno korisnika mirovine na početku ugovora o mirovini i za vrijeme trajanja ugovora o mirovini.

## TRAJANJE, UVJETI ZA ISPLATU MIROVINE I OBLICI ISPLATE MIROVINE

U okviru obveznog mirovinskog osiguranja Društvo isplaćuje tri vrste mirovina:

- obiteljsku mjesečnu mirovinu,
- doživotnu mjesečnu starosnu, odnosno prijevremenu starosnu mirovinu i
- doživotnu mjesečnu invalidsku mirovinu.

**1. OBITELJSKA MIROVINA:** Određuje se kao jedinstvena mirovina za članove obitelji. Za potrebe izračuna obiteljske mirovine 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. Ova 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 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).

Obiteljska mirovina isplaćuje se u jednom od sljedećih oblika isplate mirovine:

**1.1. POJEDINAČNA MIROVINA:** Omogućuje korisniku mirovine doživotno primanje mirovine s tim da je isplata mirovine ograničena za djecu kao korisnike mirovine do navršениh 26 godina života. Ovaj oblik mirovine se ugovara bez zajamčenog razdoblja te se nakon smrti korisnika mirovine, mirovina prestaje isplaćivati. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava i o dobi korisnika mirovine. Ovaj oblik isplate mirovine ne može se ugovoriti ako korisnik mirovine u trenutku sklapanja ugovora o mirovini ima maloljetnu djecu (djeca rođena u braku ili izvan braka ili posvojena te pastorčad uzeta na uzdržavanje) jer ih je dužan imenovati za korisnike do njihove 18. godine života te ugovoriti pojedinačnu mirovinu sa zajamčenim razdobljem.

**1.2. POJEDINAČNA MIROVINA SA ZAJAMČENIM RAZDOBLJEM:** Omogućuje Vam doživotno primanje mirovine uz izbor zajamčenog razdoblja od 5 do 30 godina s time da se vrijeme trajanja može odrediti samo na pune godine. U slučaju Vaše smrti prije isteka zajamčenog razdoblja, isplata se nastavlja imenovanim korisnicima do isteka zajamčenog razdoblja. U bilo koje vrijeme možete pisanim putem opozvati imenovanje ili imenovati drugog korisnika. Ako u trenutku sklapanja ugovora o mirovini imate maloljetnu djecu (djeca rođena u braku ili izvan braka ili posvojena te pastorčad uzeta na uzdržavanje), dužni ste ih imenovati za korisnike do njihove 18. godine života. Ako smrt jednog od imenovanih korisnika, koji prima zajamčenu isplatu, nastupi prije isteka zajamčenog razdoblja, sav novčani iznos koji pripada tom imenovanom korisniku bit će uključen u njegovu ostavinu. Ako bi smrt jednog od imenovanih korisnika nastupila prije nego što je započeo primati zajamčenu isplatu, ukupni iznos mirovine koji pripada imenovanim korisnicima dijeli se sukladno ugovorenim postocima ostalim imenovanim korisnicima. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, trajanju zajamčenog razdoblja, postotku mirovine koji se isplaćuje imenovanim korisnicima mirovine te o Vašoj dobi kao korisnika mirovine. Početni iznos mirovine koji se isplaćuje imenovanom korisniku do kraja zajamčenog razdoblja može iznositi 50% ili 100% iznosa mirovine koji se Vama isplaćivao, a ovisno o Vašem odabiru.

Ovaj oblik mirovine ne mogu ugovoriti djeca kao korisnici mirovine, već mogu ugovoriti pojedinačnu mirovinu iz točke 1.1., budući je isplata mirovine sukladno Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima ograničena do 26. godine života.

**2. STAROSNA ODNOSNO PRIJEVREMENA STAROSNA MIROVINA:** Oisplaćuje se u jednom od sljedećih oblika isplate mirovine:

(Napomene: Pojam bračnog druga u nastavku teksta obuhvaća bračnog, izvanbračnog druga te životnog partnera prema Zakonu o životnom partnerstvu osoba istog spola).

**2.1. POJEDINAČNA MIROVINA (KLASIK):** Omogućuje Vam doživotno primanje mirovine. Ovaj oblik isplate mirovine možete odabrati ako u vrijeme umirovljenja (dan na koji kao član obveznog mirovinskog fonda ostvarujete pravo na mirovinu prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti) nemate bračnog druga. Ako imate bračnog druga koji je stariji od 50 godina i koji je zaposlen ili ima druga redovita primanja, potrebna je njegova suglasnost. Ovaj oblik mirovine se ugovara bez zajamčenog razdoblja te se nakon smrti korisnika mirovine, mirovina prestaje isplaćivati. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava i o dobi korisnika mirovine.

**2.2. POJEDINAČNA MIROVINA SA ZAJAMČENIM RAZDOBLJEM (KLASIK PLUS):** Omogućuje Vam doživotno primanje mirovine uz izbor zajamčenog razdoblja od 5 do 30 godina s time da se vrijeme trajanja može odrediti samo na pune godine. Ovaj oblik isplate mirovine možete odabrati ako u vrijeme umirovljenja nemate bračnog druga. Ako imate bračnog druga koji je mlađi od 50 godina i nezaposlen, odnosno koji ne ostvaruje druge redovite prihode, istog morate imenovati kao korisnika.

Ako je bračni drug stariji od 50 godina i zaposlen je ili ostvaruje druga redovita primanja, za ovaj oblik isplate mirovine potrebna je njegova suglasnost. U slučaju Vaše smrti prije isteka zajamčenog razdoblja, isplata se nastavlja imenovanim korisnicima do isteka zajamčenog razdoblja. U bilo koje vrijeme možete pisanim putem opozvati imenovanje ili imenovati drugog korisnika. Ako u trenutku sklapanja ugovora o mirovini imate maloljetnu djecu (djeca rođena u braku ili izvan braka ili posvojena te pastorčad uzeta na uzdržavanje), dužni ste ih imenovati za korisnike do njihove 18. godine života. Ako smrt jednog od imenovanih korisnika, koji prima zajamčenu isplatu, nastupi prije isteka zajamčenog razdoblja, sav novčani iznos koji pripada tom imenovanom korisniku bit će uključen u njegovu ostavinu. Ako bi smrt jednog od imenovanih korisnika nastupila prije nego što je započeo primiti zajamčenu isplatu, ukupni iznos mirovine koji pripada imenovanim korisnicima dijeli se sukladno ugovorenim postocima ostalim imenovanim korisnicima. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, trajanju zajamčenog razdoblja, postotku mirovine koji se isplaćuje imenovanim korisnicima mirovine te o Vašoj dobi kao korisnika mirovine. Početni iznos mirovine koji se isplaćuje imenovanom korisniku do kraja zajamčenog razdoblja može iznositi 50% ili 100% iznosa mirovine koji se Vama isplaćivao, a ovisno o Vašem odabiru.

**2.3. ZAJEDNIČKA MIROVINA (PARTNER):** Omogućuje Vama i bračnom drugu koji Vas nadživljuje doživotno primanje mirovine. Ovaj oblik isplate mirovine možete odabrati ako je Vaš bračni drug stariji od 50 godina s tim da, ako je Vaš bračni drug nezaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode, morate odabrati zajedničku mirovinu ili zajedničku mirovinu sa zajamčenim razdobljem. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava te o Vašoj dobi i dobi Vašeg bračnog druga. Iznos mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu nakon smrti korisnika mirovine može iznositi 60% ili 100% mirovine koja bi se Vama isplaćivala, a ovisno o Vašem odabiru.

**2.4. ZAJEDNIČKA MIROVINA SA ZAJAMČENIM RAZDOBLJEM (PARTNER PLUS):** Omogućuje Vama i Vašem bračnom drugu koji Vas nadživljuje doživotno primanje mirovine uz izbor zajamčenog razdoblja od 5 do 30 godina, s time da se vrijeme trajanja može odrediti samo na pune godine. Ovaj oblik isplate mirovine možete odabrati ako je Vaš bračni drug stariji od 50 godina s tim da, ako je Vaš bračni drug nezaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode, morate odabrati zajedničku mirovinu sa zajamčenim razdobljem ili zajedničku mirovinu. U slučaju Vaše smrti i smrti bračnog druga unutar zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati odabranim imenovanim korisnicima do završetka zajamčenog razdoblja. Isplata mirovine bračnom drugu može iznositi 60% ili 100% mirovine koja bi se isplaćivala Vama, a ovisno o Vašem odabiru. U slučaju isplate imenovanom korisniku iznos mirovine koja se isplaćuje do kraja zajamčenog razdoblja može iznositi 50% ili 100% iznosa mirovine koja se Vama isplaćivala, a ovisno o Vašem odabiru. Imenovanje korisnika je valjano samo uz suglasnost bračnog druga. Ako u trenutku sklapanja ugovora imate maloljetnu djecu (djeca rođena u braku ili izvan braka ili posvojena te pastorčad uzeta na uzdržavanje), dužni ste ih imenovati za korisnike do njihove 18. godine života. U slučaju Vaše smrti, nadživjeli bračni drug može opozvati bilo koje imenovanje korisnika, osim ako su imenovani korisnici Vaša

djeca mlađa od 18 godina. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, trajanju zajamčenog razdoblja, postotku mirovine koji Vam se isplaćuje te o Vašoj dobi i dobi Vašeg bračnog druga.

**2.5. POJEDINAČNA MIROVINA S ISPLATOM PREOSTALOG IZNOSA DOZNAKE (DIREKT):** Omogućuje Vam doživotnu isplatu mirovine, a nakon Vaše smrti, ako preostane dio doznake za isplatiti, taj preostali iznos će se jednokratno isplatiti Vašim nasljednicima prema pravomoćnom rješenju o nasljeđivanju koji će imati pravo primiti preostali iznos doznake nakon Vaše smrti. Isplata preostalog iznosa doznake vrši se u roku od 30 dana od dana zaprimanja zahtjeva za isplatu svakog pojedinog nasljednika. Ovaj oblik mirovine se ugovara bez zajamčenog razdoblja. Odredbe navedene u točki 2.1. na odgovarajući način se primjenjuju i na ovaj oblik mirovine.

**2.6. ZAJEDNIČKA MIROVINA S ISPLATOM PREOSTALOG IZNOSA DOZNAKE (DIREKT PLUS):** Omogućuje Vam doživotnu isplatu mirovine, odnosno nakon Vaše smrti doživotnu isplatu mirovine Vašem bračnom drugu koji vas nadživljuje, a ako i nakon njegove smrti bez obzira je li mu započela isplata mirovine, preostane dio doznake za isplatiti, taj preostali iznos će se isplatiti Vašim nasljednicima prema pravomoćnom rješenju o nasljeđivanju koji će imati pravo primiti preostali iznos doznake. Isplata preostalog iznosa doznake vrši se u roku od 30 dana od dana zaprimanja zahtjeva za isplatu svakog pojedinog nasljednika. Odredbe navedene u točki 2.3. na odgovarajući način se primjenjuju i na ovaj oblik mirovine.

**3. INVALIDSKA MIROVINA** isplaćuje se u jednom od oblika navedenih u točkama 2.1. do 2.4.

Člankom 8. Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja detaljno su opisana prava i obveze u slučaju smrti korisnika mirovine, bračnog druga ili imenovanih korisnika. Također, detaljan opis vrste i oblika mirovine, postupak, kao i prava i obveze koje proizlaze iz ugovora o mirovini opisani su člancima 4. do 29. Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, koja se predaju korisniku mirovine prije sklapanja ugovora o mirovini zajedno s ovim Informacijama korisniku mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja-Klauzula o obaviještenosti, u svrhu informiranosti prije donošenja odluke o sklapanju ugovora o mirovini. Kao valuta ugovorne obveze Društva utvrđuje se službena valuta u Republici Hrvatskoj. Svi iznosi na ugovoru o mirovini iskazani su u bruto iznosu. Mirovina se isplaćuje mjesečno i unaprijed na Vaš bankovni račun, i to najkasnije do trećeg radnog dana u mjesecu. Ako 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 Vašu prethodnu suglasnost, i to najkasnije do trećeg radnog dana u mjesecu u kojem mirovina dopijeva na isplatu.

## USKLAĐIVANJE MIROVINE

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. Sva-ke godine uspoređuje se promjena indeksa potrošačkih cijena za razdoblje:

- 11. – 30.6. tekuće godine u odnosu na razdoblje 1.7. – 31.12. prethodne godine
- 1.7. – 31.12. tekuće godine u odnosu na razdoblje 1.1. – 30.6. tekuće godine

Korisnik mirovine ima pravo na usklađivanje visine mirovine ako je ugovor o mirovini bio aktivan (na snazi) u prethodnom polugodištu (npr. za usklađivanje koje se provodi za prvo polugodište tekuće godine, to su svi oni ugovori kojima je datum početka isplate po ugovoru do 30.06. tekuće godine pod uvjetom da ugovor do tog istog datuma nije prestao biti na snazi (nije istekao)) i to na način da:

- nakon što istekne prvo polugodište tekuće godine, usklađuje se visina mirovine koja je isplaćena za 7. mjesec i isplaćuje se novi iznos mirovine s početkom isplate mirovine 01.08. tekuće godine, uz isplatu zaostataka za 7. mjesec, a
- nakon što istekne drugo polugodište prethodne godine, usklađuje se visina mirovine koja je isplaćena za 1. mjesec i isplaćuje se novi iznos mirovine s početkom isplate mirovine 01.02. tekuće godine, uz isplatu zaostataka za 1. mjesec.

U slučaju negativnog indeksa potrošačkih cijena, mirovina će ostati nepromijenjena sve dok se ne ostvari pozitivna kumulativna promjena indeksa potrošačkih cijena kada će Društvo prvo primijeniti korekciju stope usklađivanja za sve ranije ostvarene negativne periode, a za preostali pozitivan ostatak izvršiti usklađenje.

Formula korekcije stope je:

$(1+i_1) \cdot (1+i_2) \cdot \dots \cdot (1+i_n) - 1$ , gdje su svi  $i_k$  (indeksi u  $k$ -tom periodu),  $k=1, \dots, n$ , polugodišnje računati indeksi počevši od prvog koji je bio negativan.

## UVJETI ZA ISPLATU DJELOMIČNE JEDNOKRATNE ISPLATE

Korisnici invalidske i obiteljske mirovine nemaju zakonske mogućnosti za djelomičnu jednokratnu isplatu, dok korisnici starosne i prijevremene starosne mirovine mogu ugovoriti djelomičnu jednokratnu isplatu u iznosu od 15% od ukupno primljene doznake prije njezina umanjenja za naknadu Društvu. Djelomična jednokratna isplata može se ugovoriti uz uvjet da je osnovna starosna, odnosno osnovna prijevremena starosna mirovina iz mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti veća za 15 % od najniže mirovine, prema Zakonu o mirovinskom osiguranju. Informacija o ispunjavanju uvjeta dostupna je na Informativnom izračunu kojeg dostavlja REGOS.

## VISINA I VRSTE NAKNADA ILI TROŠKOVA I NAČINI NJIHOVOG PLAĆANJA

Društvo će za pokriće troškova isplate mirovine naplatiti:

- jednokratnu naknadu u visini 1,5%, i
- godišnju naknadu u visini 0,17%, za vrijeme trajanja isplate mirovine
- i to za:
- obiteljsku mirovinu Društvo će naplatiti naknade od pripadajućeg dijela iznosa primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda,

- starosnu odnosno prijevremenu starosnu mirovinu Društvo će za pokriće troškova isplate mirovine naplatiti naknade od iznosa primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda, umanjene za djelomičnu jednokratnu isplatu ukoliko je ugovorena,
- invalidsku mirovinu Društvo će za pokriće troškova isplate mirovine naplatiti naknade od iznosa primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda.

Navedene naknade su već uračunate u iznos mjesečne mirovine i dodatno ne umanjuju iznos ugovorene mirovine.

Društvo tijekom trajanja isplate mirovine ima pravo i 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. Naknada može iznositi najviše 0,6 % godišnje ukupne imovine umanjene za financijske obveze imovine za pokriće tehničkih pričuva u 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 %.

## OBVEZE DRUŠTVA I POTENCIJALNOG KORISNIKA MIROVINE ODNOSNO KORISNIKA MIROVINE NA POČETKU UGOVORA O MIROVINI I ZA VRIJEME TRAJANJA UGOVORA O MIROVINI

Ugovorom o mirovini koji sklapate s Društvom u skladu s Pravilima za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja uređuju se prava i obveze koje se odnose na doznaku iz obveznog mirovinskog fonda i isplatu mirovine prema vrsti i odabranom obliku isplate mirovine. Društvo je s Vama, kao budućim korisnikom mirovine, dužno sklopiti ugovor o mirovini temeljem individualne kapitalizirane štednje. Ugovor o mirovini obvezni ste sklopiti s Društvom u roku od 15 dana od dana kada je Društvo obavješteno od strane REGOS-a o prijavi i o ukupnom iznosu kapitaliziranih sredstava na osobnom računu na dan zatvaranja osobnog računa. Društvo će Vas pozvati u roku od 3 radna dana od dana primitka obavijesti REGOS-a uz pojašnjenje na obvezu sklapanja ugovora o mirovini sukladno odredbama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima uz upozorenje na nemogućnost raspolaganja sredstvima na neki drugi način osim na način propisan ovim zakonom.

Društvu trebate 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). Radi nedvojbene identifikacije i utvrđivanja prava na mirovinu Društvo vas može zatražiti i druge potrebne podatke za sklapanje ugovora o mirovini (npr. suglasnost bračnog druga, presliku vjenčanog lista). Također, Društvu trebate dostaviti potpisani ugovor o mirovini, prije početka isplate mirovine.

Dodatno Vas upućujemo i na rubriku u ovoj Klauzuli o obaviještenosti: Mogućnosti / uvjeti za odustanak odnosno raskid ugovora o mirovini. Detaljan opis obveza Društva i korisnika mirovine opisan je u članku 10. Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja.

## PRAVILA MIROVINSKIH PROGRAMA

Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja dostupna su na internetskoj stranici [www.hrmod.hr](http://www.hrmod.hr). Pravila možete preuzeti u prostorijama Društva, kod prodajnih zastupnika Društva ili zatražiti dostavu elektroničkom poštom ili na Vašu adresu. Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja dobit ćete prije sklapanja ugovora o mirovini zajedno s ovim Informacijama korisniku mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja-Klauzula o obaviještenosti u svrhu informiranosti prije donošenja odluke o sklapanju ugovora o mirovini. Potpisom ugovora o mirovini, Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja postaju sastavni dio ugovora o mirovini.

## PRAVO KOJE SE PRIMJENJUJE NA UGOVOR O MIROVINI

Na ugovor o mirovini primjenjuje se hrvatsko pravo kao mjerodavno.

Relevantna pravila i propisi:

- Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja Društva
- Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14, 29/18 i 115/18 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakon o mirovinskom osiguranju (NN 157/13, 33/15, 93/15, 18/18, 62/18, 115/18, 102/2019 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (NN 19/14; 93/15; 64/18; 115/18 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakon o zaštiti potrošača (NN 41/14, 110/15, 14/19 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakon o obveznim odnosima (NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/18, 29/18 i sve naknade izmjene i dopune)
- Pravilnik o ponudi mirovinskih programa mirovinskih osiguravajućih društava (NN 2/20 i sve naknade izmjene i dopune)
- Pravilnik o djelomičnoj jednokratnoj isplati korisniku starosne i prijevremene starosne osnovne mirovine (NN 9/19 i sve naknade izmjene i dopune).

## PRITUŽBE I RJEŠAVANJE SPOROVA

Imate pravo na ulaganje pritužbe. Na svaku pritužbu Društvo se obvezuje odgovoriti u roku od 8 radnih dana od dana zaprimanja pritužbe. Također, imate pravo odabrati postupak za izvansudsko mirno rješavanje sporova kao i pravni put pred nadležnim sudom ili tijelom u Republici Hrvatskoj. Detaljne informacije o postupku podnošenja i rješavanja pritužbi i sporova navedene su u članku 30. i 31. Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja Društva.

## TIJELO NADLEŽNO ZA NADZOR DRUŠTVA

Nadzor nad poslovanjem Društva provodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb (internetska stranica: [www.hanfa.hr](http://www.hanfa.hr)).

## ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

Društvo je u skladu s odredbama Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od dana 27.4.2016. o zaštiti pojedinaca prilikom obrade osobnih podataka i o slobod-

nom 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, kao i sažetak te politike u dokumentu naziva Obavijest o zaštiti osobnih podataka, koji ćete dobiti prilikom prvog kontakta s Društvom. Navedeni dokumenti dostupni su na internetskoj stranici [www.hrmod.hr](http://www.hrmod.hr).

Za sva pitanja u vezi s Politikom privatnosti ili obradom osobnih podataka možete nam se obratiti pisanim putem na adresu Društva (uz napomenu „za DPO“) ili na e-adresu: [gdpr@hrmod.hr](mailto:gdpr@hrmod.hr) ili telefonskim putem na broj +385 1 22 31 425.

## TRANSPARENTNOST ŠTETNIH UČINAKA NA RAZINI PROIZVODA

Europski Parlament i Vijeće Europske Unije donijelo je 27. studenog 2019. godine Uredbu (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR Uredbu) Uredbu (EU) 2020/852 o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088 od dana 18. lipnja 2020. (tzv. Uredba o taksonomiji), Delegiranu Uredbu komisije (EU) 2022/1288 od 6. travnja 2022. o dopuni Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju sadržaj i prikaz informacija o načelu „ne nanosi bitnu štetu“, sadržaj, metodologije i prikaz informacija o pokazateljima održivosti i štetnim učincima na održivost te sadržaj i prikaz informacija o promicanju okolišnih ili socijalnih obilježja i ciljeva održivih ulaganja u predugovornoj dokumentaciji, na internetskim stranicama i u periodičnim izvještajima (tzv. Uredba o RTS-ovima) i Delegiranu Uredbu komisije (EU) 2023/363 od 31. listopada 2022. o izmjeni i ispravku Uredbe o RTS-ovima.

Cilj SFDR Uredbe je povećanje transparentnosti u odnosima između krajnjih ulagatelja i sudionika na financijskom tržištu, ali i preusmjeravanja kapitala u održive projekte. Navedeno se temelji na objavama vezanima za uključivanje rizika održivosti u investicijski proces, te mjerenju štetnih učinaka odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti.

Rizik održivosti je okolišni, socijalni ili upravljački događaj ili uvjet povezan s ulaganjima koji, ako do njega dođe, može uzrokovati stvaran ili potencijalno materijalno negativan učinak na vrijednost ulaganja.

Najznačajniji rizici održivosti odnose se na okolišne i reputacijske rizike izdavatelja i/ili drugih ugovornih strana koji mogu dovesti do primjerice prekida suradnje s tvrtkama koji krše zakone o radu ili regulatornih kazni. Značajan rizik koji proizlazi iz rizika održivosti je i manipulativni zeleni marketing (eng. Greenwashing) za kojeg trenutno ne postoji jedinstvena definicija u EU regulativi, a predstavlja tržišne prakse (namjerne i nenamjerne) gdje javno objavljeni profil održivosti i karakteristike i/ili ciljevi financijskog proizvoda, djelovanjem ili propustom ne odražava valjano rizike i utjecaje održivosti povezane s tim izdavateljem ili financijskim proizvodom.

Prilikom određivanja strategije ulaganja i donošenja investicijskih odluka Društvo u investicijskom procesu ne uzima u obzir okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike u smislu članka 6 SFDR Uredbe.

Uzimajući u obzir strategiju ulaganja imovine za pokri-

će tehničke pričuve te zakonom dozvoljenih ulaganja i ograničenja ulaganja imovine, Društvo smatra da je rizik održivosti već sadržan u cijeni financijskih instrumenata, odnosno u tržišnom i kreditnom riziku te će istim nastaviti upravljati isključivo kroz tehnike primjenjive za tržišne i kreditne rizike.

Društvo ne procjenjuje i ne prati rizike održivosti na razini izdavatelja jer se većinom imovina za pokriće tehničkih pričuva ulaže u dužničke vrijednosne papire RH kako je prethodno pojašnjeno. Društvo smatra da, obzirom na strukturu ulaganja, procjena rizika održivosti za samo jednog državnog izdavatelja nije potrebno kvantificirati, jer je rizik održivosti već sadržan u cijeni dužničkih vrijednosnih papira izdavatelja RH, odnosno u tržišnom i kreditnom riziku te će istim nastaviti upravljati isključivo kroz tehnike primjenjive za tržišne i kreditne rizike.

Svi gore navedeni mirovinski programi ne promiču okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike (ESG čimbenike) niti programe kojima je cilj održivo ulaganje. Isto tako, kod ulaganja na kojima se temelje svi gore navedeni proizvodi ne uzimaju se u obzir kriteriji EU-a za okolišno održive gospodarske djelatnosti.

Naime, u okviru gore navedenih mirovinskih programa, Društvo je utvrdilo da isti pripadaju u kategoriju tzv. „mainstream“ proizvoda. U smislu SFDR Uredbe „mainstream“ proizvod se smatra svaki proizvod koji ne promovira okolišna i socijalna obilježja prema članku 8 SFDR Uredbe, niti mu je cilj održivo ulaganje prema članku 9 SFDR Uredbe.

Također, Društvo sukladno Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima ne nudi složene investicijske proizvode osiguranja (eng. Insurance-based Investment Products – IBIP) kojima je cilj održivo ulaganje.

Nadalje, imovina Društva za pokriće tehničkih pričuva najvećim dijelom je uložena u dužničke vrijednosne papire Republike Hrvatske te je usklađena, temeljem Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima, sa zakonskim limitima ulaganja i ograničenjima ulaganja imovine prema kojima izloženost dužničkim vrijednosnim papirima mora biti minimalno 70% za portfelj obveznog mirovinskog osiguranja, odnosno 50% za portfelj dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.

Republika Hrvatska trenutno nema izdane i, prema trenutno dostupnim tržišnim informacijama, ne razmatra izdavanje „zelenih“ dužničkih vrijednosnih papira. Referentni prinosi na standardne dužničke vrijednosne papire RH i „zelene“ dužničke papire drugih država EU i OECD-a se značajno razlikuju te su prinosi na „zelene“ dužničke papire značajnije niži, odnosno daju niže povrate na ulaganja čime bi i korisnici mirovina Društva ostvarivali niže povrate.

Obzirom na navedenu strukturu ulaganja Društva, uzimajući u obzir visoku izloženost državnim dužničkim vrijednosnim papirima Republike Hrvatske, prinose koji još uvijek za korisnike mirovina Društva daju veće povrate u odnosu na druge dužničke vrijednosne papire zemalja EU i OECD-a te izostanak „zelenih“ obveznica izdavatelja Republike Hrvatske, u ovom trenutku, Društvo sukladno članku 4.1.b SFDR Uredbe i članka 7 SFDR Uredbe ne uzima u obzir glavne štetne učinke odluka o ulaganju na čimbenike održivosti odnosno ne uzima u obzir štetne učinke odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti u odnosu na gore navedene mirovinske programe.

Odluku o početku uzimanja u obzir štetnih učinaka odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti sukladno članku 4.1.a SFDR Uredbe, prilikom određivanja strategija i donošenja investicijskih odluka i obzirom na pokazatelje koji se odnose na:

- održivost u području klime i drugih štetnih učinaka povezanih s okolišem,
- socijalna pitanja i pitanja u vezi sa zaposlenicima, s poštivanjem ljudskih prava, s borbom protiv korupcije i podmićivanja,
- ulaganja u države i nadnacionalne organizacije,
- ulaganja u nekretnine,

i ostale glavne štetne učinke na čimbenike održivosti, Društvo neće razmatrati do daljnjega. Međutim, nakon transponiranja Direktive EU 2022/2464 EU parlamenta i vijeća od 14.12.2022 (tzv. CSRD Direktiva o korporativnom izvješćivanju) u hrvatsko zakonodavstvo, a čiji obveznik bi postalo Društvo 2026. godine, Društvo će u okviru razmatranja i usklađivanja s ovom direktivom, razmotriti i svoju odluku o uzimanju u obzir glavnih štetnih učinaka odluka o ulaganju na čimbenike održivosti.

Detaljan opis o riziku održivosti Društvo je propisalo u Izjavi o održivosti koju možete pročitati na internetskoj stranici Društva [www.hrmod.hr](http://www.hrmod.hr).

## OSTALE INFORMACIJE

Ako su Vam potrebne dodatne informacije, naše stručne službe stoje Vam uvijek na raspolaganju za sva pojašnjenja i pomoć.

Eventualne upite možete uputiti:

- u pisanom obliku poštom na adresu sjedišta Društva
- telefonskim putem na: +385 1 22 31 425
- elektronskom poštom na: [info@hrmod.hr](mailto:info@hrmod.hr)

Društvo na internetskoj stranici [www.hrmod.hr](http://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 HANFA-e, datum osnivanja i upisa u sudski registar, iznos temeljnog kapitala, članovi), polugodišnji i revidirani godišnji financijski izvještaji Društva, pisana izjava o načelima ulaganja, pisana izjava o održivosti, popis izdvojenih poslova s naznakom trećih osoba kojima su ti poslovi izdvojeni, osnovni podaci o članovima Uprave, Nadzornog odbora i prokuristima Društva (osobna imena, kratki životopisi), sve obavijesti u vezi s Društvom te druge podatke za javnu objavu predviđene Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima i propisima donesenim na temelju tog zakona, kao i informacije o mogućnosti podnošenja pritužbi te izvansudskom rješavanju sporova između Društva i korisnika mirovine.