

PREDUGOVORNE INFORMACIJE KORISNIKU MIROVINE IZ OBVEZNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA DRUŠTVA RAIFFEISEN MIROVINSKO OSIGURAVAJUĆE DRUŠTVO, D.D.

UVOD

Ove Predugovorne informacije služe korisniku mirovine za lakše razumijevanje Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja društva Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo, d.d. (Društvo) 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, 115/18, 156/23, 52/25 i sve naknadne izmjene i dopune)
- Zakonu o mirovinskom osiguranju (NN 96/25 i sve naknadne izmjene i dopune)
- Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima (NN 19/14; 93/15; 64/18; 115/18, 58/20, 156/23 i sve naknadne izmjene i dopune)
- Zakonu o zaštiti potrošača (NN 19/22, 59/23 i sve naknadne izmjene i dopune)
- Zakon o obveznim odnosima (NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22, 155/23 i sve naknadne izmjene i dopune)
- Pravilniku o distribuciji mirovinskih programa mirovinskih osiguravajućih društava (NN 121/24 i sve naknadne izmjene i dopune)
- Pravilniku o izboru mirovinskog osiguravajućeg društva u okviru obveznog mirovinskog osiguranja (NN 99/14 i sve naknadne izmjene i dopune)
- Pravilniku o rasporedu člana obveznog mirovinskog fonda u mirovinsko osiguravajuće društvo (NN br. 35/19 i sve naknadne izmjene i dopune)
- Pravilniku o djelomičnoj jednokratnoj isplati korisniku starosne i prijevremene starosne osnovne mirovine (NN 121/24 i sve naknadne izmjene i dopune)

[Pravila](#) za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja Društva možete preuzeti na mrežnoj stranici Društva – www.rmod.hr ili u prostorijama Društva ili zatražiti dostavu istih poštom na Vašu adresu ili na adresu Vaše elektroničke pošte.

Potpisom ugovora o mirovini, Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja Društva postaju sastavni dio ugovora o mirovini.

INFORMACIJE O DRUŠTVU

Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo, d.d.
Adresa: Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb
OIB: 42795279057

POJAŠNJENJA POJMOVA

Doznaka – uplata iznosa individualne kapitalizirane mirovinske štednje s osobnog računa člana obveznog mirovinskog fonda na račun Društva.

Zajamčeno razdoblje - razdoblje u kojem Društvo, u slučaju smrti korisnika mirovine, jamči isplatu mirovine pod ugovorenim uvjetima (ugovara se trajanje zajamčenog razdoblja, visina iznosa mirovine koji će se isplaćivati ako je primjenjivo, i imenovani korisnici 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 za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja Društva. Zajamčeno razdoblje isplate mirovine u Društvu može se ugovoriti na period od 5 – 20 godina.

Imenovani korisnik – osoba kojoj se isplaćuje zajamčena isplata mirovine prema ugovoru o mirovini u slučaju smrti korisnika mirovine u ugovorenom zajamčenom razdoblju. Korisnik mirovine može imenovati pojedinog imenovanog korisnika ili više njih ili odabrati da imenovani korisnik bude nasljednik Korisnika mirovine prema rješenju o nasljeđivanju.

Bračni drug – pojam bračnog druga, sukladno Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima, 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 u skladu s odredbama zakona kojima se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola. Status izvanbračne zajednice i neformalnog životnog partnerstva utvrđuje se u izvanparničnom sudskom postupku.

HZMO – Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje

REGOS – Središnji registar osiguranika

Skadencija – godišnjica početka isplate mirovine u ugovoru o mirovini (primjerice za ugovor koji je krenuo u isplatu 1.10.2025. prva godišnja skadencija je 1.10.2026. pa druga godišnja skadencija 1.10.2027. itd.).

HR CPI – Indeks potrošačkih cijena Republike Hrvatske koji se utvrđuje prema podacima Državnog zavoda za statistiku Republike Hrvatske.

IZBOR MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA

U postupku ostvarivanja prava na mirovinu iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti, HZMO donosi rješenje o priznavanju prava na osnovnu mirovinu, nakon čega, ako ste odabrali kombiniranu mirovinu (isplatu mirovine iz takozvanog 1. i 2. mirovinskog stupa), odabirete mirovinsko osiguravajuće društvo za isplatu mirovine na temelju individualne kapitalizirane štednje. Izbor mirovinskog osiguravajućeg društva vršite potpisom Izjave o izboru mirovinskog osiguravajućeg društva kod REGOS-a.

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 osnovnu mirovinu, REGOS će Vas sukladno odredbama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima rasporediti u jedno od postojećih mirovinskih osiguravajućih društava.

Distribuciju mirovinskih programa Društvo radi samostalno te putem osoba ovlaštenih za distribuciju mirovinskih programa iz obveznog mirovinskog osiguranja Društva. Popis ovlaštenih distributera nalazi se na mrežnoj stranici Društva - www.rmod.hr.

SKLAPANJE UGOVORA O MIROVINI

Ugovor o mirovini iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje možete sklopiti s mirovinskim osiguravajućim društvom nakon što ste prijavom kod REGOS-a odabrali mirovinsko osiguravajuće društvo te nakon što se iznos individualne kapitalizirane mirovinske štednje s Vašeg osobnog računa kao člana obveznog mirovinskog fonda (doznaka) prenese u odabrano mirovinsko osiguravajuće društvo. Ugovoriti možete samo onu vrstu mirovine koja Vam je priznata rješenjem HZMO-a te se tako ugovorena

mirovina isplaćuje doživotno, kao i mirovina iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti.

Ako ste odabrali Društvo, [Zahtjev](#) za sklapanjem ugovora o mirovini Društvu možete podnijeti online putem mrežne stranice Društva www.rmod.hr ili u prostorijama Društva ili možete zatražiti da Vam zahtjev dostavimo putem pošte ili elektroničke pošte na Vašu adresu. Nakon što Društvo zaprimi Vaš zahtjev i nakon što mirovinski fond prenese Vašu doznaku, poslat 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 predomisliti i promijeniti svoj zahtjev za sklapanje ugovora.

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 o mirovini. 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).

POVRAT DOZNAČENIH SREDSTAVA U DRŽAVNI PRORAČUN

Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima propisuje 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 prijenesa sredstava u državni proračun Republike Hrvatske, mirovinu određuje HZMO 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 prijenesa 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 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 svih naknadnih doprinosa 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 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 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 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.

IZNOS MIROVINE:

Iznos mirovine ovisi o više različitih elemenata, primjerice:

- vrsti i obliku mirovine koji izaberete,
- odabranom načinu usklađivanja mirovine
- ukupnom iznosu doznake,
- životnoj dobi korisnika mirovine,
- dobi bračnog druga korisnika mirovine (kod zajedničkih mirovina),
- ugovorenom zajamčenom razdoblju (kod oblika mirovina sa zajamčenim razdobljem),
- postotku djelomične jednokratne isplate (do najviše 20%, ako korisnik mirovine na istu ima pravo),
- činjenici jeste li koristili mogućnost jednokratne isplate zaostataka (čl. 112. st. 10. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima) te
- drugim elementima aktuarskih izračuna.

Svaka vrsta, oblik i način usklađivanja mirovine generira drugačiji početni iznos mirovine.

NAČIN ISPLATE MIROVINE

Mirovina se isplaćuje korisnicima mirovine mjesečno i unaprijed, ne kasnije od dana utvrđenog u ugovoru o mirovini, na izabrani račun u banci. Sve naknade Društva su već uračunate i ne umanjuju iznos ugovorene mirovine.

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.

ISPLATA „ZAOSTATAKA“

Sukladno članku 112. stavku 10. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima Korisnik mirovine može prilikom sklapanja ugovora o mirovini odabrati mogućnost jednokratne isplate iznosa mirovine na koju bi imao pravo, od datuma stjecanja prava na mirovinu prema zakonu kojim se uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti do

trenutka početka isplate mirovine prema sklopljenom ugovoru o mirovini s Društvom, da je taj ugovor sklopljen na datum stjecanja prava na mirovinu prema zakonu kojim se uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti („zaostaci“). U tom slučaju, Društvo se obvezuje te neisplaćene mirovine isplatiti zajedno s isplatom prve mirovine, pri čemu taj iznos Društvo nije obvezno uskladiti po članku 116. stavku 1. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima.

UVJETI ZA ISPLATU MIROVINE, VRSTE, OBLICI I NAČINI USKLAĐIVANJA MIROVINE

U okviru obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje Društvo isplaćuje tri vrste mirovina:

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

1. OBITELJSKA MIROVINA

Obiteljska mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje isplaćuje se nakon ostvarivanja prava na mirovinu prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti. Korisnici obiteljske mirovine su članovi obitelji korisnika mirovine utvrđeni zakonom koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti. Mirovina se isplaćuje doživotno. Iznimno, mirovina se djeci isplaćuje do navršene 26. godine života. Nakon okončanja postupka kod HZMO-a i REGOS-a, Društvo će Vas obavijestiti o Vašoj zaprimljenoj doznaci. Korisnici obiteljske mirovine nemaju zakonske mogućnosti za ostvarivanje djelomične jednokratne isplate u visini do 20% ukupne doznake.

OBLICI OBITELJSKE 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-a pravo na osnovnu obiteljsku mirovinu priznato samo bračnom drugu korisnika mirovine.

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 jednakom 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-a pravo na osnovnu obiteljsku mirovinu priznato samo bračnom drugu korisnika mirovine.

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

Obiteljska mirovina za članove obitelji – MO2

Mirovina za članove obitelji isplaćuje se doživotno korisniku mirovine, a korisniku mirovine – djetetu do navršene 26. godine života. Korisnik doživotne obiteljske mirovine može izabrati isplatu mirovine sa zajamčenim razdobljem od 5 do 20 godina.

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

2. INVALIDSKA MIROVINA

Invalidska mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje isplaćuje se nakon ostvarivanja prava na mirovinu prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti. Invalidska mirovina isplaćuje se doživotno. Nakon okončanja postupka kod HZMO-a i REGOS-a, Društvo će Vas obavijestiti o Vašoj zaprimljenoj doznaci. Korisnici invalidske mirovine nemaju zakonske mogućnosti za ostvarivanje djelomične jednokratne isplate u visini do 20% ukupne doznake.

OBLICI INVALIDSKE MIROVINE:

Pojedinačna doživotna mirovina – MI1

Pojedinačna doživotna mirovina korisniku mirovine omogućuje doživotno primanje mirovine. Ovaj oblik mirovine se ugovara bez zajamčenog razdoblja te se, nakon smrti korisnika mirovine, mirovina prestaje isplaćivati.

Pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenom isplatom kapitaliziranih sredstava – MI1 GARANT

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

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 20 godina.

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

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 jednakom iznosu do njegove smrti.

Zajednička doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem – MI4

Zajednička doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem isplaćuje se doživotno korisniku mirovine i u jednakom iznosu njegovom nadživjelom bračnom drugu, uz izbor zajamčenog razdoblja od 5 do 20 godina.

U slučaju smrti oba bračnog druga unutar ugovorenog zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati imenovanom korisniku do završetka isteka ugovorenog zajamčenog

razdoblja. Ako korisnik ili bračni drug nadžive ugovoreno zajamčeno razdoblje, mirovina se i dalje doživotno isplaćuje.

3. STAROSNA ODNOSNO PRIJEVREMENA STAROSNA MIROVINA

Ako ispunjavaju propisani uvjet, korisnici starosne odnosno prijevremene starosne mirovine mogu ugovoriti djelomičnu jednokratnu isplatu kod svakog od odabranih oblika mirovine. Više o djelomičnoj jednokratnoj isplati pročitajte u poglavlju „Uvjeti za isplatu djelomične jednokratne isplate“ ovog dokumenta.

Radi lakšeg snalaženja, ovdje su oznake različitih oblika i načina usklađivanja starosnih i prijevremenih starosnih mirovina:

		MIROVINA KOJA SE USKLAĐUJE PREMA STOPI PROMJENE INDEKSA POTROŠAČKIH CIJENA REPUBLIKE HRVATSKE	MIROVINA KOJE SE NE USKLAĐUJE PREMA STOPI PROMJENE INDEKSA POTROŠAČKIH CIJENA REPUBLIKE HRVATSKE	
			MIROVINA KOJA SE UVEĆAVA JEDNOM GODIŠNJE ZA FIKSNU UGOVORENU STOPU ZA VRIJEME TRAJANJA UGOVORA	MIROVINA KOJA JE NEPROMJENJIVA ZA VRIJEME TRAJANJA UGOVORA
O B L I K M I R O V I N E	Pojedinačne starosne odnosno prijevremene starosne mirovine (oznaka oblika mirovine)			
	Pojedinačna doživotna starosna odnosno prijevremena starosna mirovina	MS1	MSNR1	MSN1
	Pojedinačna doživotna starosna odnosno prijevremena starosna mirovina sa zajamčenom isplatom kapitaliziranih sredstava	MS1 GARANT	MSNR1 GARANT	MSN1 GARANT
	Pojedinačna doživotna starosna odnosno prijevremena starosna mirovina sa zajamčenim razdobljem	MS3	MSNR3	MSN3
	Zajedničke starosne odnosno prijevremene starosne mirovine (oznaka oblika mirovine)			
	Zajednička doživotna starosna odnosno prijevremena starosna mirovina	MS2	MSNR2	MSN2
	Zajednička doživotna starosna odnosno prijevremena starosna mirovina sa zajamčenim razdobljem	MS4	MSNR4	MSN4

A) OBLICI STAROSNIH I PRIJEVREMENIH STAROSNIH MIROVINA:

Pojedinačna doživotna mirovina – MS1, MSNR1, MSN1

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.

Pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenom isplatom kapitaliziranih sredstava – MS1 GARANT, MSNR1 GARANT, MSN1 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.

Pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem – MS3, MSNR3, MSN3

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 isteka ugovorenog zajamčenog razdoblja. Ako korisnik mirovine nadživi ugovoreno zajamčeno razdoblje, mirovina mu se i dalje doživotno isplaćuje.

Zajednička doživotna mirovina – MS2, MSNR2, MSN2

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.

Zajednička doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem – MS4, MSNR4, MSN4

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 isteka ugovorenog zajamčenog razdoblja. Ako korisnik ili bračni drug nadžive ugovoreno zajamčeno razdoblje, mirovina se i dalje doživotno isplaćuje.

OGRANIČENJA IZ OBVEZNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA KOD ODABIRA OBLIKA STAROSNE I PRIJEVREMENE STAROSNE MIROVINE TE INVALIDSKE MIROVINE

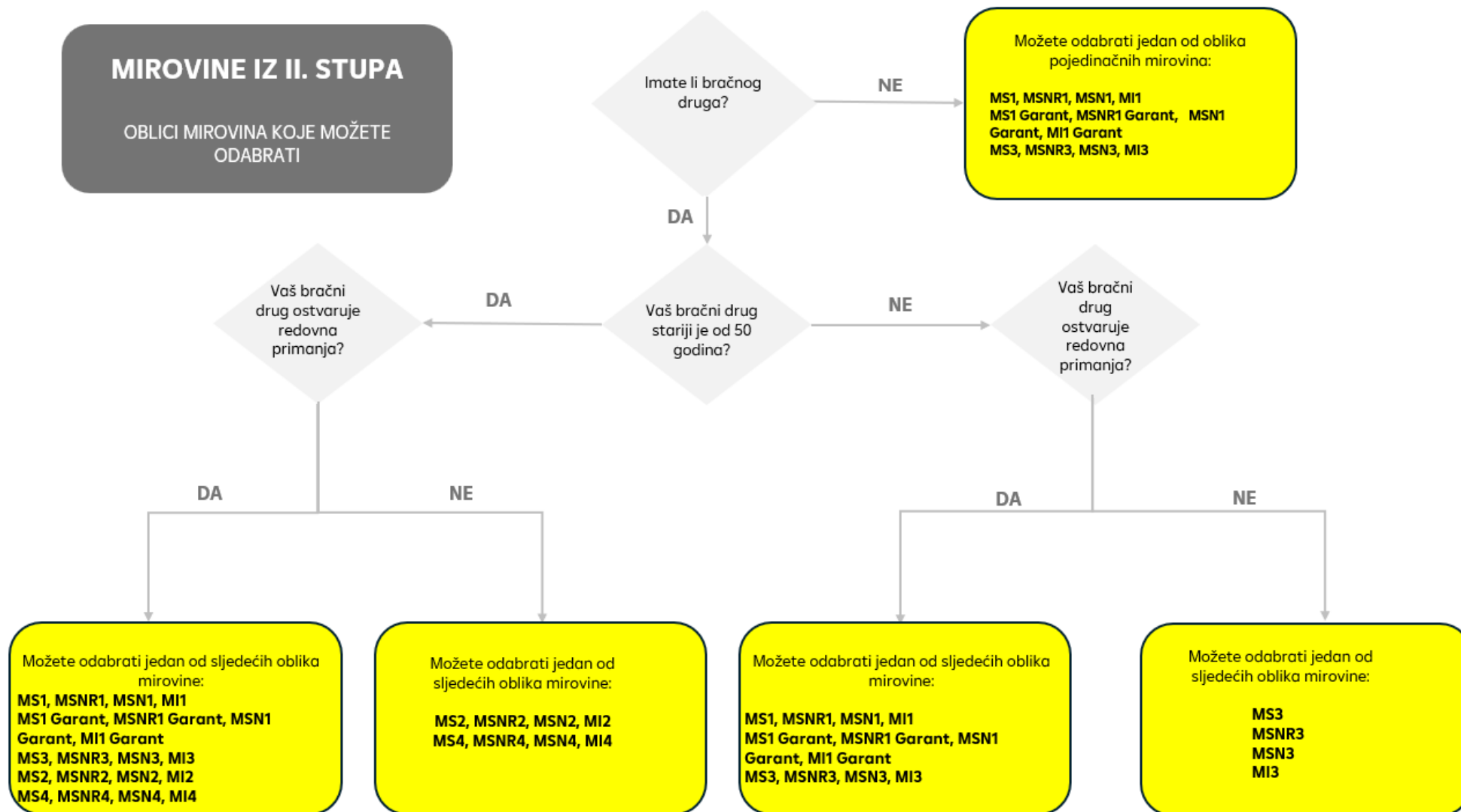
- Ako na dan sklapanja ugovora o mirovini bračni drug korisnika mirovine ima manje od 50 godina života, ne može se ugovoriti zajednička doživotna mirovina (**MS2 i MS4; MI2 i MI4; MSNR2 i MSNR4; MSN2 i MSN4**).
- Ako na dan sklapanja ugovora o mirovini bračni drug korisnika mirovine ima manje od 50 godina života, a nezaposlen je i ne ostvaruje druge redovite prihode, korisnik mirovine dužan je izabrati pojedinačnu doživotnu mirovinu sa zajamčenim razdobljem (**MS3; MSNR3; MSN3; MI3**) pri čemu za imenovanog korisnika mora imenovati svog bračnog druga, a ako je bračni drug zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode, korisnik mirovine može odabrati pojedinačnu mirovinu bez zajamčenog razdoblja isplate (**MS1, MSNR1, MSN1, MI1**), kao i isplatu pojedinačne mirovine sa zajamčenom isplatom kapitaliziranih sredstava (**MS1 GARANT, MSNR1 GARANT, MSN1 GARANT, MI1 GARANT**), kao i isplatu pojedinačne mirovine sa zajamčenim razdobljem (**MS3, MSN3, MSNR3, MI3**), samo uz suglasnost bračnog druga.
- Ako korisnik mirovine u trenutku sklapanja ugovora ima maloljetnu djecu (djeca rođena u braku ili izvan braka ili posvojena te pastorčad uzeta na uzdržavanje), dužan ih je imenovati

za korisnike do njihove 18. godine života (**MS3 ili MS4; MSNR3 ili MSNR4; MSN3 ili MSN4; MI3 ili MI4**).

- Ako korisnik mirovine u trenutku umirovljenja ima bračnog druga koji je stariji od 50 godina, a nezaposlen je i ne ostvaruje druge redovite prihode, korisnik mirovine dužan je ugovoriti zajedničku doživotnu mirovinu (**MS2 i MS4; MI2 i MI4; MSNR2 i MSNR4; MSN2 i MSN4**).
- Ako korisnik mirovine u trenutku umirovljenja ima bračnog druga koji je stariji od 50 godina, a bračni drug je zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode, korisnik mirovine može odabrati pojedinačnu mirovinu bez zajamčenog razdoblja isplate (**MS1, MSNR1, MSN1, MI1**), kao i isplatu pojedinačne mirovine sa zajamčenom isplatom kapitaliziranih sredstava (**MS1 GARANT, MSNR1 GARANT, MSN1 GARANT, MI1 GARANT**), kao i isplatu pojedinačne mirovine sa zajamčenim razdobljem (**MS3, MSN3, MSNR3, MI3**), samo uz suglasnost bračnog druga.
- Ako korisnik mirovine na dan sklapanja ugovora o mirovini nema bračnog druga, korisnik mirovine može odabrati samo isplatu pojedinačne mirovine ili pojedinačne mirovine sa zajamčenim razdobljem ili pojedinačne mirovine sa zajamčenom isplatom kapitaliziranih sredstava (**MS1, MSNR1, MSN1, MS1 GARANT, MSNR1 GARANT, MSN1 GARANT, MS3, MSNR3, MSN3, MI1, MI1 GARANT, MI3**)

MIROVINE IZ II. STUPA

OBLICI MIROVINA KOJE MOŽETE ODABRATI



PROMJENA OBLIKA MIROVINE

Korisnik mirovine može promijeniti oblik mirovine u bilo kojem trenutku sklapanjem s Društvom aneksa ugovora o mirovini u pisanom obliku. Za isto nije potrebna suglasnost Društva.

B) NAČIN USKLAĐIVANJA STAROSNE ODNOSNO PRIJEVREMENE STAROSNE MIROVINE:

Osim oblika starosne odnosno prijevremene starosne mirovine, korisnik mirovine prilikom sklapanja ugovora o mirovini odabire i način usklađivanja mirovine.

Društvo u svojoj ponudi starosnih i prijevremenih starosnih mirovina iz obveznog mirovinskog osiguranja ima sljedeće načine usklađivanja mirovine:

1) Mirovina s usklađivanjem visine mirovine prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske:

- **Mirovina s oznakom MS (MS1, MS1 GARANT, MS3, MS2, MS4)** - Visina mirovine se usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske 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.

U slučaju negativnog indeksa potrošačkih cijena, mirovina će ostati nepromijenjena sve dok se ne ostvari pozitivan indeks potrošačkih cijena kada će Društvo prvo korigirati stopu usklađivanja za sve ranije ostvarene negativne periode, a nakon toga uskladiti mirovine za preostali pozitivan ostatak indeksa potrošačkih cijena.

Primjer: Usklađenje mirovine za prvo polugodište 2022

Indeks potrošačkih cijena RH (HR CPI) za 1.1.-30.6.2022:	5.90%
Datum usklađenja mirovina:	01.10.2022.

	Ugovor u isplati od	Visina mirovine prije usklađenja u EUR	Visina mirovine nakon usklađenja u EUR	Iznos zaostatka u EUR
Ugovor 1	01.01.2020.	100	105.9	17.7
Korisnik 1.10. primi uvećanu mirovinu za 10. mjesec u iznosu 105.9 te zaostatke za 7., 8. i 9. mjesec u iznosu 17.7				
	Ugovor u isplati od	Visina mirovine prije usklađenja u EUR	Visina mirovine nakon usklađenja u EUR	Iznos zaostatka u EUR
Ugovor 2	01.06.2022.	100	105.99	17.7
Korisnik 1.10. primi uvećanu mirovinu za 10. mjesec u iznosu 105.9 te zaostatke za 7., 8. i 9. mjesec u iznosu 17.7				
	Ugovor u isplati od	Visina mirovine prije usklađenja u EUR	Visina mirovine nakon usklađenja u EUR	Iznos zaostatka u EUR
Ugovor 3	01.08.2022.	100	100	0
Korisnik je krenuo u isplatu nakon završetka razdoblja na koje se usklađenje odnosi, tj. nakon 30.06.2022., te on neće dobiti uvećanje mirovine za promatrani period. Prvo uvećanje mirovine će dobiti 1.4.2023. za period 1.7.-31.12.2022. kada će dobiti i zaostatke za 1., 2. i 3. mjesec 2023. godine.				

2) Mirovina koja se ne usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske, a tu pripadaju:

- **Mirovina s oznakom MSNR (MSNR1, MSNR1 GARANT, MSNR3, MSNR2, MSNR4)** – Mirovine kod kojih se visina ne usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište, ali se visina mirovine uvećava jednom godišnje za fiksnu ugovorenu stopu od 1,5% za vrijeme trajanja ugovora, na skadencu.
- **Mirovina s oznakom MSN (MSN1, MSN1 GARANT, MSN3, MSN2, MSN4)** – Mirovine kod kojih se visina ne usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište, već je visina mirovine nepromjenjiva za vrijeme trajanja ugovora o mirovini.

RIZICI POVEZANI S ODABIROM NAČINA USKLAĐIVANJA MIROVINE

Odabir načina usklađivanja mirovine treba biti temeljen i na vlastitoj sklonosti preuzimanja rizika, ali prije svega na svim objektivno i razumno sagledanim posljedicama povezanih s odabirom pojedinog načina usklađivanja (i oblika) mirovine. Financijski učinci odabranog načina usklađivanja mirovine prikazani su na sljedećem primjeru izračuna mirovine.

- Pristupna dob korisnika: 65 godina
- Iznos doznake korisnika: 30.000 EUR
- Jednokratna isplata: 0%
- Oblik mirovine: pojedinačna doživotna mirovina
- Prikazano razdoblje isplate mirovine: 25 godina

Tablica ispod prikazuje usporedno početni iznos bruto mjesečne mirovine u eurima za različite načine usklađivanja pojedinačne doživotne mirovine.

Način usklađivanja mirovine	Početni iznos bruto mjesečne mirovine u EUR	Postotna razlika u početnim iznosima mirovina u odnosu na mirovinu koja se usklađuje (MS)
MS1 - Mirovina se usklađuje prema HR CPI	120.58	/
MSNR1 - Mirovina se uvećava 1.5% godišnje	130.83	9%
MSN1 - Mirovina nepromjenjiva čitavo trajanje	154.43	28%

Nakon određivanja početnog iznosa mirovine:

- iznos mirovine MS1 će se usklađivati sukladno stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske za vrijeme cijelog trajanja isplate,
- iznos mirovine MSNR1 će se uvećavati svake godine za fiksnu stopu od 1.50% na skadencu za vrijeme cijelog trajanja isplate,
- iznos mirovine MSN1 je nepromjenjiv za vrijeme cijelog trajanja isplate.

Potrebno je također sagledati i moguće relevantne tržišne ishode o kojima ovisi iznos mirovine u budućnosti, a to je pretpostavljeni iznos inflacije. Prikazana su tri scenarija različitog kretanja inflacije u budućnosti:

Scenarij inflacije	Pretpostavljena godišnja stopa inflacije
Očekivana stopa inflacije	2.20%
Viša stopa inflacije od očekivane	4.00%
Niža stopa inflacije od očekivane	1.00%

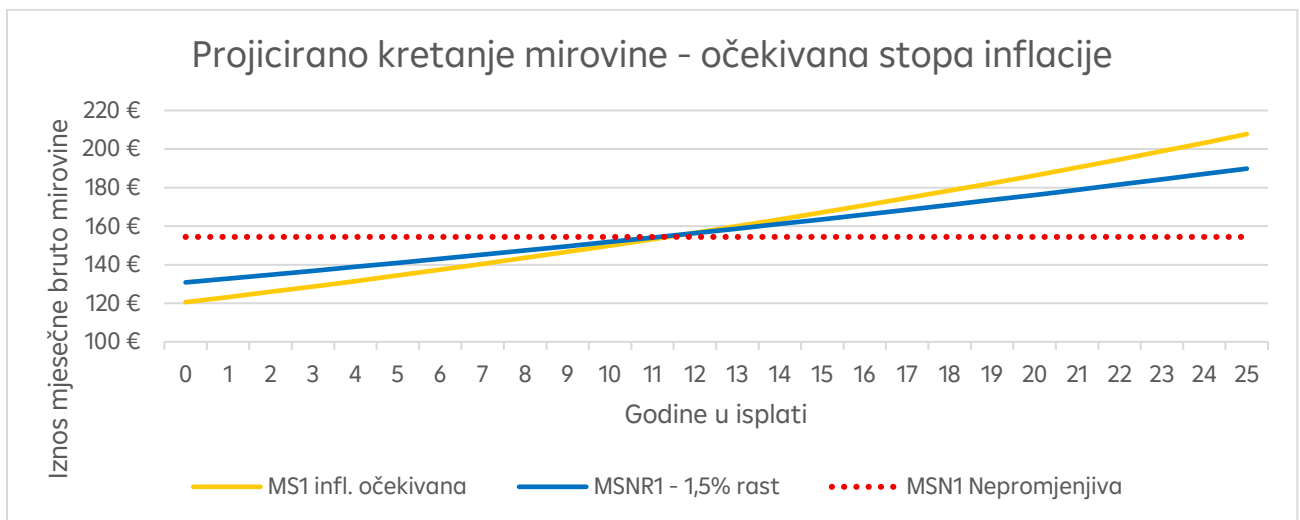
Dalje su prikazani efekti različitog kretanja inflacije na projicirane iznose mirovine i iznos ukupno isplaćene mirovine za tri načina usklađivanja mirovine, kroz tri scenarija pretpostavljene godišnje stope kretanja inflacije – očekivane stope inflacije, više stope inflacije od očekivane i niže stope inflacije od očekivane.

Napomena: Stvarna stopa kretanja inflacije može biti veća ili manja od pretpostavljene stope inflacije prikazane u scenarijima te može varirati u odnosu na scenarije.

Usporedba visine mirovine

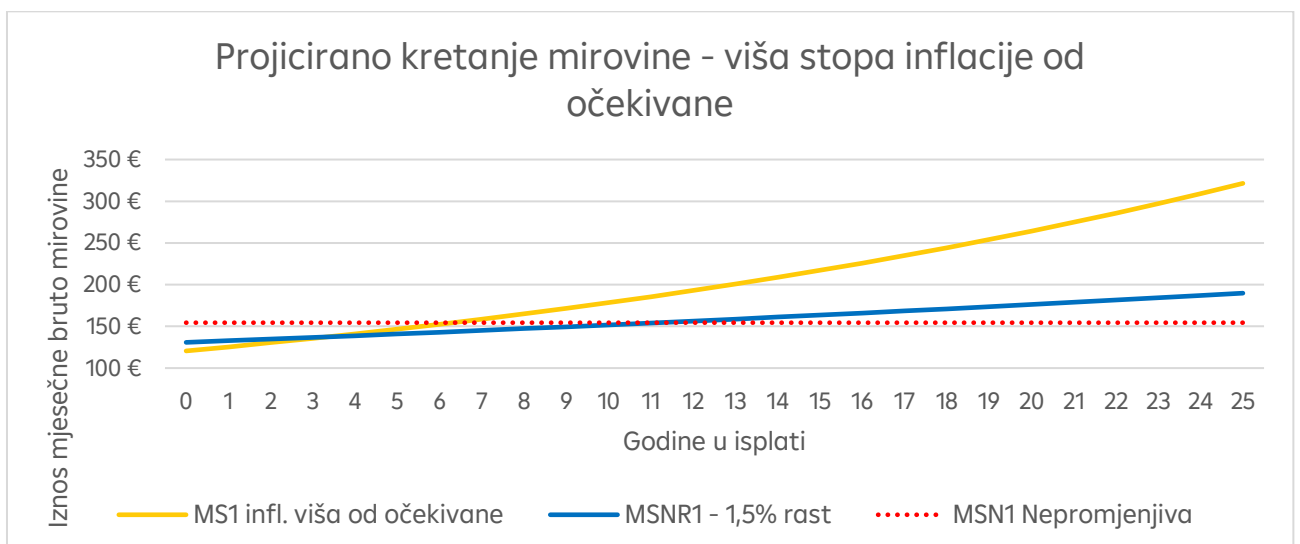
Scenarij očekivane stope inflacije (2,20% godišnje za vrijeme trajanja isplate)

U slučaju da stopa inflacije iznosi 2,20% godišnje za vrijeme cijelog trajanja isplate, visina mirovine koja se usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske izjednačit će se s mirovinom koja je nepromjenjiva nakon **11 godina** isplate. Nakon izjednačavanja mirovina koja se usklađuje nastavlja rasti te će se razlika u odnosu na mirovinu koja je nepromjenjiva povećavati.



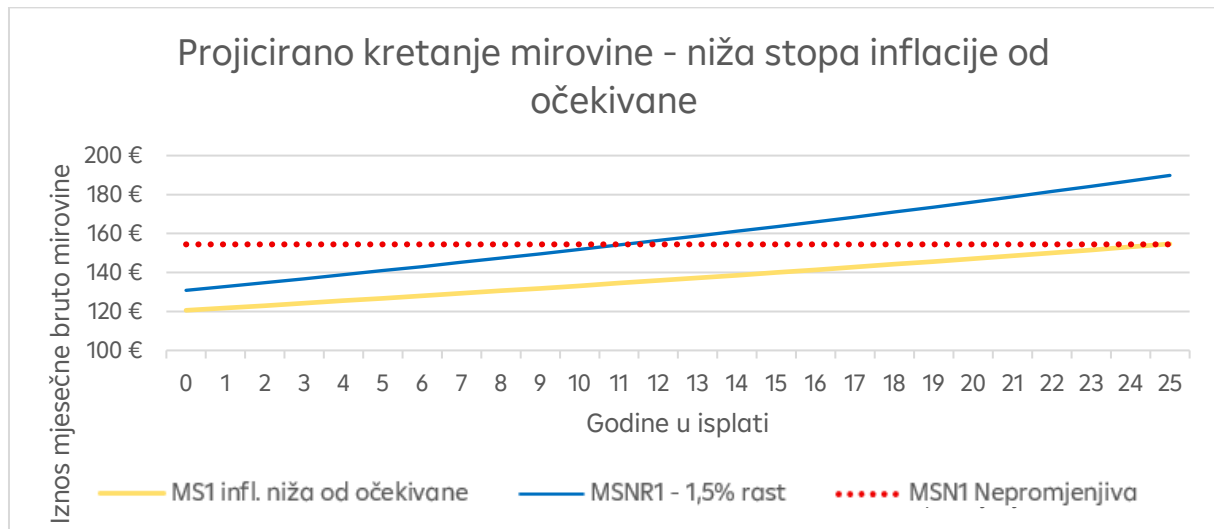
Scenarij više stope inflacije (4,00% godišnje za vrijeme trajanja isplate)

U slučaju da stopa inflacije iznosi 4,00% godišnje za vrijeme cijelog trajanja isplate visina mirovine koja se usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske izjednačit će se s mirovinom koja je nepromjenjiva nakon **6 godina** isplate. Nakon izjednačavanja mirovina koja se usklađuje nastavlja rasti te će se razlika u odnosu na mirovinu koja je nepromjenjiva povećavati.



Scenarij niže stope inflacije (1,00% godišnje za vrijeme trajanja isplate)

U slučaju da stopa inflacije iznosi 1,00% godišnje za vrijeme cijelog trajanja isplate visina mirovine koja se usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske izjednačit će se s mirovinom koja je nepromjenjiva nakon **25 godina** isplate. Nakon izjednačavanja mirovina koja se usklađuje nastavlja rasti te će se razlika u odnosu na mirovinu koja je nepromjenjiva povećavati.



Dakle, ako odaberete mirovinu koja se **ne usklađuje s inflacijom (MSN ili MSNR), postoji rizik** da se njezina realna vrijednost s vremenom smanji - osobito ako inflacija bude viša. To znači da biste za isti iznos mogli kupiti manje nego danas. Ako odaberete mirovinu koja se uvećava za 1,5% godišnje (MSNR) taj je rizik manji jer će se mirovina svake godine svakako uvećavati za ugovorenu fiksnu stopu, ali i ovdje se može dogoditi da inflacija bude viša od te ugovorene fiksne stope.

PROMJENA NAČINA USKLAĐIVANJA MIROVINE

Korisnik mirovine koji je sklopio ugovor o mirovini može zatražiti promjenu načina usklađivanja mirovine sklapanjem aneksa ugovora o mirovini u pisanom obliku. Zahtjev za izmjenom načina usklađivanja mirovine podnosi se Društvu u pisanom obliku.

Ukoliko korisnik mirovine promjenu ugovorom odabranog načina usklađivanja mirovine:

- zatraži u roku od 90 dana od dana sklapanja ugovora o mirovini **ili**
- ukoliko se radi o promjeni između jednog od načina usklađivanja mirovine kod koje se visina mirovine **ne usklađuje** prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske (iz mirovine s oznakom MSNR u mirovinu s oznakom MSN ili obrnuto), za izmjenu ugovora o mirovini **nije potrebna suglasnost** Društva.

Ukoliko korisnik mirovine zatraži promjenu ugovorom odabranog načina usklađivanja mirovine iz načina usklađivanja mirovine kod kojeg se visina mirovine usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske (mirovina oznake MS) u jedan od načina usklađivanja mirovine kod kojeg se visina mirovine ne usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske (mirovina oznake MSNR ili MSN), ili obratno,

nakon proteka roka od 90 dana od dana sklapanja ugovora o mirovini, za izmjenu ugovora o mirovini **potrebna je suglasnost** Društva. U ovom slučaju, Društvo će korisniku mirovine dati suglasnost, odnosno odobriti izmjenu ugovorom odabranog načina usklađivanja mirovine, jednom u 5 godina, s time da Društvo zadržava pravo na poček od 6 mjeseci, odnosno suglasnost za izmjenu i aneks ugovora o mirovini mora sklopiti s korisnikom mirovine u roku od 6 mjeseci od dana podnošenja zahtjeva za promjenom odabranog načina usklađivanja mirovine.

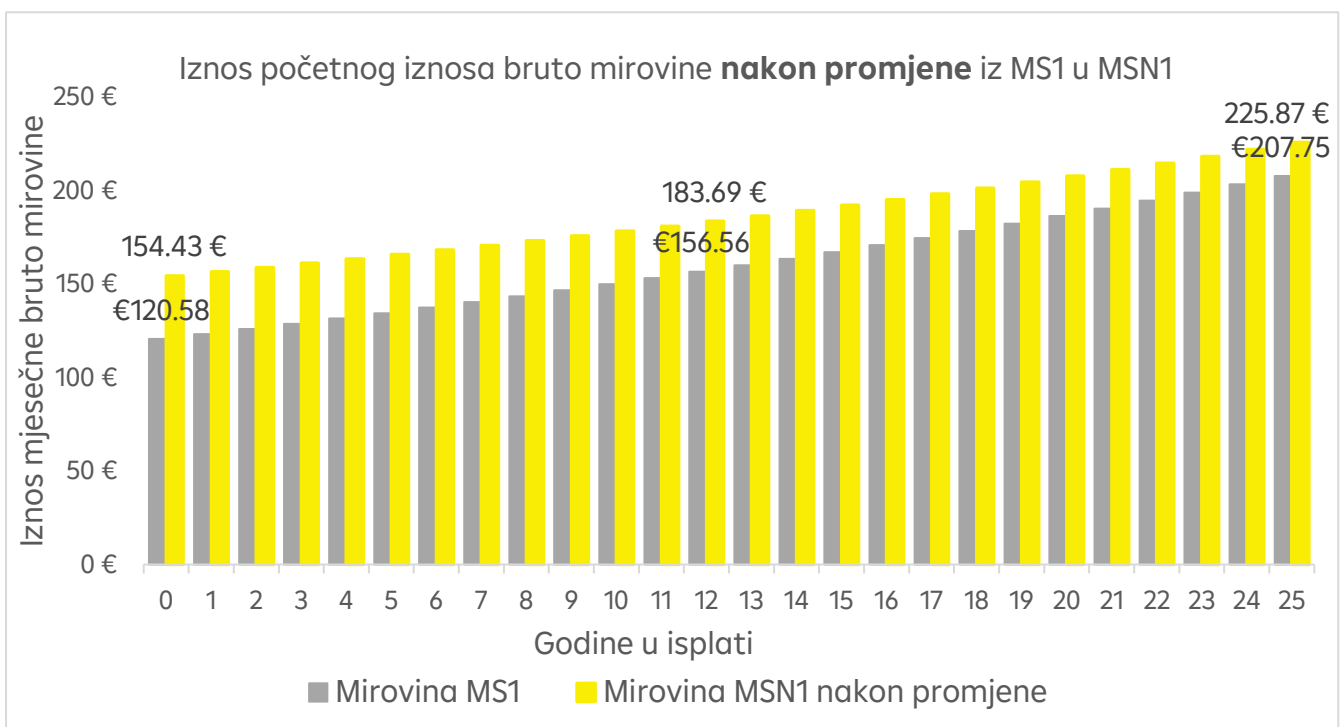
S korisnikom mirovine koji mijenja odabrani način usklađivanja mirovine Društvo će sklopiti aneks ugovora o mirovini u pisanom obliku, a prava i obveze po izmijenjenom načinu usklađivanja mirovine počinju teći nakon potpisa i dostave obostrano potpisane izmjene ugovora o mirovini Društvu.

RIZICI I FINANCIJSKI UČINAK PROMJENE NAČINA USKLAĐIVANJA MIROVINE

U nastavku su prikazane posljedice promjene načina usklađivanja mirovina na ranije prikazanom primjeru:

- Pristupna dob korisnika: 65 godina
- Iznos doznake korisnika: 30.000 EUR
- Jednokratna isplata: 0%
- Oblik mirovine: pojedinačna doživotna mirovina
- Pretpostavljena stopa inflacije 2,2% za čitavo vrijeme trajanja isplate mirovine
- Prikazano razdoblje isplate mirovine: 25 godina

A) Korisnik je ugovorio mirovinu kod koje se visina mirovine usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske (mirovina oznake MS) i zatražio je promjenu u mirovinu koja je nepromjenjiva (MSN)



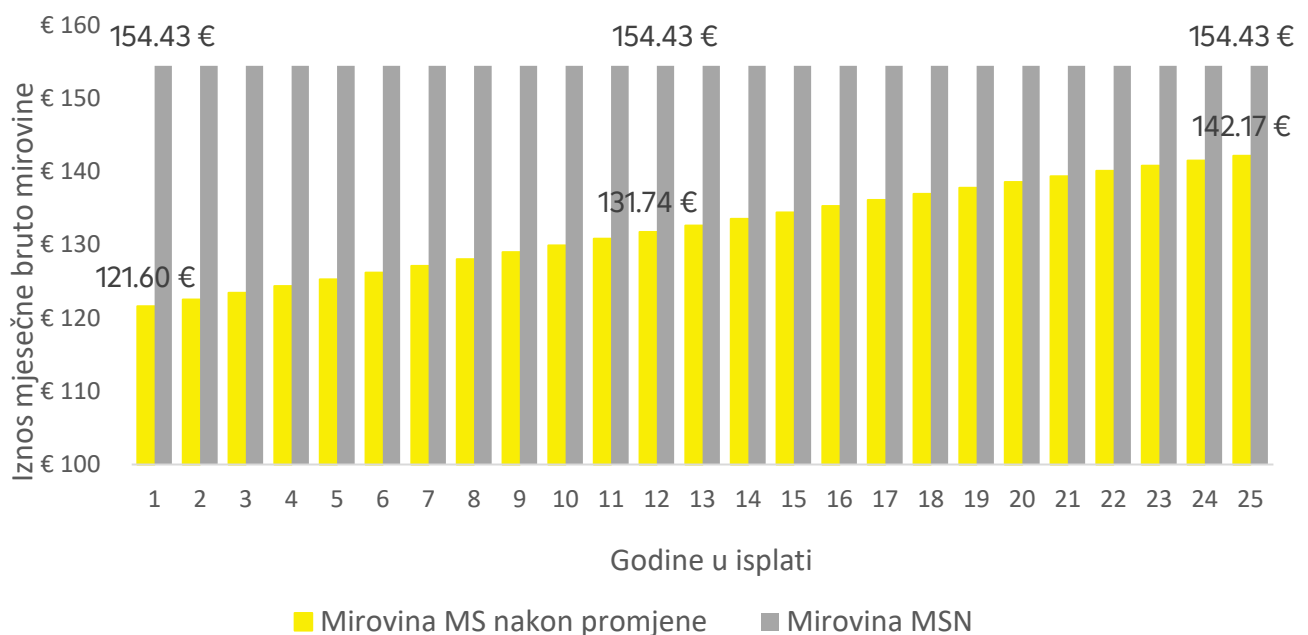
Visina mirovine korisnika koji je odabrao mirovinu koja se usklađuje (MS) s početnim iznosom od 120,58 EUR, će nakon 12 godina u isplati iznositi 156,56 EUR, odnosno nakon 25 godina će iznositi 207,75 EUR.

Ukoliko se u 12.-oj godini isplate korisnik odluči promijeniti način usklađivanja mirovine u nepromjenjivu mirovinu (MSN), mirovina će mu nakon promjene iznositi 183,69 EUR, a ako se na promjenu odluči u 25.-oj godini isplate, mirovina će mu nakon promjene iznositi 225,87 EUR.
Novi iznos mirovine nakon promjene ostat će nepromijenjen do kraja isplate.

Početa visina mjesečne mirovine nakon promjene će se povećati bez obzira u kojem trenutku se korisnik odluči za promjenu. Početna visina nove mirovine – nepromjenjive mirovine (MSN) će biti viša nego mirovina koja se usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske (MS), **ali se nakon promjene neće više usklađivati odnosno bit će nepromjenjiva do kraja isplate.**

- B) Korisnik je ugovorio nepromjenjivu mirovinu (MSN) i zatražio je promjenu u mirovinu kod koje se visina mirovine usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske (mirovina oznake MS)

Iznos početnog bruto mirovine **nakon promjene** iz MSN1 u MS1



Visina mirovine korisnika koji je odabrao nepromjenjivu mirovinu (MSN) iznosi 154,43 EUR za cijelo vrijeme trajanja isplate.

Ukoliko se u 12.-oj godini isplate korisnik odluči promijeniti način usklađivanja mirovine u mirovinu koja se usklađuje (MS), mirovina će mu nakon promjene iznositi 131,74 EUR, a ako se na promjenu odluči u 25.-oj godini isplate, mirovina će mu nakon promjene iznositi 142,17 EUR.

Početna visina mjesečne mirovine nakon promjene će se smanjiti bez obzira u kojem trenutku se korisnik odluči za promjenu. Što je dulje vremena proveo u isplati, smanjenje će biti manje, ali u svakom trenutku promjene, početna visina nove mirovine – mirovine koja se usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske (MS) će biti niža od mirovine koju korisnik trenutno prima, odnosno nepromjenjive mirovine (MSN).

Nakon promjene, mirovina će se usklađivati prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske.

Iz svega navedenog proizlazi da korisnik prilikom odabira načina usklađivanja mirovine ne smije gledati samo početnu visinu mirovine, već treba uzeti u obzir sljedeće faktore:

- očekivane stope usklađenja (inflacija),
- očekivani životni vijek,
- svoju sklonost preuzimanja rizika:

Mirovina koja se usklađuje (MS) – Korisnik je zaštićen od rizika inflacije odnosno mirovina se usklađuje za cijelo vrijeme trajanja isplate najmanje dva puta godišnje za stopu promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske prethodnog polugodišta prema podacima Državnog zavoda za statistiku, međutim početna visina mirovine je niža u odnosu na nepromjenjivu mirovinu (MSN) i mirovinu s fiksnim uvećanjem (MSNR).

Nepromjenjiva mirovina (MSN) – Korisnik preuzima veći rizik budućeg pada realne vrijednosti mirovine u slučaju više stope inflacije jer će iznos nepromjenjive mirovine ostati isti, odnosno ova mirovina ne nudi zaštitu od rizika inflacije.

Mirovina s fiksnim uvećanjem (MSNR) – Korisnik preuzima manji rizik budućeg pada realne vrijednosti mirovine jer će se mirovina svake godine svakako uvećati za ugovorenu fiksnu stopu od 1,5%, odnosno ova mirovina ne nudi potpunu zaštitu od rizika inflacije jer godišnja stopa inflacije može biti viša od ugovorene fiksne stope od 1,5%.

NAKNADNE UPLETE DOPRINOSA

Ako dospjeli doprinosi na osobni račun člana obveznog fonda nisu bili pravovremeno uplaćeni, odnosno ako se uplaćeni doprinosi odnose na obvezu uplate nastalu prije sklapanja ugovora o mirovini, Društvo je dužno odmah po primitku uplate tih doprinosa, a najkasnije u roku od 30 dana nakon primitka uplate tih doprinosa, utvrditi novu svotu mjesečne mirovine i datum početka isplate uvećanog iznosa mirovine, prema jediničnim iznosima početnih mirovina na dan obračuna prema kojima je određena mirovina u ugovoru o mirovini, uz odgovarajuću primjenu članka 135. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima te započeti s isplatom mirovine prema novoutvrđenom iznosu s prvom sljedećom isplatom mirovine.

Ako se za korisnika mirovine uplaćuju redovni doprinosi iz obveznog mirovinskog osiguranja nakon sklapanja ugovora o mirovini, Društvo će jednom godišnje na skadencu utvrditi novu svotu mjesečne mirovine i datum početka isplate uvećanog iznosa mirovine, prema jediničnim iznosima početnih mirovina na dan obračuna prema kojima je određena uvećana mirovina, uz odgovarajuću primjenu članka 135. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima te započeti s isplatom mirovine prema novoutvrđenom iznosu s prvom sljedećom isplatom

mirovine. Na zahtjev korisnika mirovine Društvo će isto utvrditi i u kraćem roku koji odredi korisnik mirovine, koji ne može biti kraći od mjesec dana.

U gore navedenim slučajevima naknadne uplate, Društvo će na zahtjev korisnika mirovine sklopiti aneks ugovora o mirovini s korisnikom mirovine.

OBVEZE DRUŠTVA I KORISNIKA MIROVINE

Prava i obveze Društva te korisnika mirovine detaljno su uređena ugovorom o mirovini kao i Pravilima za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja društva Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo, d.d., a koja čine sastavni dio ugovora o mirovini.

Društvo je dužno s korisnikom mirovine, čiju doznaku zaprimi od REGOS-a, sklopiti ugovor o mirovini. Više o procesu sklapanja ugovora o mirovini pročitajte u odlomku „Sklapanje ugovora o mirovini“.

Osnovna obveza Društva je isplata mirovine korisniku mirovine, odnosno imenovanom korisniku odnosno nasljedniku odnosno bračnom drugu, sukladno Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima, ugovoru o mirovini, Pravilima za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja Društva i ostalim zakonskim i podzakonskim pravilima koji reguliraju ovo područje.

Više o djelomičnoj jednokratnoj isplati pročitajte u poglavlju „Uvjeti za isplatu djelomične jednokratne isplate“, a o isplati „zaostataka“ u poglavlju „Isplata „zaostataka“ “ ovog dokumenta.

Obveza je Društva, na zahtjev korisnika mirovine istome dostaviti revidirane godišnje financijske izvještaje Društva, pisanu izjavu o načelima ulaganja, obračun mjesečne isplate mirovine i informacije o promjenama iznosa mirovine koje mu se isplaćuje zbog usklađivanja ili na temelju dodatnih doznaka, a na način koji zatraži Korisnik mirovine (pisanim putem na adresu korisnika mirovine ili na adresu elektroničke pošte korisnika mirovine).

Obveza je korisnika mirovine Društvu dostaviti podatke potrebne za sklapanje ugovora o mirovini odnosno isplatu mirovine, kao i pravovremeno obavijestiti Društvo o svakoj promjeni stvarnih ili osobnih okolnosti koje utječu na isplatu mirovine ili drugog mirovinskog davanja, a najkasnije u roku od 15 dana od dana nastupanja takve promjene (primjerice promjena prezimena, adrese, kontakt podataka, broja računa i slično).

RASPOREĐIVANJE VIŠKA

U slučaju ostvarenja uvjeta iz članka 88. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima, Društvo će višak sredstava pripisati korisnicima mirovina razmjerno iznosu mirovine, trajanju isplate mirovine, obliku mirovine, odnosno mirovinskom programu te potrebnom iznosu tehničke pričuve za pojedini ugovor o mirovini, odnosno sukladno Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima.

Navedeno će imati za posljedicu povećanje visine mirovine koju korisnik prima. Raspoređivanje viška se u tom slučaju odnosi na sve vrste i oblike mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja.

NAKNADE DRUŠTVU

Sukladno članku 135. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima, Društvo ima pravo na naknadu za pokrivanje troškova Društva, koju Društvo zaračunava iz primljene doznake korisnika mirovine iz obveznog mirovinskog fonda, i to:

- 1,5% od iznosa primljene doznake – jednokratno
- 0,17% od iznosa primljene doznake – godišnje u trajanju koje se određuje na temelju aktuarskih pretpostavki koje su korištene za određivanje jediničnih iznosa mirovine i/ili zajamčenih isplata za taj ugovor o mirovini.

Ukupan iznos naknada je ograničen do maksimalnog iznosa od 5% ukupnog iznosa doznake. Navedene naknade su već uračunate u iznos mjesečne mirovine i ne umanjuju dodatno iznos mirovine.

Društvo tijekom trajanja isplate ima pravo i na naknadu za upravljanje imovinom za pokriće tehničkih pričuva u slučaju kada imovina za pokriće tehničkih pričuva prelazi 100% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo. Naknada za 2025. godinu iznosi 0,393% godišnje i 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 decimale, sve dok takvim smanjenjem najveća stopa naknade ne dosegne 0,3%.

Društvo ima pravo i na naknadu za upravljanje imovinom za pokriće interventnih pričuva u iznosu do najviše 0,393% godišnje ukupne imovine umanjene za financijske obveze imovine za pokriće interventnih pričuva u 2025. 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 decimale, sve dok takvim smanjenjem najveća stopa naknade ne dosegne 0,3%. Ova naknada ne utječe na visinu ugovorene mirovine i ne iskazuje se na ugovoru o mirovini.

Ukoliko se naknadno odlučite za promjenu oblika i/ili načina usklađivanja mirovine, ne dolazi do ponovnog obračunavanja ili naplate dodatne naknade. Ista se obračunava kod inicijalnog sklapanja ugovora o mirovini te Društvo ne obračunava posebnu naknadu za promjene oblika i/ili načina usklađivanja mirovine.

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 neposredno na zapisnik ili pisanim putem na adresu: mirovina@rmod.hr ili poštom na adresu sjedišta Društva ili putem kontakt obrasca koji se nalazi na mrežnoj stranici Društva www.rmod.hr. Društvo će na pritužbu potencijalnog korisnika odnosno korisnika mirovine pisano odgovoriti u roku od 15 dana od dana zaprimanja pritužbe. Društvo osigurava uvjete za izvansudsko mirno rješavanje mogućih sporova između Društva i korisnika mirovine putem Centra za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori u skladu sa Zakonom o mirnom rješavanju sporova (NN 67/23 i sve daljnje izmjene i dopune). Rješavanje sporova putem Centra za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori nije od utjecaja na mogućnost rješavanja ovih sporova pred sudom.

Na ugovor o mirovini te sve eventualne sporove koje proizlaze iz ugovora o mirovini ili u vezi s istim primjenjivo je hrvatsko pravo.

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

Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima kao i Pravilnik o izvještavanju o održivosti za mirovinska osiguravajuća društva i mirovinske programe obveznog mirovinskog osiguranja (Narodne novine 141/24) između ostaloga reguliraju pitanje održivosti. Sukladno relevantnoj regulativi, Društvo izjavljuje kako, prilikom određivanja strategije ulaganja i donošenja investicijskih odluka, u investicijskom procesu ne uzima u obzir okolišne, socijalne i upravljačke čimbenike.

Društvo pretežno ulaže imovinu na razvijena i likvidna tržišta koja smatra efikasnim, odnosno da su sve dostupne informacije u potpunosti i trenutno uključene u cijene financijskih instrumenata. Iz navedenog slijedi da je i rizik održivosti već sadržan u cijeni financijskih instrumenata, odnosno u tržišnom i kreditnom riziku te će se 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 imovina za pokriće tehničkih pričuva većinom ulaže u dužničke vrijednosne papire zemalja eurozone kako je prethodno pojašnjeno. Društvo smatra da, obzirom na strukturu ulaganja, procjenu rizika održivosti državnih izdavatelja nije potrebno kvantificirati, jer je rizik održivosti već sadržan u cijeni dužničkih vrijednosnih papira izdavatelja Republike Hrvatske, 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 zemalja eurozone 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, prilikom određivanja strategija i donošenja investicijskih odluka, Društvo neće razmatrati do daljnjega. Nakon transponiranja Direktive EU 2022/2464 EU parlamenta i Vijeća od 14.12.2022 (tzv. CSRD Direktiva o korporativnom izvješćivanju) u hrvatsko zakonodavstvo, Društvo je razmotrilo svoju odluku o neuzimanju u obzir glavnih štetnih učinaka odluka o ulaganju na čimbenike održivosti te trenutno i dalje ostaje pri istoj.