

PREDUGOVORNE INFORMACIJE KORISNIKU MIROVINE IZ OBVEZNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA

UVOD

Predugovorne informacije služe korisniku mirovine za lakše razumijevanje Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja i ugovora o mirovini, a temelje se na:

- Pravilima za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja Društva
 - Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14, 29/18 i 115/18, 156/23 i sve naknade izmjene i dopune)
 - Zakonu o mirovinskom osiguranju (NN 157/13, 33/15, 93/15, 18/18, 62/18, 115/18, 102/2019, 84/21, 119/22 i sve naknade izmjene i dopune)
 - Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima (NN 19/14; 93/15; 64/18; 115/18, 156/23 i sve naknade izmjene i dopune)
 - Zakonu 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 i sve naknade izmjene i dopune)
 - Pravilniku o ponudi mirovinskih programa mirovinskih osiguravajućih društava (NN 2/20 i sve naknade izmjene i dopune)
 - Pravilniku o djelomičnoj jednokratnoj isplati korisniku starosne i prijevremene starosne osnovne mirovine (NN 9/19 i sve naknade izmjene i dopune)
- Pravila možete preuzeti u prostorijama Društva ili zatražiti dostavu elektroničkom poštom ili na Vašu adresu. Potpisom ugovora o mirovini, Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja postaju sastavni dio ugovora o mirovini.

INFORMACIJE O DRUŠTVU

Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo dioničko društvo

Adresa: Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb

OIB: 42795279057

IZBOR MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA

Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (HZMO) donosi rješenje o priznavanju prava na osnovnu mirovinu 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.

SKLAPANJE UGOVORA O MIROVINI

Ugovor o mirovini iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje možete sklopiti s mirovinskim osiguravajućim društvom nakon što se kapitalizirana sredstva iz Vašeg mirovinskog fonda prenesu u mirovinsko osiguravajuće društvo. Ugovoriti možete samo onu vrstu mirovine koja Vam je priznata rješenjem Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje te se tako ugovorena mirovina isplaćuje doživotno, kao i mirovina iz 1. stupa.

Zahtjev za sklapanje ugovora o mirovini možete podnijeti odmah nakon što ste prijavom kod Središnjeg registra osiguranika (REGOS) odabrali Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. (Društvo) za isplatu mirovine iz 2. stupa.

Zahtjev za sklapanjem ugovora o mirovini možete podnijeti online putem internetske stranice www.rmod.hr ili u prostorijama Društva. Nakon što Društvo zaprimi Vaš zahtjev i nakon što mirovinski fond prenese Vaša kapitalizirana sredstva, poslati ćemo Vam ugovor o mirovini. Potpisani primjerak Ugovora o mirovini potrebno je vratiti Društvu kako bi Vam se mirovina počela isplaćivati. Sve dok ne potpišete ugovor o mirovini možete se predomisлити i promijeniti svoj zahtjev za sklapanje ugovora.

IZNOS MIROVINE:

Iznos mirovine ovisi o:

- obliku mirovine koji izaberete,
 - ukupnom iznosu kapitaliziranih uplata,
 - Vašoj životnoj dobi,
 - odabranom djelomičnoj jednokratnoj isplati do 20%.
- Korisnici starosne i prijevremene starosne mirovine mogu ugovoriti djelomičnu jednokratnu isplatu do 20% od ukupno primljene doznake. 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. Mirovina se isplaćuje korisnicima mjesečno i unaprijed, ne kasnije od dana utvrđenog u ugovoru o mirovini na izabrani račun u banci. Sve naknade su već uračunate i ne umanjuju iznos ugovorene mirovine. Svaki oblik mirovine generira drugačiji iznos mjesečne mirovine.

USKLAĐIVANJE MIROVINE

Mirovina iz 2.stupa usklađuje se prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište. Indeks potrošačkih cijena utvrđuje se prema podacima Državnog zavoda za statistiku.

Indeks potrošačkih cijena određuje se usporedbom promjene indeksa potrošačkih cijena za razdoblje:

- 01.01.-30.06. tekuće godine u odnosu na razdoblje 01.07.-31.12. prethodne godine
- 01.07.-31.12. tekuće godine u odnosu na razdoblje 01.01.-30.06. tekuće godine.

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

- 01.04. isplaćuje se usklađena mirovina za 04. mjesec uz isplatu zaostataka usklađenja mirovine za 1., 2. i 3. mjesec. Mirovina se usklađuje za promjenu indeksa potrošačkih cijena u razdoblju 01.07.-31.12. prethodne godine,
- 01.10. isplaćuje se usklađena mirovina za 10. mjesec uz isplatu zaostataka usklađenja mirovine za 7., 8. i 9. mjesec. Mirovina se usklađuje za promjenu indeksa potrošačkih cijena u razdoblju 01.01.-30.06. tekuće godine.

Jednom sklopljen ugovor o mirovini ne može se raskinuti, osim kod zajedničke mirovine u slučaju razvoda braka supružnika. Potpisom ugovora o mirovini Društvo se obvezuje isplaćivati mirovinu kako je to predviđeno ugovorom. Korisnik mirovine je dužan dojaviti svaku promjenu u osobnim i stvarnim okolnostima koja utječe na primanje mirovine. Na ugovor o mirovini primjenjuju se pozitivni propisi Republike Hrvatske (Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima, Zakon o obveznim odnosima, itd). Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja možete pronaći na www.rmod.hr.

Naknada za pokriće troškova ugovaranja i isplate mirovine je navedena u zahtjevu za sklapanje ugovora o mirovini i u ugovoru o mirovini. Osim ove naknade, mirovinsko osiguravajuće društvo ima pravo i na upravljačku naknadu.

POVRAT DOZNAČENIH SREDSTAVA U DRŽAVNI PRORAČUN

Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima propisuje da ako član obveznog mirovinskog fonda, uključujući i član obitelji koji ima pravo na obiteljsku

Primjer: Usklađenje mirovine za prvo polugodište 2023

Indeks potrošačkih cijena (CPI) za 1.1.-30.6.2023: Datum usklađenja mirovina	3.10% 01.10.2023.
---	----------------------

	Ugovor u isplati od	Iznos mirovine prije usklađenja	Iznos mirovine nakon usklađenja	Iznos zaostataka
Ugovor 1	01.01.2020	100	103.1	9.3
Korisnik 1.10. primi uvećanu mirovinu za 10. mjesec u iznosu 103.1 te zaostatke za 7., 8. i 9. mjesec u iznosu 9.3				
	Ugovor u isplati od	Iznos mirovine prije usklađenja	Iznos mirovine nakon usklađenja	Iznos zaostataka
Ugovor 2	01.06.2023	100	103.1	9.3
Korisnik 1.10. primi uvećanu mirovinu za 10. mjesec u iznosu 103.1 te zaostatke za 7., 8. i 9. mjesec u iznosu 9.3				
	Ugovor u isplati od	Iznos mirovine prije usklađenja	Iznos mirovine nakon usklađenja	Iznos zaostataka
Ugovor 3	01.08.2023	100	100	0
Korisnik je krenuo u isplatu nakon završetka razdoblja na koje se usklađenje odnosi tj. nakon 30.6.2023 te on neće dobiti uvećanje mirovine za promatrani period. Prvo uvećanje mirovine će dobiti 1.4.2024. za period 1.7.-31.12.2023. kada će dobiti i zaostatke za 1., 2. i 3. mjesec 2024. godine				

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.

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 prijena 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.

Prije prijenosa doznačenih sredstava u državni proračun, Društvo će 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 člana obitelji koji ima 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 člana obitelji koji ima pravo na obiteljsku mirovinu, koje ima pravo umanjiti za iznos stvarnih troškova koje je Društvo imalo u vezi s čuvanjem tih sredstava. U takvom slučaju Društvo nije obvezno člana obveznog mirovinskog fonda uključujući i člana obitelji koji ima 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 naslijeđena, 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.

NADZORNO TIJELO, PRITUŽBE I RJEŠAVANJE SPOROVA

Nadzor nad poslovanjem Društva provodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb.

Korisnik mirovine može podnijeti pritužbu Društvu na adresu: mirovina@rmod.hr ili putem broja telefona 01/5581-772. Društvo osigurava uvjete za izvansudsko mirno rješavanje mogućih sporova između Društva i korisnika mirovine putem Centra za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori. Rješavanje sporova putem Centra za mirenje pri HGK nije od utjecaja na mogućnost rješavanja ovih sporova pred sudom.

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.

(Napomena: Pojam bračnog druga, sukladno Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14, 29/18, 115/18, 156/23) obuhvaća bračnog, izvanbračnog druga i životnog partnera prema Zakonu o životnom partnerstvu osoba istog spola). Status izvanbračne zajednice i neformalnog životnog partnerstva utvrđuje se u izvanparničnom sudskom postupku

1. Oblici obiteljske mirovine:

1.1 POJEDINAČNE DOŽIVOTNE MIROVINE

Pojedinačna doživotna mirovina – MO1

Pojedinačna doživotna mirovina omogućuje korisniku mirovine doživotno primanje mirovine.

Ovaj oblik mirovine se ugovara bez zajamčenog razdoblja te se nakon smrti korisnika mirovine, mirovina prestaje isplaćivati.

Ovaj oblik mirovine moguće je ugovoriti ako je rješenjem HZMO pravo na osnovnu obiteljsku mirovinu priznato samo bračnom drugu člana mirovinskog fonda.

Pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem – MO3

Pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem omogućuje korisniku mirovine doživotno primanje mirovine, uz izbor zajamčenog razdoblja od 5 do 20 godina.

U slučaju smrti korisnika mirovine tijekom zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati imenovanom korisniku u punom iznosu do završetka zajamčenog razdoblja. Ako korisnik mirovine nadživi zajamčeno razdoblje, mirovina se i dalje doživotno isplaćuje.

Ovaj oblik mirovine moguće je ugovoriti ako je rješenjem HZMO pravo na osnovnu obiteljsku mirovinu priznato samo bračnom drugu člana mirovinskog fonda.

Ako u trenutku sklapanja ugovora imate maloljetnu djecu, dužni ste ih odrediti za imenovane korisnike do njihove 18. godine života.

Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, trajanju zajamčenog razdoblja, postotku mirovine koji se isplaćuje imenovanim korisnicima mirovine te o dobi korisnika mirovine.

1.2 MIROVINA ZA ČLANOVE OBITELJI

Mirovina za članove obitelji – MO2

Mirovina za članove obitelji isplaćuje se doživotno korisniku mirovine, a korisniku mirovine – djetetu do navršene 26. godine života.

Iznos mirovine dijeli se na sve korisnike u jednakom iznosu, osim ako drugačije nije određeno rješenjem HZMO.

Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava te o dobi korisnika mirovine.

2. Oblici starosne i prijevremene starosne mirovine Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva d.d.:

2.1 POJEDINAČNE DOŽIVOTNE MIROVINE

Pojedinačna doživotna mirovina – MS1

Pojedinačna doživotna mirovina korisniku omogućuje doživotno primanje mirovine. 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.

Pojedinačna doživotna mirovina – MS1 GARANT

Pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenom isplatom kapitaliziranih sredstava omogućuje korisniku doživotno primanje mirovine. U slučaju smrti korisnika mirovine prije nego mu se isplati cjelokupni iznos doznake, preostali dio kapitaliziranih sredstava isplatit će se zakonskim nasljednicima sukladno odredbama zakona kojim je uređeno nasljeđivanje. Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava i o dobi korisnika mirovine.

Pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem – MS3

Pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem korisniku mirovine omogućuje doživotno primanje mirovine, uz izbor zajamčenog razdoblja od 5 do 20 godina.

U slučaju smrti korisnika mirovine tijekom zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati imenovanom korisniku u jednakom iznosu kao i korisniku mirovine do završetka isteka ugovorenog zajamčenog razdoblja. Ako korisnik mirovine nadživi ugovoreno zajamčeno razdoblje, mirovina mu se i dalje doživotno isplaćuje.

Ako u trenutku sklapanja ugovora imate maloljetnu djecu, dužni ste ih odrediti za imenovane korisnike do njihove 18. godine života.

Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, trajanju zajamčenog razdoblja te o dobi korisnika mirovine.

2.2 ZAJEDNIČKE DOŽIVOTNE MIROVINE

Zajednička doživotna mirovina – MS2

Zajednička doživotna mirovina isplaćuje se doživotno korisniku mirovine. Ako bračni drug nadživi korisnika, mirovina se doživotno nastavlja isplaćivati bračnom drugu u jednakom iznosu kao i korisniku mirovine.

Zajedničke mirovine mogu se ugovoriti samo ako i bračni drug korisnika mirovine ima navršenih 50 godina. Ako je Vaš bračni drug stariji od 50 godina, te

nezaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode, zakonski ste dužni odabrati zajedničku mirovinu.

Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava te o dobi korisnika mirovine i njegova bračnog druga.

Zajednička doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem – MS4

Zajednička doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem korisniku mirovine i njegovu bračnom drugu omogućuje doživotno primanje mirovine, uz izbor zajamčenog razdoblja od 5 do 20 godina.

U slučaju smrti oba bračna druga unutar ugovorenog zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati odabranom imenovanom korisniku u jednakom iznosu kao i korisniku mirovine, do završetka isteka ugovorenog zajamčenog razdoblja. Ako korisnik ili bračni drug nadžive ugovoreno zajamčeno razdoblje, mirovina se i dalje doživotno isplaćuje.

Zajedničke mirovine mogu se ugovoriti samo ako i bračni drug korisnika mirovine ima navršenih 50 godina. Ako je Vaš bračni drug stariji od 50 godina, te nezaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode, zakonski ste dužni odabrati zajedničku mirovinu.

Ako u trenutku sklapanja ugovora imate maloljetnu djecu, dužni ste ih odrediti za imenovane korisnike do njihove 18. godine života.

Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, trajanju zajamčenog razdoblja te o dobi korisnika mirovine i njegova bračnog druga.

3. Oblici invalidske mirovine

3.1 POJEDINAČNE DOŽIVOTNE MIROVINE:

Pojedinačna doživotna mirovina – MI1

Pojedinačna doživotna mirovina korisniku omogućuje doživotno primanje mirovine. 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.

Pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem – MI3

Pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem korisniku mirovine omogućuje doživotno primanje mirovine, uz izbor zajamčenog razdoblja od 5 do 15 godina.

U slučaju smrti korisnika mirovine tijekom ugovorenog zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati imenovanom korisniku do završetka istekau ugovorenog zajamčenog razdoblja. Ako korisnik mirovine nadživi ugovoreno zajamčeno razdoblje, mirovina mu se i dalje doživotno isplaćuje.

Ako u trenutku sklapanja ugovora imate maloljetnu djecu, dužni ste ih odrediti za imenovane korisnike do njihove 18. godine života.

Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, trajanju zajamčenog razdoblja, postotku

mirovine koji se isplaćuje imenovanim korisnicima mirovine te o dobi korisnika mirovine.

3.2 ZAJEDNIČKE DOŽIVOTNE MIROVINE

Zajednička doživotna mirovina – MI2

Zajednička doživotna mirovina isplaćuje se doživotno korisniku mirovine, a ako bračni drug nadživi korisnika, isplata se nastavlja isplaćivati bračnom drugu u 100%-tnom iznosu do njegove smrti.

Zajedničke mirovine mogu se ugovoriti samo ako i bračni drug korisnika mirovine ima navršenih 50 godina. Ako je Vaš bračni drug stariji od 50 godina, te nezaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode, zakonski ste dužni odabrati zajedničku mirovinu.

Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava te o dobi korisnika mirovine i njegova bračnog druga.

Zajednička doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem – MI4

Zajednička doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem korisniku mirovine i njegovu bračnom drugu omogućuje doživotno primanje mirovine, uz izbor zajamčenog razdoblja od 5 do 15 godina.

U slučaju smrti oba bračnog druga unutar ugovorenog zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati odabranom imenovanomu korisniku do završetka isteka ugovorenog zajamčenog razdoblja. Ako korisnik ili bračni drug nadžive ugovoreno zajamčeno razdoblje, mirovina se i dalje doživotno isplaćuje.

Zajedničke mirovine mogu se ugovoriti samo ako i bračni drug korisnika mirovine ima navršenih 50 godina. Ako je Vaš bračni drug stariji od 50 godina, te nezaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode, zakonski ste dužni odabrati zajedničku mirovinu.

Ako u trenutku sklapanja ugovora imate maloljetnu djecu, dužni ste ih odrediti za imenovane korisnike do njihove 18. godine života.

Početni iznos mirovine ovisi o iznosu kapitaliziranih sredstava, trajanju zajamčenog razdoblja, postotku mirovine koji se isplaćuje imenovanim korisnicima mirovine te o dobi korisnika mirovine i njegova bračnog druga.

IZJAVA O NEUZIMANJU U OBZIR ŠTETNIH UČINAKA ODLUKA O ULAGANJIMA NA ČIMBENIKE ODRŽIVOSTI

Uredba (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR Uredba) ima za cilj 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.

INVESTICIJSKI PROCES

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.

RIZICI ODRŽIVOSTI NA RAZINI IZDAVATELJA

Društvo ne procjenjuje i ne prati rizike održivosti na razini izdavatelja jer se imovina za pokriće tehničkih pričuva većinom ulaže u dužničke vrijednosne papire RH kako je prethodno pojašnjeno. Društvo smatra da, obzirom na strukturu ulaganja, procjenu 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.

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.

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 Društvo neće razmatrati do daljnjega. Društvo će razmotriti i svoju odluku o uzimanju u obzir glavnih štetnih učinaka odluka o ulaganju na čimbenike održivosti nakon transponiranja Direktive EU 2022/2464 EU parlamenta i Vijeća od 14.12.2022 (tzv. CSRD Direktiva o korporativnom izvješćivanju) u hrvatsko zakonodavstvo, a čiji obveznik bi Društvo, sukladno veličini i broju zaposlenih trebalo postati 2026. godine.