

PREDUGOVORNE INFORMACIJE KORISNIKU MIROVINE IZ OBVEZNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA – KLAUZULA O OBAVIJEŠTENOSTI

Sadržaj

PODACI O MIROVINSKOM OSIGURAVAJUĆEM DRUŠTVU.....	2
POSTUPAK IZBORA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA ZA ISPLATU MIROVINE	3
POSTUPAK SKLAPANJA UGOVORA O MIROVINI	3
OBVEZE UGOVORNIH STRANA NA POČETKU I ZA VRIJEME TRAJANJA UGOVORA O MIROVINI	3
TRAJANJE I IZMJENA TE MOGUĆNOSTI / UVJETI ZA ODUSTANAK I RASKID UGOVORA O MIROVINI	4
POVRAT DOZNAČENIH SREDSTAVA (DOZNAKE) U DRŽAVNI PRORAČUN.....	5
TRAJANJE, UVJETI ZA ISPLATU MIROVINE I OBLICI ISPLATE MIROVINE	6
Definicije pojmova.....	6
Oblik isplate mirovine.....	8
UVJETI ZA ISPLATU DJELOMIČNE JEDNOKRATNE ISPLATE	13
NAČIN USKLAĐIVANJA MIROVINE	13
Ako odaberete mirovinu koja se usklađuje.....	13
Ako odaberete mirovinu koja se ne usklađuje.....	14
Naknadna promjena odabranog načina usklađivanja mirovine.....	17
VISINA I VRSTE NAKNADA ILI TROŠKOVA I NAČINI NJIHOVOG PLAĆANJA.....	18
PRAVILA MIROVINSKIH PROGRAMA	18
PRAVO KOJE SE PRIMJENJUJE NA UGOVOR O MIROVINI.....	19
PRITUŽBE I RJEŠAVANJE SPOROVA	19
TIJELO NADLEŽNO ZA NADZOR DRUŠTVA	19
ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA.....	19
TRANSPARENTNOST ŠTETNIH UČINAKA NA RAZINI PROIZVODA	20
OSTALE INFORMACIJE	22

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 (doznaka). 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 (doznaka).

Zahtjev za sklapanjem ugovora o mirovini možete preuzeti putem mrežne stranice www.hrmod.hr, u sjedištu Društva ili kod prodajnih zastupnika Društva. Informacije o prodajnim zastupnicima Društva možete u svakom trenutku provjeriti na mrežnim stranicama 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.

Dodatno Vas upućujemo i na rubriku u ovoj Klauzuli o obaviještenosti: Trajanje i izmjena te mogućnosti / uvjeti za odustanak i 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.

OBVEZE UGOVORNIH STRANA NA POČETKU 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

nakon što 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 30 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: Trajanje i izmjena te mogućnosti / uvjeti za odustanak i raskid ugovora o mirovini. Detaljan opis obveza Društva i korisnika mirovine opisan je u članku 10. Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja.

TRAJANJE I IZMJENA TE MOGUĆNOSTI / UVJETI ZA ODUSTANAK I RASKID UGOVORA O MIROVINI

Ugovor o mirovini možete sklopiti samo za onu vrstu mirovine koja Vam je priznata po rješenju HZMO-a. Birate oblik isplate mirovine, isplatu zaostataka kao i način usklađivanja mirovine (s ili bez usklađivanja). U roku od 90 dana od sklapanja ugovora o mirovini u kojem ste prvi puta odabrali način usklađivanja mirovine (s ili bez usklađivanja), od Društva možete zatražiti promjenu odabranog načina usklađivanja mirovine, pri čemu za takvu izmjenu ugovora o mirovini nije potrebna suglasnost Društva, a nakon toga možete zatražiti jednom u kalendarskoj godini promjenu odabranog načina usklađivanja mirovine. 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, osim promjene odabranog načina usklađivanja mirovine, uvijek možete odabrati i drugi oblik isplate mirovine sklapanjem novog ugovora o mirovini ili dodatka 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 ili dodatak predstavlja nastavak ugovornog odnosa s izmijenjenim oblikom isplate mirovine i/ili izmijenjenim načinom usklađivanja mirovine i s tim u vezi utvrđenim pravima i obvezama te će Vas

Društvo prije sklapanja istog, a ovisno o novoizabranom obliku isplate mirovine i/ili izmijenjenim načinom usklađivanja mirovine upoznati s pravima koja se prenose iz ranije sklopljenog ugovora o mirovini. Kod sklapanja novog ugovora ili dodatka ne naplaćuje se nova jednokratna 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 i/ili izmjenom načina usklađivanja mirovine obvezni ste pristupiti sklapanju ugovora o mirovini ili dodatka iz prethodne rečenice u roku od 15 dana od dana podnošenja takvog zahtjeva, jer se u protivnom smatra da ste odustali od podnesenog zahtjeva za promjenom oblika mirovine.

Dodatno Vas upućujemo i na rubriku u ovoj Klauzuli o obaviještenosti: Obveze ugovornih strana na početku ugovora o mirovini i za vrijeme trajanja ugovora o mirovini.

POVRAT DOZNAČENIH SREDSTAVA (DOZNAKE) U DRŽAVNI PRORAČUN

Posebno ističemo da je Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima propisano da ako član obveznog mirovinskog fonda, uključujući i članove obitelji koji imaju pravo na obiteljsku mirovinu, ne sklopi s Društvom ugovor o mirovini u roku od 12 mjeseci računajući od dana kada su sredstva (doznaka) doznačena na račun Društva, Društvo će u roku od 30 dana računajući od dana isteka

tog roka, izvršiti prijenos doznačenih sredstava, koja ima pravo umanjiti za iznos stvarnih troškova koje je Društvo imalo u vezi s čuvanjem tih sredstava, u državni proračun Republike Hrvatske.

Po isteku roka od 12 mjeseci od dana kada su sredstva (doznaka) doznačena na račun Društva smatrat će se da je član obveznog mirovinskog fonda odustao od sklapanja ugovora o mirovini odnosno ostvarivanja prava na mirovinu putem Društva te da je suglasan da Društvo postupi na prethodno opisani način.

Nakon prijenosa sredstava u državni proračun Republike Hrvatske, mirovinu određuje Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje prema zakonu kojim se uređuje mirovinsko osiguranje generacijske solidarnosti, s danom ostvarivanja prava na mirovinu kao da je korisnik mirovine bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti. O prijenosu sredstava Društvo će u roku od osam dana od dana prijenosa sredstava u državni proračun Republike Hrvatske izvijestiti Ministarstvo financija i Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje.

Prije prijenosa doznačenih sredstava u državni proračun, Društvo je dužno, putem preporučene pošiljke, u roku od tri mjeseca računajući od dana zaprimanja doznačenih sredstava na račun Društva te još jednom pet mjeseci prije isteka prethodno opisanog roka od 12 mjeseci, upozoriti člana obveznog mirovinskog fonda, uključujući i članove obitelji koji imaju pravo na obiteljsku mirovinu na

obvezu sklapanja ugovora o mirovini i na prethodno opisane posljedice nesklapanja ugovora o mirovini, uključujući i pravo Društva da dok drži ta sredstva iz istih ima pravo podmiriti stvarne troškove koje Društvo ima u vezi s navedenim sredstvima.

Isto tako, Društvo će na kvartalnoj razini izvršiti prijenos u državni proračun Republike Hrvatske i sve naknadne doprinose iz obveznog mirovinskog osiguranja koji se uplate na račun Društva za račun člana obveznog mirovinskog fonda uključujući i članove obitelji koji imaju pravo na obiteljsku mirovinu, koje Društvo ima pravo umanjiti za iznos stvarnih troškova koje je imalo u vezi s čuvanjem tih sredstava. U takvom slučaju Društvo nije obvezno člana obveznog mirovinskog fonda uključujući i članove obitelji koji imaju pravo na obiteljsku mirovinu pozivati na obvezu sklapanja ugovora o mirovini i na prethodno opisane posljedice nesklapanja ugovora o mirovini.

Sve prethodno navedeno se na odgovarajući način primjenjuje i na korisnike obiteljske mirovine ostvarene nakon smrti osiguranika člana mirovinskog fonda, ako sredstva kapitaliziranih doprinosa s osobnog računa člana obveznog mirovinskog fonda nisu naslijedena, u slučaju kada se mirovina određuje i u okviru obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Iznos prethodno spomenutih stvarnih troškova vezanih uz doznačena sredstva na račun Društva predstavljaju troškove slanja

preporučenih pošiljki i troškove naknade platnog prometa za prijenos sredstava.

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.

Definicije pojmova

Bračni drug - Pojam bračnog druga obuhvaća bračnog, izvanbračnog druga koji je s članom obveznog mirovinskog fonda (OMF) 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.

Imenovani korisnik/nasljednik - osoba koja ima pravo na primanje zajamčene isplate prema ugovoru o mirovini u slučaju smrti korisnika mirovine u zajamčenom razdoblju.

Zajamčeno razdoblje - razdoblje u kojem Društvo, 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 o mirovinskim osiguravajućim društvima i pravilima Društva. Zajamčeno razdoblje isplate mirovine ne može biti kraće od 5 godina, a obuhvaća razdoblje ugovoreno ugovorom o mirovini koji je sklopljen između Društva i korisnika mirovine. Zajamčeno razdoblje isplate mirovine u Društvu može biti ugovoreno od 5 do 30 godina.

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.

Zajamčena isplata – isplata mirovine koja se u skladu s ugovorom o mirovini i Pravilima za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja, koja usvaja HRMOD, isplaćuje do isteka zajamčenog razdoblja korisniku mirovine, bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine ili imenovanom korisniku / nasljedniku u slučaju smrti korisnika mirovine u zajamčenom razdoblju. Ovisno o odabiru korisnika mirovine, iznos mirovine koji se isplaćuje doživotno bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine može biti 60 % ili 100 % mirovine koja se isplaćivala korisniku

mirovine. Također, ovisno o odabiru korisnika mirovine, u slučajevima isplate mirovine imenovanom korisniku / nasljedniku unutar zajamčenog razdoblja iznos mirovine može biti 50 % ili 100 % mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine.

Doznaka – je uplata iznosa individualizirane kapitalizirane štednje s osobnog računa člana OMF-a na račun HRMOD-a (sredstva na Vašem osobnom računu).

Djelomična jednokratna isplata – jednokratna isplata u novcu u visini od najviše 20 % od ukupno primljene doznake prije njezina umanjenja za naknadu Društvu, a 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. Ne može se ugovoriti za invalidsku i obiteljsku mirovinu.

Zaostaci mirovine – iznos koji se isplaćuje kao zaostatak mirovine od datuma stjecanja mirovine prema zakonu kojim se uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti (mirovina I. stup) do trenutka početka isplate mirovine prema sklopljenom ugovoru o mirovini s Društvom (mirovina II. stup).

Oblik isplate mirovine

OBLIK ISPLATE MIROVINE	OPIS	UVJETI
KLASIK – POJEDINAČNA DOŽIVOTNA STAROSNA ODNOSNO PRIJEVREMENA STAROSNA MIROVINA KLASIK–I POJEDINAČNA DOŽIVOTNA INVALIDSKA MIROVINA	*doživotna isplata mirovine korisniku mirovine s mogućnošću odabira načina usklađivanja mirovine (s ili bez usklađivanja) i isplate zaostataka mirovine (s ili bez zaostataka) *početni iznos mirovine ne može biti niži od ugovorenog ugovorom o mirovini *korisnik mirovine mora odabrati ovaj oblik ili Klasik plus ili Direkt, ako na dan sklapanja ugovora o mirovini nema bračnog druga *korisnik mirovine može odabrati djelomičnu jednokratnu isplatu (do 20 %), osim za Klasik–I (invalidska mirovina) *početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, dobi korisnika mirovine i odabranom načinu usklađivanja	*korisnik mirovine nema pravo na imenovanje korisnika / nasljednika *mirovina se prestaje isplaćivati nakon smrti korisnika mirovine što znači da ne postoji pravo na daljnju isplatu mirovine bračnom drugu ili imenovanim korisnicima / nasljednicima *ne može se ugovoriti ako korisnik mirovine u trenutku sklapanja ugovora o mirovini ima maloljetnu djecu, već se mogu ugovoriti samo oblici mirovina sa zajamčenim razdobljem *ako je na dan sklapanja ugovora o mirovini bračni drug mlađi od 50 godina i zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode ovaj oblik mirovine može se sklopiti samo uz suglasnost bračnog druga *ako je na dan sklapanja ugovora o mirovini bračni drug mlađi od 50 godina i nezaposlen odnosno ne ostvaruje druge redovite prihode, ne može se ugovoriti ovaj oblik mirovine, već samo Klasik plus *ako je u vrijeme umirovljenja bračni drug stariji od 50 godina i nezaposlen odnosno ne ostvaruje druge redovite prihode ne može se ugovoriti ovaj oblik mirovine, već samo Partner, Partner plus i Direkt plus *ako je u vrijeme umirovljenja bračni drug stariji od 50 godina i zaposlen ili ima druga redovita primanja za odabir ovog oblika potrebna je suglasnost bračnog druga
KLASIK PLUS – POJEDINAČNA DOŽIVOTNA STAROSNA ODNOSNO PRIJEVREMENA STAROSNA MIROVINA SA ZAJAMČENIM RAZDOBLJEM KLASIK PLUS–I POJEDINAČNA DOŽIVOTNA INVALIDSKA	*doživotna isplata mirovine korisniku mirovine s mogućnošću odabira načina usklađivanja mirovine (s ili bez usklađivanja) i isplate zaostataka mirovine (s ili bez zaostataka) *nakon smrti korisnika mirovine, mirovina se nastavlja isplaćivati imenovanim korisnicima / nasljednicima tijekom zajamčenog razdoblja od 5–30 godina u iznosu od 50 % ili 100 % mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine, a ovisno kako je ugovorio korisnik mirovine *početni iznos mirovine ne može biti niži od ugovorenog ugovorom o mirovini	*iznos mirovine ovisi o duljini trajanja zajamčenog razdoblja (dulje ugovoreno zajamčeno razdoblje znači niži iznos mirovine, odnosno kraće ugovoreno zajamčeno razdoblje znači viši iznos mirovine) *iznos mirovine ovisi o odabranom postotku imenovanim korisnicima / nasljednicima (manji postotak znači viši iznos za korisnika mirovine i niži za imenovane korisnike / nasljednike, odnosno veći postotak znači niži iznos za korisnika mirovine i viši za imenovane korisnike / nasljednike) *ako je na dan sklapanja ugovora o mirovini bračni drug mlađi od 50 godina i nezaposlen odnosno ne ostvaruje druge redovite

MIROVINA SA ZAJAMČENIM RAZDOBLJEM	*korisnik mirovine mora odabrati ovaj oblik ili Klasik ili Direkt (osim za invalidsku mirovinu) ako na dan sklapanja ugovora o mirovini nema bračnog druga *korisnik mirovine može odabrati djelomičnu jednokratnu isplatu (do 20 %), osim za Klasik plus-I (invalidska mirovina) *početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, trajanju zajamčenog razdoblja (5-30 godina), postotku mirovine koji se isplaćuje imenovanim korisnicima /nasljednicima mirovine nakon Vaše smrti (50 % ili 100 %), Vašoj dobi kao korisnika mirovine i odabranom načinu usklađivanja mirovine	prihode, korisnik mirovine je dužan odabrati ovaj oblik mirovine i imenovati bračnog druga za imenovanog korisnika * ako je na dan sklapanja ugovora o mirovini bračni drug mlađi od 50 godina i zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode ovaj oblik mirovine može se sklopiti samo uz suglasnost bračnog druga *ako je bračni drug u vrijeme umirovljenja stariji od 50 godina i zaposlen ili ima druga redovita primanja za odabir ovog oblika potrebna je suglasnost bračnog druga *ako je bračni drug u vrijeme umirovljenja stariji od 50 godina i nezaposlen odnosno ne ostvaruje druge redovite prihode ne može se odabrati ovaj oblik mirovine već samo Partner, Partner plus ili Direkt plus
DIREKT – POJEDINAČNA DOŽIVOTNA STAROSNA ODNOSNO PRIJEVREMENA STAROSNA MIROVINA S ISPLATOM PREOSTALOG IZNOSA DOZNAKE	*doživotna isplata mirovine korisniku mirovine s mogućnošću odabira načina usklađivanja mirovine (s ili bez usklađivanja) i isplate zaostataka mirovine (s ili bez zaostataka) *pravo na jednokratnu isplatu preostalog iznosa doznake nasljednicima prema pravomoćnom rješenju o nasljeđivanju, nakon smrti korisnika mirovine *početni iznos mirovine ne može biti niži od ugovorenog ugovorom o mirovini *korisnik mirovine mora odabrati ovaj oblik ili Klasik ili Klasik plus, ako na dan sklapanja ugovora o mirovini nema bračnog druga *korisnik mirovine može odabrati djelomičnu jednokratnu isplatu (do 20 %) * početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, Vašoj dobi kao korisnika mirovine i odabranom načinu usklađivanja mirovine	*korisnik mirovine nema pravo na imenovanje korisnika / nasljednika *ne može se ugovoriti ako korisnik mirovine u trenutku sklapanja ugovora o mirovini ima maloljetnu djecu, već se mogu ugovoriti samo oblici mirovine sa zajamčenim razdobljem *ako je na dan sklapanja ugovora o mirovini bračni drug mlađi od 50 godina i zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode ovaj oblik mirovine može se sklopiti samo uz suglasnost bračnog druga *ako je na dan sklapanja ugovora o mirovini bračni drug mlađi od 50 godina i nezaposlen odnosno ne ostvaruje druge redovite prihode, ne može se ugovoriti ovaj oblik mirovine, već samo Klasik plus *ako je u vrijeme umirovljenja bračni drug stariji od 50 godina i nezaposlen odnosno ne ostvaruje druge redovite prihode ne može se ugovoriti ovaj oblik mirovine, već samo Partner, Partner plus i Direkt plus (osim za invalidsku mirovinu) * ako je u vrijeme umirovljenja bračni drug stariji od 50 godina i zaposlen ili ima druga redovita primanja za odabir ovog oblika potrebna je suglasnost bračnog druga

PARTNER – ZAJEDNIČKA DOŽIVOTNA STAROSNA ODNOSNO PRIJEVREMENA STAROSNA MIROVINA PARTNER-I ZAJEDNIČKA DOŽIVOTNA INVALIDSKA MIROVINA	*doživotna isplata mirovine korisniku mirovine s mogućnošću odabira načina usklađivanja mirovine (s ili bez usklađivanja) i isplate zaostataka mirovine (s ili bez zaostataka) *početni iznos mirovine korisniku mirovine ne može biti niži od ugovorenog ugovorom o mirovini *doživotna isplata bračnom drugu nakon smrti korisnika mirovine u iznosu od 60 % ili 100 % mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine, a ovisno kako je ugovorio korisnik mirovine *korisnik mirovine može odabrati djelomičnu jednokratnu isplatu (do 20 %), osim za Partner-I (invalidska mirovina) *početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, o Vašoj dobi, dobi Vašeg bračnog druga te postotku mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu nakon vaše smrti (60 % ili 100 %) i odabranom načinu usklađivanja	*korisnik mirovine nema pravo na imenovanje korisnika / nasljednika *iznos mirovine ovisi o godinama života bračnog druga *iznos mirovine ovisi o odabranom postotku bračnom drugu (manji postotak znači viši iznos za korisnika mirovine i niži za bračnog druga, odnosno veći postotak znači niži iznos za korisnika mirovine i viši za bračnog druga) *ne može se ugovoriti ako korisnik mirovine ima maloljetnu djecu, već se mogu ugovoriti samo oblici mirovine sa zajamčenim razdobljem *ako je na dan sklapanja ugovora o mirovini bračni drug mlađi od 50 godina ne može se ugovoriti ovaj oblik isplate mirovine *ako je u vrijeme umirovljenja bračni drug stariji od 50 godina može se odabrati ovaj oblik s tim da, ako je nezaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode, mora se odabrati ili ovaj oblik ili Partner plus ili Direkt plus (osim za invalidsku mirovinu)
PARTNER PLUS – ZAJEDNIČKA DOŽIVOTNA STAROSNA ODNOSNO PRIJEVREMENA STAROSNA MIROVINA SA ZAJAMČENIM RAZDOBLJEM PARTNER PLUS-I ZAJEDNIČKA DOŽIVOTNA INVALIDSKA MIROVINA SA ZAJAMČENIM RAZDOBLJEM	*doživotna isplata mirovine korisniku mirovine s mogućnošću odabira načina usklađivanja mirovine (s ili bez usklađivanja) i isplate zaostataka mirovine (s ili bez zaostataka) *početni iznos mirovine korisniku mirovine ne može biti niži od ugovorenog ugovorom o mirovini *doživotna isplata mirovine bračnom drugu nakon smrti korisnika mirovine u iznosu od 60 % ili 100 % mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine, a ovisno kako je ugovorio korisnik mirovine *u slučaju smrti korisnika mirovine i bračnog druga unutar zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati imenovanim korisnicima / nasljednicima tijekom zajamčenog razdoblja od 5-30 godina u iznosu od 50 % ili 100 % mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine, a ovisno kako je ugovorio korisnik mirovine *korisnik mirovine može odabrati djelomičnu jednokratnu isplatu (do 20 %), osim za Partner plus-I (invalidska mirovina) *početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, o Vašoj dobi, dobi Vašeg bračnog druga, trajanju zajamčenog razdoblja (5-30 godina) postotku mirovine koji se isplaćuje	*iznos mirovine ovisi i o godinama života i bračnog druga i dužini trajanja zajamčenog razdoblja (duže ugovoreno zajamčeno razdoblje znači niži iznos mirovine i obrnuto) *iznos mirovine ovisi o odabranom postotku bračnom drugu (manji postotak znači viši iznos za korisnika mirovine i niži za bračnog druga, odnosno veći postotak znači niži iznos za korisnika mirovine i viši za bračnog druga) *iznos mirovine ovisi o odabranom postotku imenovanim korisnicima / nasljednicima (manji postotak znači viši iznos za korisnika mirovine i bračnog druga i niži za imenovane korisnike / nasljednike, odnosno veći postotak znači niži iznos za korisnika mirovine i bračnog druga i viši za imenovane korisnike / nasljednike) *ako je bračni drug na dan sklapanja ugovora o mirovini mlađi od 50 godina ne može se ugovoriti ovaj oblik isplate mirovine *ako je u vrijeme umirovljenja bračni drug stariji od 50 godina može se odabrati ovaj oblik s tim da, ako je nezaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode, mora se odabrati ovaj oblik ili Partner ili Direkt plus (osim za invalidsku mirovinu)

	bračnom drugu nakon vaše smrti (60 % ili 100 %), postotku mirovine koji se isplaćuje imenovanim korisnicima / nasljednicima mirovine nakon smrti Vas i Vašeg bračnog druga (50 % ili 100 %) i odabranom načinu usklađivanja	
DIREKT PLUS – ZAJEDNIČKA DOŽIVOTNA STAROSNA ODNOSNO PRIJEVREMENA STAROSNA MIROVINA S ISPLATOM PREOSTALOG IZNOSA DOZNAKE	*doživotna isplata mirovine korisniku mirovine s mogućnošću odabira načina usklađivanja mirovine (s ili bez usklađivanja) i isplate zaostataka mirovine (s ili bez zaostataka) *početni iznos mirovine korisniku mirovine ne može biti niži od ugovorenog ugovorom o mirovini *doživotna isplata mirovine bračnom drugu nakon smrti korisnika mirovine u iznosu od 60 % ili 100 % mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine, a ovisno kako je ugovorio korisnik mirovine *pravo na jednokratnu isplatu preostalog iznosa doznake nasljednicima prema pravomoćnom rješenju o nasljeđivanju, nakon smrti korisnika mirovine *korisnik mirovine može odabrati djelomičnu jednokratnu isplatu (do 20 %) *početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, o Vašoj dobi, dobi Vašeg bračnog druga i postotku mirovine koji se isplaćuje bračnom drugu nakon vaše smrti (60 % ili 100 %) i odabranom načinu usklađivanja	*korisnik mirovine nema pravo na imenovanje korisnika / nasljednika *iznos mirovine ovisi i o godinama života bračnog druga *ne može se ugovoriti ako korisnik mirovine ima maloljetnu djecu, već se mogu ugovoriti samo oblici mirovine sa zajamčenim razdobljem *ako je bračni drug na dan sklapanja ugovora o mirovini mlađi od 50 godina ne može se ugovoriti ovaj oblik isplate mirovine *ako je u vrijeme umirovljenja bračni drug stariji od 50 godina može se odabrati ovaj oblik s tim da, ako je nezaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode, mora se odabrati ovaj oblik ili Partner Plus ili Partner
OBITELJSKA MIROVINA	*doživotna isplata mirovine korisniku obiteljske mirovine uz ograničenje isplate mirovine za djecu do navršenih 26 godina života *određuje se kao jedinstvena mirovina za članove obitelji *može se ugovoriti kao pojedinačna mirovina i pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem *mirovina se usklađuje (nije moguće ugovoriti mirovinu bez usklađivanja) i isplaćuju se zaostaci mirovine	*mirovina se isplaćuje 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 *korisnici mirovine su članovi obitelji osiguranika utvrđeni zakonom koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, uz ograničenje isplate mirovine za djecu do navršenih 26 godina života *djetetu koje ima pravo na obiteljsku mirovinu isplatit će se jednokratno zaostatci pripadajućih mirovina bez sklapanja
POJEDINAČNA OBITELJSKA MIROVINA	<i>POJEDINAČNA OBITELJSKA MIROVINA:</i> Omogućuje doživotno primanje mirovine s tim da je isplata mirovine ograničena, za djecu kao korisnike mirovine, do	

*POJEDINAČNA OBITELJSKA
MIROVINA SA
ZAJAMČENIM
RAZDOBLJEM*

navršenih 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.

*POJEDINAČNA OBITELJSKA MIROVINA SA ZAJAMČENIM
RAZDOBLJEM:*

Omogućuje doživotno primanje mirovine uz izbor zajamčenog razdoblja od 5 do 30 godina. U slučaju smrti prije isteka zajamčenog razdoblja, isplata se nastavlja imenovanim korisnicima / nasljednicima do isteka zajamčenog razdoblja. U bilo koje vrijeme možete pisanim putem opozvati imenovanje ili imenovati drugog korisnika / nasljednika. 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. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, trajanju zajamčenog razdoblja, postotku mirovine koji se isplaćuje imenovanim korisnicima / nasljednicima mirovine te o Vašoj dobi kao korisnika mirovine. Početni iznos mirovine koji se isplaćuje imenovanom korisniku / nasljedniku do kraja zajamčenog razdoblja može iznositi 50 % ili 100 % iznosa mirovine koji se Vama isplaćivao, a ovisno o Vašem odabiru.

ugovora o mirovini, ako navršši 26 godina života, a do tada nije sklopljen ugovor o mirovini

*ako dijete koje je korisnik obiteljske mirovine umre prije navršenih 26 godina života, sav novčani iznos koji pripada tom korisniku mirovine bit će uključen u njegovu ostavinu

*pojedinačnu obiteljsku mirovinu sa zajamčenim razdobljem ne mogu ugovoriti djeca kao korisnici mirovine, već mogu ugovoriti pojedinačnu obiteljsku mirovinu, budući je isplata mirovine sukladno Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima ograničena do 26. godine života.

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.

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 najviše 20 %

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 od najniže mirovine, prema Zakonu o mirovinskom osiguranju. Informacija o ispunjavanju uvjeta dostupna je na Informativnom izračunu kojeg dostavlja REGOS.

NAČIN USKLAĐIVANJA MIROVINE

Kod obiteljske mirovine se uvijek isplaćuju zaostaci mirovine bez usklađivanja istih, dok se mirovina uvijek usklađuje. Kod starosne, odnosno prijevremene starosne mirovine i invalidske mirovine možete odabrati isplatu zaostataka mirovine kao i mirovinu s ili bez usklađivanja s tim da se isplata zaostataka ne usklađuje.

Društvo Vam je uvijek dužno ponuditi mirovinu s usklađivanjem, ali možete odabrati mirovinu i bez usklađivanja – s isplatom zaostataka ili bez isplate zaostataka. Ako ne odaberete isplatu zaostataka, Vaša osnovica za izračun mirovine će biti veća.

Ako odaberete mirovinu koja se usklađuje

Ako odaberete mirovinu koja se usklađuje, to znači da se mirovina 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. Svake godine uspoređuje se promjena indeksa potrošačkih cijena za razdoblje:

- 1. 1. – 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 30.6. 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 1. 8. 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 1.2. 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.

Ako odaberete mirovinu koja se ne usklađuje

Ako odaberete mirovinu koja se ne usklađuje, to znači sljedeće rizike:

- rizik neusklađivanja – mirovina se za cijelo vrijeme isplate neće usklađivati prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena kako je prethodno opisano te će biti s tog osnova nepromjenjiva (fiksna)
- rizik dugovječnosti (duži životni vijek) – to znači da mirovina koja se ne usklađuje (fiksna mirovina) gubi na vrijednosti što duže živite, budući da neće pratiti promjenu stope indeksa potrošačkih cijena
- rizik brzorastuće inflacije – to znači da mirovina gubi na vrijednosti jer se neće usklađivati odnosno i dalje će biti fiksna i nepromjenjiva.

Potencijalni korisnik mirovine odnosno korisnik mirovine zaprimat će prije sklapanja ugovora o mirovini Dokument s ključnim informacijama o razumijevanju rizika isplate mirovine s usklađivanjem ili bez usklađivanja mirovina iz II. stupa.

U nastavku prikazujemo tri scenarija financijskog utjecaja promjene inflacije na mirovinu (niža inflacija od očekivane, očekivana inflacija i viša inflacija od očekivane) za sljedeći **primjer**:

Cjenik: Pojedinačna doživotna starosna odnosno prijevremena starosna mirovina s i bez usklađivanja

- Starost korisnika mirovine: 65 godina
- Iznos doznake: 35.000 EUR
- Djelomična jednokratna isplata: 0 % (0,00 EUR)
- Početni iznos mirovine bez usklađivanja je 185,57 EUR
- Početni iznos mirovine s usklađivanjem je 142,74 EUR

Prikaz je napravljen do 30. godine isplate mirovine, međutim isplata može trajati kraće ili duže, ovisno o trajanju života korisnika mirovine.

Početni iznos mjesečne mirovine i očekivani iznosi mirovina u slučaju izmjene načina usklađivanja po godinama su izračunati prema trenutnom cjeniku i uz pretpostavku inflacije od 2,3 % prilikom izračuna za čitavo vrijeme trajanja isplate mirovine. Scenariji inflacije su korišteni za izračun simulacije iznosa mirovine koju će korisnik imati u trenutku promjene ugovora.

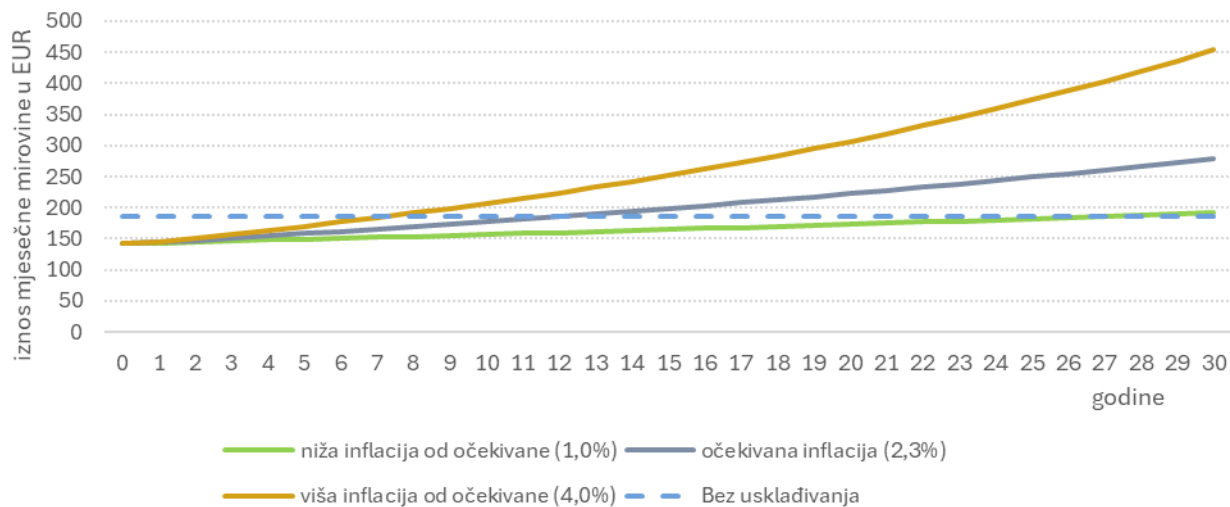
Iznosi su projekcije izrađene u trenutku izrade ovog dokumenta i ne obvezuju Društvo. Ako se korisnik mirovine odluči za promjenu oblika isplate mirovine i/ili načina usklađivanja mirovine, iznos mirovine može biti drugačiji nego u ovom dokumentu i u tom trenutku će dobiti novi dokument s novim projekcijama.

Buduća inflacija nije uvijek ista svake godine – može varirati. Zato prikazujemo tri moguća scenarija: niža inflacija od očekivane, očekivana inflacija i viša inflacija od očekivane. Cilj je da vidite kako različite razine inflacije mogu dugoročno utjecati na Vašu mirovinu. Ovi scenariji inflacije su informativne simulacije i ne predstavljaju prognozu budućih kretanja.

U slučaju više inflacije, mirovina koja se usklađuje može u kratkom roku prerasti mirovinu bez usklađivanja koja ima viši početni iznos.

Na sljedećem grafu prikazano je projicirano kretanje mjesečnog iznosa bruto mirovine na kraju godine prema odabranom načinu usklađivanja na temelju scenarija niže inflacije od očekivane, očekivane inflacije i više inflacije od očekivane:

Projicirano kretanje mjesečnog iznosa bruto mirovine - analiza scenarija

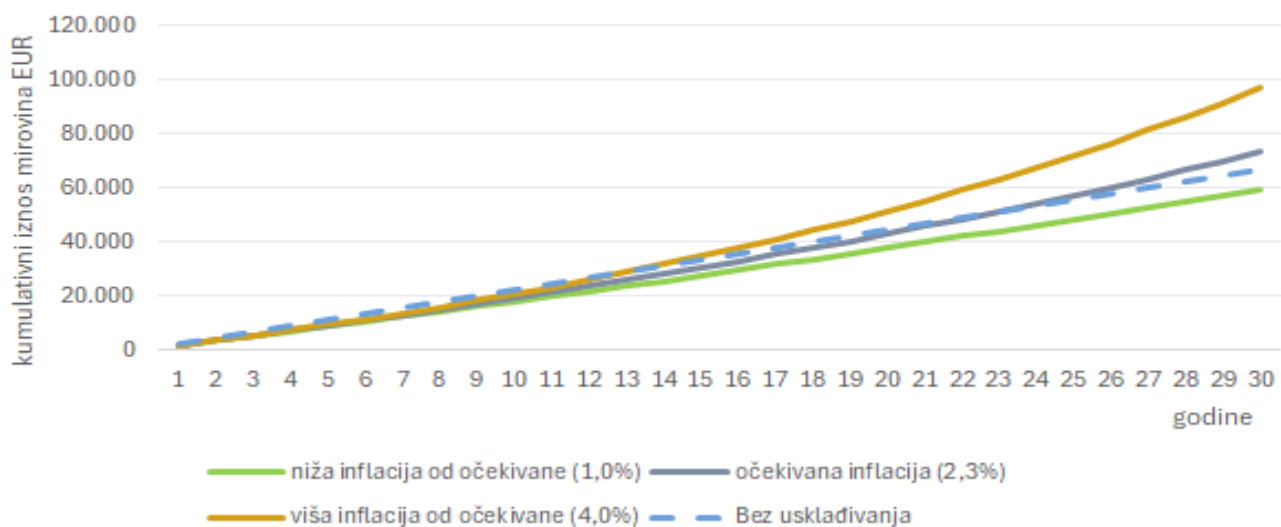


Godina isplate u kojoj se iznos mjesečne mirovine **s usklađivanjem** izjednači s mirovinom **bez usklađivanja** (nepromjenjivom mirovinom)

niža inflacija od očekivane (1,0%)	27
očekivana inflacija (2,3%)	13
viša inflacija od očekivane (4,0%)	8

U sljedećem grafu prikazano je projicirano kretanje ukupno isplaćenih iznosa bruto mirovine na kraju godine prema odabranom načinu usklađivanja na temelju scenarija niže inflacije od očekivane, očekivane inflacije i više inflacije od očekivane.

Projicirani kumulativni iznos isplaćenih mirovina - analiza scenarija



Godina isplate u kojoj se kumulativni iznos isplaćenih mirovina s usklađivanjem izjednači s kumulativnim iznosom isplaćenih mirovina bez usklađivanja	
niža inflacija od očekivane (1,0%)	Ne ostvaruje se u 30 godina
očekivana inflacija (2,3%)	23
viša inflacija od očekivane (4,0%)	14

Naknadna promjena odabranog načina usklađivanja mirovine

Prva promjena: U roku od 90 dana od dana sklapanja ugovora o mirovini kojim ste prvi puta odabrali način usklađivanja mirovine (s ili bez usklađivanja) prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište moći ćete od Društva zatražiti promjenu izabrane opcije.

Naknadna promjena: Uz suglasnost Društva, nakon proteka ovog roka možete zatražiti jednom u kalendarskoj godini promjenu odabranog načina usklađivanja mirovine. Društvo može odbiti suglasnost ako zatražite više od jedan puta unutar kalendarske godine novu promjenu odabranog načina usklađivanja mirovine, a već Vam je u toj kalendarskoj godini odobrena promjena.

VISINA I VRSTE NAKNADA ILI TROŠKOVA I NAČINI NJIHOVOG PLAĆANJA

Društvo ima pravo na naknadu za pokrivanje troškova Društva:

- jednokratnu naknadu u visini 1,5 %, i
- godišnju naknadu u visini najviše do 0,17 % u trajanju koje se određuje na temelju aktuarskih pretpostavki koje su korištene za određivanje jediničnih iznosa mirovine i/ili zajamčenih isplata za ugovor o mirovini

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 pokrivanje troškova isplate mirovine naplatiti naknade od iznosa primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda,
- invalidsku mirovinu - Društvo će za pokrivanje troškova isplate mirovine naplatiti naknade od iznosa primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda,

pri čemu ukupna naknada za starosnu odnosno prijevremenu starosnu i invalidsku mirovinu ne može biti veća od 5 % od primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda, dok za obiteljsku mirovinu ukupna naknada ne može biti veća od 5 % od pripadajućeg dijela iznosa primljene doznake iz obveznog mirovinskog fonda.

Točan iznos naknade bit će iskazan na informativnom izračunu i ugovoru o

mirovini. 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. Ova naknada iznosi do 0,393 % za 2025., 0,354 % za 2026., 0,319 % za 2027. godinu, a za svaku sljedeću godinu u iznosu od 0,3 % godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze. Ova naknada ne utječe na iznos ugovorene mirovine i ne iskazuje se na ugovoru o mirovini.

Društvo ima pravo na naknadu za upravljanje imovinom za pokriće interventnih pričuva u iznosu od 0,393 % za 2025., 0,354 % za 2026., 0,319 % za 2027. godinu, a za svaku sljedeću godinu u iznosu od 0,3 % godišnje od ukupne imovine umanjene za financijske obveze. Ova naknada ne utječe na iznos ugovorene mirovine i ne iskazuje se na ugovoru o mirovini.

PRAVILA MIROVINSKIH PROGRAMA

Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja dostupna su na mrežnoj stranici 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, 156/23, 52/25 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakon o mirovinskom osiguranju (NN 96/25 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (NN 19/14, 93/15, 64/18, 115/18, 25/20, 156/23 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakon o zaštiti potrošača (NN 19/22, 59/23 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakon o obveznim odnosima (NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/18, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22, 155/23 i sve naknade izmjene i dopune)
- Pravilnik o distribuciji mirovinskih programa mirovinskih osiguravajućih društava (NN 121/24 i sve naknade izmjene i dopune)

- Pravilnik o djelomičnoj jednokratnoj isplati korisniku starosne i prijevremene starosne osnovne mirovine (NN 121/24 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 (mrežna stranica: 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 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, 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 mrežnoj stranici 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 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 mrežnim 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 pokriće 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.

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 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, EU komisija usvojila je odgodu primjene rokova izvještavanja o održivosti za velike poduzetnike na 2027. godinu (prvi izvještaji u 2028.), a za male i srednje poduzetnike uvrštene na burzu na 2028. (prvi izvještaji u 2029.). Društvo će u okviru razmatranja i usklađivanja s ovim rokovima, razmotriti i svoju odluku o uzimanju u obzir glavnih štetnih učinaka odluka o ulaganju na čimbenike održivosti.

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

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 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, 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.

Zagreb; 29.9.2025.