

Informacije o izradi informativnog izračuna starosne odnosno prijevremene starosne mirovine za članove obveznog mirovinskog fonda koji imaju manje od godinu dana do mirovine, podacima koji se prikupljaju i Obrazac Izjave / suglasnosti

I. Pravna osnova

Sukladno članku 112. stavku 11. i 12. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14, 29/18, 115/18 i 156/23; dalje: Zakon) član obveznog mirovinskog fonda (dalje: član OMF) ovlašten je kontaktirati mirovinsko osiguravajuće društvo (dalje: MOD) nakon što, sukladno odredbama zakona kojim se uređuje poslovanje obveznih mirovinskih fondova, zaprimi obavijest da je za njega nastupio trenutak **da ima manje od godinu dana do ostvarenja prava na mirovinu** i od MOD-a zatražiti da mu napravi informativni izračun mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje za razne opcije mirovinskih programa koje MOD nudi. U tom slučaju član OMF-a MOD-u **daje izjavu** te MOD na temelju te izjave **i uz suglasnost člana**, može od Središnjeg registra osiguranika (dalje: REGOS) zatražiti dostavu stanja na osobnom računu tog člana, a za potrebe informativnog izračuna.

II. Potrebi podaci za izradu informativnog izračuna i opis razloga za prikupljanje podataka

a. Potrebni podaci

Za izradu informativnog izračuna HRMOD prikuplja od člana OMF-a sljedeće podatke:

- OIB
- datum rođenja
- iznos ušteđenih sredstava u II. stupu
- datum ostvarivanja prava na mirovinu iz I. stupa
- vrsta mirovine (starosna/prijevremena)

- datum rođenja bračnog druga¹ (ako ste u braku)
- ostvaruje li bračni drug redovita primanja (plaću, mirovinska primanja...)
- imate li maloljetnu djecu.

b. Opis razloga za prikupljanje podataka

Zakon propisuje mogućnost odabira između oblika isplate pojedinačne mirovine sa ili bez zajamčenog razdoblja² i oblika isplate zajedničke mirovine sa ili bez zajamčenog razdoblja. Ovisno o obliku isplate mirovine, početni iznos mirovine ovisi o stanju na osobnom računu člana OMF-a, njegovoj dobi i dobi bračnog druga, a za oblike isplate mirovine koji u sebi sadržavaju i zajamčeno razdoblje, početni iznos mirovine ovisi i o trajanju zajamčenog razdoblja kao i postotku mirovine koji se isplaćuje imenovanim korisnicima mirovine.

Zajednička mirovina podrazumijeva da se mirovina nakon smrti korisnika mirovine nastavlja doživotno isplaćivati bračnom drugu te se prikupljaju i podaci o bračnom drugu. Dodatno, u zavisnosti je li bračni drug stariji ili mlađi od 50 godina te ostvaruje li ili ne ostvaruje redovita primanja, Zakon propisuje određena ograničenja prilikom odabira oblika isplate mirovine (npr. ako je bračni drug stariji od 50 godina i nezaposlen Zakon uvjetuje člana OMF_a kao budućeg korisnika mirovine da može odabrati samo zajedničku mirovinu sa ili bez zajamčenog razdoblja, a ako je bračni drug mlađi od 50 godina i nezaposlen, član OMF-a kao budući korisnik mirovine dužan je odabrati pojedinačnu mirovinu sa zajamčenim razdobljem pri čemu za imenovanog korisnika mora imenovati svog bračnog druga). Nadalje, Zakon propisuje da je član OMF_a kao budući korisnik mirovine dužan imati odobrenje bračnog druga za odabir pojedinačne mirovine sa ili bez zajamčenog razdoblja u slučajevima kada je bračni drug mlađi ili stariji od 50 godina i zaposlen ili ostvaruje druga redovita primanja.

¹ Pojam bračnog druga obuhvaća bračnog, izvanbračnog druga koji je s članom OMF-a 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.

² Zajamčeno razdoblje je razdoblje u kojem MOD u slučaju smrti korisnika mirovine jamči isplatu mirovine imenovanim korisnicima/nasljednicima pod ugovorenim uvjetima (ugovara se trajanje zajamčenog razdoblja, visina iznosa mirovine koji će se isplaćivati ako je primjenjivo, i odgovarajuće osobe kojima će se mirovina nastaviti isplaćivati), a koji se uvjeti dogovaraju prilikom sklapanja ugovora o mirovini u skladu sa Zakonom i pravilima MOD-ova. Zajamčeno razdoblje isplate mirovine ne može biti kraće od 5 godina, a obuhvaća razdoblje ugovoreno ugovorom o mirovini koji je sklopljen između MOD-a i korisnika mirovine.

Isto tako, Zakon propisuje obvezu odabira oblika isplate mirovine samo sa zajamčenim razdobljem ako član OMF-a ima maloljetnu djecu, jer ih je član OMF-a kao budući korisnik mirovine dužan imenovati za korisnike mirovine do njihove 18. godine života zbog čega se postavlja i upit o tome ima li član OMF-a maloljetnu djecu.

Nadalje, prije sklapanja ugovora o mirovini s HRMOD-om, HRMOD mora ponuditi mogućnost djelomične jednokratne isplate iznosa mirovine (tzv. zaostaci mirovine) od datuma stjecanja prava na mirovinu iz I. stupa do trenutka početka isplate mirovine prema sklopljenom ugovoru o mirovini s HRMOD-om (mirovina iz II. stupa). Mogućnost jednokratne isplate iznosa mirovine od najviše 20% od ukupno primljene doznake može se ugovoriti samo ako je osnovna starosna, odnosno osnovna prijevremena starosna mirovina iz mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti veća od najniže mirovine prema propisu kojim je uređeno obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti. Prikupljaju se i podaci o datumu stjecanja prava na mirovinu iz I. stupa. U ovom slučaju postavlja se i upit radi li se o starosnoj ili prijevremenoj starosnoj mirovini zbog činjenice da se ovaj informativni izračun izrađuje samo za članove OMF-a koji imaju godinu dana do ostvarivanja prava na starosnu odnosno prijevremenu starosnu mirovinu.

III. Posljedice nedavanja točnih i istinitih podataka

HRMOD skreće pozornost da nema mogućnosti provjere točnosti i istinitosti danih podataka te upozorava člana OMF-a da sam snosi odgovornost za točnost i potpunost dostavljenih podataka na temelju kojih se informativni izračun izrađuje.

IV. Obrazac

U nastavku ove obavijesti možete preuzeti obrazac Izjave / suglasnosti te popunjeni obrazac dostaviti HRMOD-u kako bi HRMOD mogao od REGOS-a zatražiti dostavu stanja na osobnom računu člana OMF-a te potom izraditi i dostaviti vam informativni izračun.

Popunjeni i potpisani obrazac Izjave / Suglasnosti zajedno s preslikom identifikacijskog dokumenta možete dostaviti HRMOD-u:

- elektroničkom poštom: info@hrmod.hr ili
- osobno ili putem pošte na adresu: Hrvatsko mirovinsko osiguravajuće društvo d.d., Zagreb, Gradišćanska ulica 26.

Izjava / suglasnost

sukladno članku 112. stavku 12. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima

Ime i prezime člana obveznog mirovinskog fonda: _____
_____, OIB: _____

(dalje u tekstu: član OMF)

IZJAVA / SUGLASNOST

Sukladno članku 112. stavku 12. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (dalje: Zakon), kao član OMF-a, dajem ovu izjavu / suglasnost Hrvatskom mirovinskom osiguravajućem društvu d.d. da Središnjem registru osiguranika dostavi moj OIB te zatraži dostavu iznosa individualizirane kapitalizirane štednje (stanje na računu) na mom osobnom računu isključivo za potrebe informativnog izračuna mirovine.

Prikupljeni podaci na temelju ove izjave / suglasnosti predstavljaju poslovnu tajnu prema članku 68. Zakona

Upoznat/a sam sa svojim pravom da u svakom trenutku mogu povući svoju suglasnost, bez negativnih posljedica.

Povlačenje neće utjecati na zakonitost obrade prije povlačenja te na obradu osobnih podataka temeljem ugovornih i pravnih obveza. Upoznat/a sam da, u skladu s mjerodavnim pravom, mogu od voditelja obrade osobnih podataka, koristiti svoja prava da dobijem potvrdu o obradi osobnih podataka, izvršiti uvid u svoje osobne podatke, ispraviti podatke ili ih dopuniti te prigovoriti daljnjoj ili prekomjernoj obradi, blokirati nezakonitu obradu, zatražiti brisanje osobnih podataka, zaprimiti kopiju osobnih podataka radi prijenosa drugom voditelju obrade. Također sam upoznat/a da mogu podnijeti pritužbu nadležnom nadzornom tijelu (Agencija za zaštitu osobnih podataka).

Upoznat/a sam da se u slučaju da želim povući svoju suglasnost ili ostvariti neko od svojih prava, u skladu s Općom uredbom o zaštiti podataka, mogu obratiti službeniku za zaštitu podataka mirovinskog osiguravajućeg društva te pronaći više informacija u Politici privatnosti na internetskim stranicama Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva d.d.

Mjesto, datum _____

Potpis člana OMF

Prilog: preslika identifikacijskog dokumenta kada član OMF-a izjavu dostavlja na daljinu (elektroničkim putem ili putem pošte)