



Hrvatsko
mirovinsko
osiguravajuće
društvo

HRMOD

PRAVILA ZA MIROVINE IZ DOBROVOLJNOG
MIROVINSKOG OSIGURANJA

U PRIMJENI OD 08.01.2024.

SADRŽAJ

I. OPĆE ODREDBE	4
II. VRSTE I OBLICI MIROVINA	6
III. UGOVOR O MIROVINI	8
IV. ISPLATA MIROVINE	10
V. NAKNADE DRUŠTVU	11
VI. IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA	12
VII. ZAVRŠNE ODREDBE	13

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

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

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilima za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja (dalje: Pravila) određuju se uvjeti isplata mirovina u okviru dobrovoljnog 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 koji je s članom fonda do njegove smrti živio u zajedničkom kućanstvu najmanje tri godine te životnog partnera i neformalnog životnog partnera u skladu s odredbama kojima se uređuje životno partnerstvo istog spola. Status izvanbračne zajednice i neformalnog životnog partnerstva utvrđuje se u izvanparničnom sudskom postupku,
- 8) *Punomoć* – pisano ovlaštenje za zastupanje što ga opunomoćitelj daje opunomoćeniku,
- 9) *Mirovina* – doživotna mirovina, privremena mirovina, promjenjiva mirovina, djelomična jednokratna isplata i druge vrste mirovina koje Društvo nudi prema svom mirovinskom programu, a koje predstavljaju 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 dobrovoljno mirovinsko osiguranje odnosno propisa kojima se uređuje osnivanje i djelovanje mirovinskih osiguravajućih društava,
- 11) *Iznos mjesečne mirovine* – mjesečni iznos mirovine koji se utvrđuje ugovorom o mirovini, a koji se određuje na temelju iznosa kapitaliziranih uplata doprinosa člana fonda odnosno iznosa izravne jednokratne uplate, s obzirom na godine života korisnika mirovine na

dan početka isplate mirovine po ugovoru o mirovini, vrstu i oblik mirovine koja će se isplaćivati i druge elemente aktuarskih izračuna,

- 12) *Doznaka* - uplata iznosa s osobnog računa člana dobrovoljnog mirovinskog fonda na račun Društva,
- 13) *Djelomična jednokratna isplata* - isplata u novcu koju u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju ugovora o mirovini Društvo isplaćuje korisniku mirovine, u skladu sa Zakonom i ovim Pravilima,
- 14) *Datum umirovljenja* - datum početka isplate mirovine prema ugovoru o mirovini sklopljenim između korisnika mirovine i Društva,,
- 15) *Zajamčeno razdoblje* - razdoblje isplate mirovine koje ne može biti kraće od pet godina, a obuhvaća razdoblje ugovoreno ugovorom o mirovini koji je sklopljen između Društva i korisnika mirovine,
- 16) *Zajamčena isplata* - ugovoreni iznos mirovine koji se u skladu s ugovorom o mirovini i ovim Pravilima isplaćuje do isteka zajamčenog/ugovorenog razdoblja korisniku mirovine, bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine ili imenovanim korisnicima/korisnicima u slučaju smrti korisnika mirovine u zajamčenom/ugovorenom razdoblju,
- 17) *Ugovoreno razdoblje* - razdoblje koje se ugovara za privremene mirovine, a koje započinje s datumom umirovljenja i traje tijekom razdoblja ugovorenog između Društva i korisnika mirovine
- 18) *Imenovani korisnik / korisnik* - osoba koja ima pravo na primanje zajamčene isplate prema ugovoru o mirovini u slučaju smrti korisnika mirovine u zajamčenom razdoblju
- 19) *Zakon* - Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (Narodne novine broj 22/2014, 29/2018, 115/2018, 156/2023 i sve naknadne izmjene i dopune),
- 20) *Agencija* - Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,
- 21) *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 sva prava i obveze koje se odnose na doznaku iz dobrovoljnog mirovinskog fonda, djelomičnu jednokratnu isplatu i isplatu mirovine prema određenoj vrsti i odabranom obliku mirovine.
- (2) Odredbe ovih Pravila na odgovarajući način primjenjuju se i na isplatu mirovine na temelju izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo. Mirovine na temelju izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo određuju se kao mirovine iz dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja.
- (3) Kod jednokratnih uplata osoba u Društvo, nije moguće ugovoriti djelomičnu jednokratnu isplatu.

II. VRSTE I OBLICI MIROVINA

Članak 5.

- (1) U okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, u skladu s odredbama Zakona i ovim Pravilima, moguće je ugovoriti isplatu jedne od slijedećih vrsta mirovina u sklopu dobrovoljnog mirovinskog osiguranja:
 1. doživotna mirovina
 2. privremena mirovina
- (2) Doživotna mirovina može se ugovoriti kao pojedinačna mirovina, pojedinačna sa zajamčenim razdobljem, zajednička mirovina ili zajednička mirovina sa zajamčenim razdobljem. Zajedničke mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja mogu se ugovoriti samo ako i bračni drug korisnika mirovine ima navršениh 50 godina života.
- (3) Privremena mirovina prema mirovinskom programu iz stavka 1. ovoga članka može se ostvariti najranije s navršениh 55 godina života, a doživotna mirovina prema mirovinskom programu iz stavka 1. ovoga članka može se ostvariti najranije s navršениh 60 godina života.
- (4) Iznimno, ako je član dobrovoljnog mirovinskog fonda pristupio dobrovoljnom mirovinskom fondu prije 1. siječnja 2019. godine, mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja mogu se isplaćivati najranije s navršениh 50 godina života sklapanjem ugovora o mirovini s Društvom.
- (5) Privremena mirovina je obročna isplata u novcu, koju Društvo u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini u točno određenom razdoblju koji se određuje ugovorom o mirovini, a koja ne može biti ugovoreno na raz-

doblje kraće od pet godina.

Članak 6.

- (1) Društvo isplaćuje mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u jednom od sljedećih oblika:
 1. pojedinačna doživotna mirovina,
 2. pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem,
 3. zajednička doživotna mirovina,
 4. zajednička doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem
 5. privremena standardna mirovina,
 6. privremena ubrzana mirovina
- (2) Neovisno o tome koju je vrstu i oblik mirovine budući korisnik mirovine odabrao, ugovorom o mirovini može se ugovoriti djelomična jednokratna isplata, u visini od najviše 30 % od ukupno primljene doznake prije njezina umanjenja za naknadu Društvu, pod uvjetom da korisniku nije isplaćena jednokratna isplata putem mirovinskog društva sukladno zakonu kojim se propisuju uvjeti za osnivanje i poslovanje dobrovoljnih mirovinskih fondova u sklopu dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.
- (3) Iznos mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine odnosno imenovanim korisnicima do kraja zajamčenog razdoblja ne može biti manji od 50% mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine. Odabrani postotak mirovine iskazuje se na ugovoru o mirovini.

Članak 7.

- (1) Zajednička doživotna mirovina isplaćuje se tijekom životnog vijeka korisnika mirovine odnosno životnog vijeka bračnog druga koji nadživi korisnika mirovine.

- (2) Zajednička doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem isplaćuje se korisniku mirovine, odnosno ugovoreni postotak mirovine isplaćuje se doživotno bračnom drugu koji nadživi korisnika, a ukoliko oboje umru unutar zajamčenog razdoblja, ugovoreni postotak mirovine isplaćuje se imenovanim korisnicima/korisnicima do isteka zajamčenog razdoblja.
- (3) Pojedinačna doživotna mirovina isplaćuje se tijekom životnog vijeka korisnika mirovine.
- (4) Pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem isplaćuje se korisniku mirovine kako je određeno ugovorom o mirovini, a u slučaju smrti korisnika mirovine unutar zajamčenog razdoblja, ugovoreni postotak svote mirovine isplaćuje se imenovanim korisnicima/korisnicima do kraja zajamčenog razdoblja kako je određeno ugovorom o mirovini.
- (5) Kod mirovina s imenovanim korisnicima/korisnicima, korisnik mirovine može u bilo koje vrijeme pisanim putem opozvati imenovanje ili imenovati drugog korisnika isplate u zajamčenom / ugovorenom razdoblju.
- (6) Ako neki imenovani korisnik koji prima zajamčenu isplatu umre prije isteka zajamčenog / ugovorenog razdoblja, sav novčani iznos koji pripada tom korisniku bit će uključen u njegovu ostavinu.
- (7) Ako korisnik mirovine nije imenovao korisnika, zajamčena isplata na koju bi imao pravo korisnik mirovine isplaćuje se sukladno odredbama zakona kojim je uređeno nasljeđivanje.
- (8) Ako umre neki od imenovanih korisnika prije nego što je započeo primati zajamčenu isplatu, ukupni iznos mirovine koji pripada imenovanim korisnicima dijeli se sukladno ugovorenim postotcima ostalim imenovanim korisnicima.
- (9) Ukoliko Društvo nije bilo pravovremeno obaviješteno da je nakon smrti korisnika mirovine nastupila i smrt nekog imenovanog korisnika prije isteka zajamčenog / ugovorenog razdoblja, a da taj imenovani korisnik nije započeo primati zajamčenu isplatu, iznos koji pripada tom imenovanom korisniku dijeli se sukladno ugovorenim postotcima ostalim imenovanim korisnicima.
- (10) 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.
- (11) Novčani iznos iz stavaka 6., 9. i 10. ovoga članka određuje se kao iznos preostale tehničke pričuve koji pripada ili bi pripadao tom imenovanom korisniku.
- (12) 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.
- (13) 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.
- (14) Ako je korisnik mirovine započeo prima-

ti mirovinu, korisniku mirovine pripada mirovina i za mjesec u kojem je korisnik umro.

- (15) Ukoliko se bračni drugovi razvedu, korisnik mirovine, može uz pristanak Društva, odabrati drugi oblik mirovine sklapanjem s Društvom novog ugovora o mirovini s obzirom na preostali iznos tehničke pričuve i novu pristupnu dob korisnika mirovine.
- (16) Ako je ugovorena zajednička doživotna mirovina, zajednička doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem ili pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem, u slučaju smrti korisnika mirovine Društvo će, na zahtjev bračnog druga odnosno imenovanih korisnika, nastaviti isplatu mirovine na bankovni račun istih.
- (17) Kod isplate privremenih mirovina iz članka 6. stavka 1. točke 5. i 6., u slučaju smrti korisnika mirovine za vrijeme trajanja isplate u ugovorenom razdoblju, mirovina će se nastaviti isplaćivati odabranom imenovanom korisniku do kraja ugovorenog razdoblja privremene mirovine.

Članak 8.

- (1) Zajamčeno razdoblje iz članka 6. stavka 1. točki 2. i 4. započinje s datumom umirovljenja i traje tijekom razdoblja ugovorenog između Društva i korisnika mirovine, a koje je utvrđeno u ugovoru o mirovini.
- (2) Ugovorom o mirovini za pojedinačnu ili zajedničku doživotnu mirovinu 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.
- (3) Ugovorom o mirovini za privremenu standardnu mirovinu, privremeno raz-

doblje može se ugovoriti u trajanju od 5 do 30 godina, s time da se vrijeme trajanja može odrediti samo na pune godine.

- (4) Ugovorom o mirovini za privremenu ubranu mirovinu, privremeno razdoblje može se ugovoriti u trajanju od 5 godina.

III. UGOVOR O MIROVINI

Članak 9.

- (1) Društvo ima standardni obrazac ugovora za svaku vrstu mirovine koju isplaćuje.
- (2) Društvo je obvezno sklopiti ugovor o mirovini sa svakim članom dobrovoljnog mirovinskog fonda koji izabere Društvo.
- (3) Za potrebe sklapanja ugovora o mirovini i početka isplate po ugovoru o mirovini, budući korisnik mirovine obvezan je dostaviti podatke neophodne za isplatu mirovine (ime i prezime, adresu, OIB, datum rođenja, spol, broj bankovnog računa, odnosno podatke o bračnom drugu i imenovanim korisnicima kada je to potrebno sukladno odredbama Zakona), kao i dostaviti Društvu potpisani ugovor o mirovini, te kada je primjenjivo obzirom na odabrani oblik mirovine, a radi nedvojbene identifikacije i utvrđivanja prava na mirovinu: vjenčani list, dokument o utvrđenom statusu izvanbračne zajednice ili neformalnog partnerstva, izvadak iz registra životnog partnerstva.
- (4) 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. Ukoliko nakon sklapanja ugovora o mirovini Društvu pri-

stignu naknadne uplate, Društvo će po isteku jednogodišnjeg razdoblja isplate mirovine, utvrditi novi iznos mjesečne mirovine na temelju do tada pristiglih naknadnih uplata, prema jediničnim iznosima početnih mirovina na dan obračuna prema kojima je određena mirovina u ugovoru, uz odgovarajuću primjenu članka 21. ovih Pravila te započeti s isplatom mirovine prema novootvrđenom iznosu s prvom sljedećom isplatom mirovine. Dostava obračuna mjesečne isplate mirovine i informacija o promjenama iznosa mirovine vrši se sukladno članku 27. stavku 3. ovih Pravila.

Članak 10.

- (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 izabrani 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 dobrovoljnog mirovinskog programa,
 2. prikaz svih mogućih opcija isplate mirovine iz Društva,
 3. informativni izračun mirovine prilagođen tom korisniku mirovine, kao i s time povezane troškove, te
 4. relevantne informacije koje su mu potrebne za razumijevanje ponude i donošenje informirane odluke o sklapanju ugovora s Društvom.

Članak 11.

- (1) Iznos mirovine koja će se isplaćivati korisniku mirovine određuje se na temelju iznosa kapitaliziranih uplata doprinosa korisnika mirovine odnosno iznosa izravne jednokratne uplate, uzimajući u obzir navršene godine života korisnika mirovine na dan umirovljenja, navršene godine života 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 12.

- (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 može, uz pristanak Društva, odabrati drugi oblik isplate 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 i novu pristupnu dob korisnika mirovine.

Promjenu oblika isplate mirovine iz i u privremenu ubrzanu mirovinu nije moguće ugovoriti.
- (3) Novi ugovor o mirovini predstavlja nastavak ugovornog odnosa s izmijenje-

nim 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 za troškove sklapanja novog ugovora niti je moguće izabrati djelomičnu jednokratnu isplatu sukladno članku 6. stavku 2. ovih Pravila.

- (4) Korisnik mirovine je obvezan pristupiti sklapanju ugovora o mirovini iz prethodnog stavka ovog članka u roku od 15 dana od dana odobrenja 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 13.

- (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) Osoba koja primi mirovinu koja joj ne pripada dužna ju je vratiti Društvu zbog stjecanja bez osnove u skladu s odredbama Zakona, pa i kod isplaćene tromjesečne mirovine. Nepripadno isplaćena sredstva iz prethodne rečenice vraćaju se u imovinu za pokriće tehničkih pričuva ili korisniku mirovine.
- (3) 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/korisniku pripada za posljednji mjesec zajamčenog razdoblja.

- (4) Način isplate mirovine uređuje se ugovorom o mirovini.

Članak 14.

- (1) Mirovina se isplaćuje u valuti koja je u službenoj uporabi u Republici Hrvatskoj kao sredstvo plaćanja.

Članak 15.

- (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 podaci se odnose na ostvarivanje ili prestanak prava na mirovinu.

Članak 16.

- (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 17.

- (1) Korisnik mirovine 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, promjena opunomoćenika, i dr.).

- (2) Društvo ima pravo od korisnika mirovine jednom godišnje pisano zatražiti potvrdu točnosti podataka potrebnih za isplatu mirovine.

Članak 18.

- (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 nije ispunjena obveza iz ugovora o mirovini, a iznosi za koje je nastupila zastara ostaju u imovini za pokriće tehničkih pričuva Društva.

Članak 19.

Mirovina koju Društvo isplaćuje u skladu sa Zakonom može biti predmet ovrhe od strane vjerovnika tog korisnika mirovine ako je mogućnost takve ovrhe propisana zakonom kojim je uređen postupak ovrhe na novčanim sredstvima, i to na način kako je to propisano tim zakonom.

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.

V. NAKNADE DRUŠTVU

Članak 21.

- (1) Za troškove sklapanja ugovora o mirovini i isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja Društvo sukladno svojoj ponudi mirovinskih programa naplaćuje naknade o čijoj visini će Društvo pravovremeno obavijestiti korisnika mirovine prije potpisivanja ugovora o mirovini. Naknade se iskazuju u ugovoru o mirovini.

Članak 22.

- (1) Pored naknada propisanih u članku 21. 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) Društvo ima pravo na naknadu za upravljanje imovinom za pokriće interventnih pričuva u iznosu od najviše

0,437% godišnje ukupne imovine umanjene za financijske obveze imovine za pokriće interventnih pričuva u 2024. 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%. Ova naknada ne utječe na iznos ugovorene mirovine i ne iskazuje se na ugovoru o mirovini.

- (4) Ukoliko se nakon stupanja na snagu ugovora o mirovini Zakonom ili propisa donesenih na temelju Zakona propiše drugačija naknada od naknada propisanih u prethodnim stavcima ovog članka, Društvo je dužno primijeniti nove odredbe tog Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona.
- (5) Visina naknade iz stavaka 2. i 3. ovog članka ne može biti viša od iznosa najviše dopuštene naknade propisane Zakonom i Pravilnikom Agencije, ako je Agencija ovlaštena utvrđivati istu Pravilnikom.

VI. IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA

Članak 23.

- (1) Tehničke pričuve predstavljaju računovodstvenu vrijednost ugovora o mirovini koju Društvo oblikuje za potrebe financijskog izvještavanja u skladu s računovodstvenom propisima, Zakonom i drugim propisima.
- (2) U skladu s računovodstvenim propisima, Zakonom i drugim propisima Društvo oblikuje tehničke pričuve za dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju zaprimljenih doznaka iz mirovinskih fondova i uplaćenih izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo.

- (3) Društvo utvrđuje interventne pričuve u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona.

Članak 24.

- (4) 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.
- (5) Tehničke pričuve moraju biti dovoljne da omogućе trajno ispunjavanje svih obveza koje proizlaze iz ugovora o mirovinama, uključujući buduće troškove poslovanja mirovinskog osiguravajućeg društva.
- (6) Imovina za pokriće tehničkih pričuva uvećat će se prinosom od ulaganja tih sredstava.

Članak 25.

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 što uključuje i geografsku diversifikaciju portfelja, u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona.

Članak 26.

- (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 dobrovoljnom mirovinskom osiguranju prelazi 110% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo, najviše iznos koji prelazi tu vrijednost Društvo može raspodijeliti u skladu sa stavcima 3. i 4. ovoga članka.
- (3) Ukoliko Društvo odluči raspodijeliti višak, Društvo će raspodijeliti višak sredstava utvrđen u stavku 2. ovoga članka tako da za jednu četvrtinu tog viška poveća interventne pričuve, a ostatak raspodijeli korisnicima mirovina u skladu sa stavkom 4. ovoga članka.
- (4) Dio iznosa viška određen za pripis raspodijelit će se korisnicima mirovine razmjerno iznosu mirovine, trajanju isplate mirovine, obliku mirovine odnosno mirovinskom programu te potrebnom iznosu tehničke pričuve za pojedini ugovor o mirovini.
- (5) Višak iz stavka 4. ovoga članka osnova je za uvećanje iznosa ugovorene mirovine koji postaje zajamčeni iznos mirovine.
- (6) Ako je Društvo prethodno prenijelo sredstva na račun imovine za pokriće tehničkih pričuva u slučaju pojave manjka imovine za pokriće tehničkih pričuva prema odredbama Zakona, tada se višak iz stavka 2. ovog članka utvrđuje nakon što se imovina za pokriće tehničkih pričuva umanji za prethodno prenesena vlastita sredstva Društva. U tom slučaju, prije obračuna pripisa viška imovine za pokriće tehničkih pričuva, Društvo može prethodno prenesena vlastita sredstva s računa imovine za pokriće tehničkih pričuva prenijeti na poslovni račun Društva.
- (7) Ukoliko Društvo odluči raspodijeliti višak

sukladno prethodnim stavcima ovog članka, 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 dobrovoljno 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 27.

- (1) Društvo na mrežnoj 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 (osebna 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 mrežnih stranica Društva.

- (3) Društvo je dužno na zahtjev korisnika mirovine dostaviti korisniku mirovine, u roku od 15 dana od dana 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.

Članak 28.

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

Članak 29.

- (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 podnositelj 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 30.

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

Članak 31.

- (1) U slučaju neslaganja neke od odredbi ovih Pravila i odredbi ugovora o mirovini, primjenjivat će se odredbe ugovora o mirovini.
- (2) Za odnose između Društva, korisnika mirovine, bračnog druga i imenovanih korisnika/korisnika, a koji nisu regulirani ovim Pravilima, primjenjivat će se odredbe Zakona i Zakona o obveznim odnosima.
- (3) Na ugovor o mirovini te na rješavanje pritužbi i sporova primjenjuje se hrvatsko pravo kao mjerodavno.
- (4) Za nadzor Društva nadležna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (web: www.hanfa.hr)

Članak 32.

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 33.

Ova Pravila primjenjuju se od 8.1.2024. godine. Pravila se objavljuju na mrežnim stranicama Društva www.hrmod.hr

U Zagrebu; 4.1.2024.



Hrvatsko mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.

Gradišćanska ulica 26, Zagreb | OIB: 17448125754

www.hrmod.hr | info@hrmod.hr