

Temeljem odredbi Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14, 29/18, 115/18, 156/23, 52/25; dalje: Zakon ili Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima) i članka 10. Statuta društva Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo, d.d., Uprava društva Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo, d.d., OIB: 42795279057, Zagreb, Magazinska cesta 69, donijela je dana 29.09.2025. godine:

PRAVILA ZA MIROVINE IZ OBVEZNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA DRUŠTVA RAIFFEISEN MIROVINSKO OSIGURAVAJUĆE DRUŠTVO, D.D.

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja društva (dalje: Pravila) Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo, d.d. (dalje: Društvo) određuju pod kojim uvjetima i na koji način se isplaćuju mirovine u sklopu obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje i sastavni su dio ugovora o mirovini.

Članak 2.

Izrazi u ovim Pravilima imaju sljedeća značenja:

1. *Korisnik mirovine* – osoba koja prima mirovinu od mirovinskog osiguravajućeg društva na temelju ugovora o mirovini,
2. *Mirovina* – doživotna mjesečna starosna, odnosno prijevremena starosna mirovina, doživotna mjesečna invalidska mirovina ili obiteljska mjesečna mirovina, je isplata u novcu koju Društvo isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini nakon ispunjavanja uvjeta propisanih Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima i ovim Pravilima,
3. *Pojedinačna mirovina* – pojedinačna doživotna mirovina, pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem isplate i pojedinačna doživotna mirovina sa zajamčenom isplatom kapitaliziranih sredstava,
4. *Zajednička mirovina* – zajednička doživotna mirovina i zajednička doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem isplate,
5. *Iznos mjesečne mirovine* – početni mjesečni iznos mirovine koji se utvrđuje ugovorom o mirovini, a usklađuje odnosno utvrđuje ovisno o odredbama iz članka 16. ovih Pravila,
6. *Doznaka* – uplata iznosa s osobnog računa člana obveznog mirovinskog fonda na račun Društva temeljem naloga koji Središnji registar osiguranika dostavlja obveznom mirovinskom fondu,
7. *Djelomična jednokratna isplata* – isplata u novcu u visini od najviše 20% od ukupno primljene doznake koju Društvo isplaćuje Korisniku starosne i prijevremene starosne mirovine na temelju ugovora o mirovini,
8. *Imenovani korisnik* – osoba koja ima pravo na primanje zajamčenih isplata prema ugovoru o mirovini u slučaju smrti korisnika mirovine u zajamčenom razdoblju. Korisnik mirovine ugovorom o mirovini može imenovati pojedinog imenovanog korisnika ili više njih ili odabrati da

imenovani korisnik bude nasljednik Korisnika mirovine prema rješenju o nasljeđivanju,

9. *Datum umirovljenja* – dan na koji član obveznog mirovinskog fonda ostvaruje pravo na mirovinu prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, odnosno datum početka isplate mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti ako se isti razlikuje od datuma priznanja prava na mirovinu,
10. *Datum početka isplate mirovine* – dan početka isplate mirovine iz Društva,
11. *Iznos mjesečne mirovine u zajamčenom razdoblju* – ugovoreni iznos mirovine koji se isplaćuje korisniku mirovine ili imenovanim korisnicima u slučaju smrti korisnika mirovine u zajamčenom razdoblju, a do isteka zajamčenog razdoblja, prema članku 6. stavcima 2. i 4. ovih Pravila,
12. *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 partnera 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,
13. *Zakon* – Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14, 29/18, 115/18, 156/23, 52/25 i sve daljnje izmjene i dopune),
14. *Agencija* – Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,
15. *Regos* – Središnji registar osiguranika,
16. *Skadencija* – godišnjica početka isplate mirovine u ugovoru o mirovini.

Članak 3.

Korisnik mirovine prihvaća ova Pravila potpisivanjem ugovora o mirovini i potvrđuje da je s istima upoznat.

Korisnik mirovine potpisom ugovora o mirovini potvrđuje kako je upoznat i s predugovornim informacijama iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje Društva.

Članak 4.

(1) Ugovorom o mirovini koji sklapaju Društvo i Korisnik mirovine i ovim Pravilima uređuju se sva pitanja koja se odnose na doznaku iz obveznog mirovinskog fonda u vrijeme umirovljenja i isplatu mirovine prema vrsti i

odabranom obliku mirovine kao i načinu usklađivanja mirovine.

(2) Član obveznog fonda može sklopiti ugovor o mirovini samo s jednim mirovinskim osiguravajućim društvom.

(3) Ako potencijalni korisnik mirovine umre nakon što su njegova kapitalizirana sredstva doznačena Društvu, a prije sklapanja ugovora o mirovini, doznačena sredstva postaju predmet nasljeđivanja sukladno odredbama zakona kojim je uređeno nasljeđivanje.

(4) Ako korisnik mirovine umre nakon sklapanja ugovora o mirovini, a prije prve isplate mirovine, doznačena sredstva postaju predmet nasljeđivanja sukladno odredbama zakona kojim je uređeno nasljeđivanje.

II. VRSTE I OBLICI MIROVINA

Članak 5.

(1) Mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja mogu se isplaćivati nakon ostvarivanja prava na mirovinu prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

(2) Vrste mirovina koje se isplaćuju u sklopu obveznog mirovinskog osiguranja:

1. doživotna mjesečna starosna, odnosno prijevremena starosna mirovina,
2. doživotna mjesečna invalidska mirovina,
3. obiteljska mjesečna mirovina.

(3) Korisnik mirovine može ugovoriti samo istu vrstu mirovine kao što je mirovina na koju je ostvario pravo prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

(4) Obiteljska mirovina iz stavka 2. točke 3. ovoga članka određuje se kao jedinstvena mirovina za članove obitelji.

(5) Za potrebe izračuna obiteljske mirovine iz stavka 2. točke 3. ovog članka korisnici mirovine su članovi obitelji osiguranika utvrđeni zakonom koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, uz ograničenje isplate mirovine za djecu do navršених 26 godina života.

(6) Svi članovi obitelji iz stavka 5. ovoga članka koji imaju pravo na obiteljsku mirovinu iza smrti člana obveznog fonda, mogu sklopiti ugovor samo s jednim mirovinskim osiguravajućim društvom za isplatu mirovine.

Članak 6.

(1) Društvo isplaćuje mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja u jednom od sljedećih oblika:

1. pojedinačna mirovina,
2. zajednička mirovina koja se isplaćuje korisniku mirovine, odnosno koja se isplaćuje doživotno bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine,
3. pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem, koja se isplaćuje korisniku mirovine, s time da se u slučaju smrti korisnika mirovine prije isteka zajamčenog razdoblja isplata nastavi imenovanom korisniku do isteka zajamčenog razdoblja,
4. zajednička mirovina sa zajamčenim razdobljem koja se isplaćuje korisniku mirovine, odnosno

koja se isplaćuje doživotno bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine, a ukoliko oboje umru unutar zajamčenog razdoblja, imenovanom korisniku do isteka zajamčenog razdoblja. Imenovanje korisnika valjano je samo uz suglasnost bračnih drugova,

5. pojedinačna mirovina sa zajamčenom isplatom kapitaliziranih sredstava.

(2) Zajamčeno razdoblje iz stavka 1. točke 3. i 4. ovoga članka obuhvaća razdoblje isplate mirovine ugovoreno ugovorom o mirovini, s tim da to razdoblje ne može biti kraće od pet godina.

(3) U slučajevima isplate zajedničke mirovine iz stavka 1. točke 2. ili 4. ovoga članka, mirovina koja se nastavlja isplaćivati bračnom drugu koji nadživi korisnika mirovine iznosi 100 % mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine.

(4) Ukupna svota mirovine koja se isplaćuje imenovanim korisnicima prema stavku 1. točkama 3. i 4. ovoga članka do kraja zajamčenog razdoblja iznosi 100% od svote mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine. U slučaju da prema ugovoru o mirovini postoji više imenovanih korisnika, ukupni iznos mirovine koji im pripada u slučaju smrti korisnika mirovine u zajamčenom razdoblju, dijeli se na ugovorom određene dijelove.

(5) Korisnik mirovine može u bilo koje vrijeme pisanim putem povući imenovanje i/ili imenovati drugog korisnika. U slučaju isplate mirovine iz stavka 1. točka 4. ovoga članka može to učiniti samo uz suglasnost bračnog druga.

(6) Ako Korisnik mirovine u trenutku sklapanja ugovora ima maloljetnu djecu (djecu rođenu u braku ili izvan braka ili posvojenju, te pastoračad uzetu na uzdržavanje) obavezan ih je imenovati za korisnike do njihove 18. godine života.

(7) Ako je Korisnik mirovine izabrao isplatu mirovine u obliku zajedničke mirovine sa zajamčenim razdobljem isplate te nakon toga umro, nadživjeli bračni drug može povući imenovanje korisnika, osim ako su imenovani korisnici djeca umrlog korisnika mlađa od 18 godina života.

(8) U slučaju odabira pojedinačne mirovine sa zajamčenom isplatom kapitaliziranih sredstava mirovina se isplaćuje korisniku doživotno, a ako nakon smrti korisnika mirovine preostane za isplatiti dio iznosa kapitaliziranih sredstava, isti se iznos isplaćuje sukladno odredbama zakona kojim je uređeno nasljeđivanje.

Članak 7.

(1) Korisnik mirovine mora odabrati isplatu pojedinačne mirovine, pojedinačne mirovine sa zajamčenim razdobljem ili pojedinačne mirovine sa zajamčenom isplatom kapitaliziranih sredstava, ako na dan sklapanja ugovora o mirovini nema bračnog druga.

(2) Ako na dan sklapanja ugovora o mirovini, bračni drug Korisnika mirovine ima manje od 50 godina života, ne može se ugovoriti isplata zajedničke mirovine. U tom slučaju, Korisnik mirovine dužan je izabrati pojedinačnu

mirovinu sa zajamčenim razdobljem pri čemu za imenovanog korisnika mora imenovati svog bračnog druga, ako je bračni drug korisnika mirovine nezaposlen i ne ostvaruje druge prihode. Ako je bračni drug zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode, korisnik mirovine može odabrati isplatu mirovine u obliku pojedinačne mirovine bez zajamčenog razdoblja isplate, kao i isplatu pojedinačne mirovine sa zajamčenom isplatom kapitaliziranih sredstava samo uz suglasnost bračnog druga.

(3) Korisnik mirovine mora odabrati isplatu zajedničke mirovine ako u vrijeme umirovljenja ima bračnog druga koji je stariji od 50 godina života, koji nije zaposlen i ne ostvaruje druge redovite prihode. Ako je bračni drug zaposlen ili ostvaruje druge redovite prihode, Korisnik mirovine može odabrati isplatu bilo kojeg oblika pojedinačne mirovine uz suglasnost bračnog druga.

Članak 8.

(1) Kod ugovora o mirovini s imenovanim korisnikom, u slučaju smrti nekog od imenovanih korisnika prije nego što je započeo primati zajamčenu isplatu, ukupni iznos mirovine koji pripada imenovanim korisnicima dijeli se na ugovorom određene dijelove ostalim imenovanim korisnicima.

(2) U slučaju smrti nekog od imenovanih korisnika nakon što je započeo primati zajamčenu isplatu, sav novčani iznos koji pripada tom imenovanom korisniku uključit će se u njegovu ostavinu.

(3) U slučaju da je nakon smrti korisnika mirovine utvrđena i smrt nekih ili svih imenovanih korisnika prije isteka zajamčenog razdoblja, a da imenovani korisnici nisu započeli primati zajamčenu isplatu, o čemu Društvo nije bilo pravovremeno obaviješteno, djelomični pripadajući novčani iznos uključit će se u ostavinu korisnika mirovine. Ostalim imenovanim korisnicima isplaćuje se ugovorom određeni dio mirovine u zajamčenom razdoblju.

(4) Ako je neki imenovani korisnik izazvao smrt korisnika mirovine prije isteka zajamčenog razdoblja, ne pripada mu zajamčena isplata, već se djelomični pripadajući novčani iznos uključuje u ostavinu korisnika mirovine. Ostalim imenovanim korisnicima isplaćuje se ugovorom određeni dio mirovine u zajamčenom razdoblju. Ukoliko nema drugih imenovanih korisnika, ukupni pripadajući novčani iznos uključit će se u ostavinu korisnika mirovine.

(5) Novčani iznos iz stavaka 2., 3. i 4. ovoga članka određuje se kao iznos preostale tehničke pričuve koji pripada ili bi pripadao tom imenovanom korisniku.

Članak 9.

(1) Djelomična jednokratna isplata je isplata u novcu koju Društvo u okviru obveznog mirovinskog osiguranja na temelju zahtjeva budućeg korisnika mirovine i ugovora o mirovini isplaćuje korisniku starosne i prijevremene starosne osnovne mirovine ostvarene prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti u visini od najviše 20% od

ukupno primljene doznake prije njezina umanjenja za naknadu Društvu.

(2) Djelomična jednokratna isplata se može ugovoriti samo ako je osnovna starosna, odnosno osnovna prijevremena starosna mirovina iz mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti veća od najniže mirovine prema zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

(3) Iznos djelomične jednokratne isplate isplaćuje se na broj računa naveden u Ugovoru zajedno s prvom mirovinom.

III. UGOVOR O MIROVINI

Članak 10.

(1) Društvo ima standardni obrazac ugovora za svaku vrstu mirovine koju isplaćuje. Nakon ostvarivanja prava na osnovnu mirovinu po zakonu koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, izbor mirovinskog osiguravajućeg društva obavlja se prijavom Regos-u.

(2) Ugovor o mirovini može se sklopiti nakon što Društvo zaprimi podatke iz Regos-a o prijavi i o ukupnom iznosu kapitaliziranih sredstava na osobnom računu na dan zatvaranja osobnog računa.

(3) Za potrebe sklapanja ugovora o mirovini budući korisnik mirovine obavezan je dostaviti podatke neophodne za ugovor o mirovini (ime i prezime, adresu, OIB, datum rođenja, spol, broj bankovnog računa korisnika mirovine, odnosno podatke o bračnom drugu i imenovanom korisniku kada je to potrebno sukladno odredbama Zakona). U slučaju kada Društvo nije od Regos-a zaprimilo potrebne podatke iz rješenja o priznanju prava na mirovnu, korisnik mirovine obavezan je dostaviti presliku rješenja.

(4) 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 te započeti s isplatom mirovine prema novoutvrđenom iznosu s prvom sljedećom isplatom mirovine.

(5) 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 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.

(6) U slučajevima naknadne uplate iz stavaka 4. i 5. ovog članka, Društvo će na zahtjev korisnika mirovine sklopiti aneks ugovora o mirovini s korisnikom mirovine.

Članak 11.

(1) Ugovor o mirovini mora biti sastavljen u pisanom obliku i sadržavati podatke o Društvu i Korisniku mirovine koji su bitni za isplatu mirovine, u skladu s člankom 127. Zakona.

(2) Korisnik mirovine potvrđuje svojim potpisom na ugovoru o mirovini da su podaci koji se nalaze u ugovoru istiniti. To se osobito odnosi na podatke potrebne za određivanje početnoga iznosa mirovine i podatke o datumu umirovljenja te vrsti, obliku i načinu usklađivanja mirovine.

(3) Kod zajedničkih mirovina odredba iz stavka 1. ovoga članka odnosi se i na bračnog druga korisnika mirovine.

(4) Potpisom ugovora o mirovini Korisnik mirovine potvrđuje da su mu prije potpisivanja ugovora o mirovini dostavljene predugovorne informacije iz obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje Društva, pravila za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja Društva, prikaz svih mogućih opcija isplate mirovine putem Društva (s obzirom na vrstu, oblik, način usklađivanja mirovine), informativni izračuni mirovine prilagođeni tom korisniku mirovine kao i s time povezani troškovi te relevantne informacije koje su mu potrebne za razumijevanje ponude i donošenje informirane odluke o sklapanju ugovora s Društvom, a što uključuje, ali ne ograničava se na specifičnosti i rizike odabira pojedinog oblika odnosno načina usklađivanja mirovine, te kako je prije odabira načina usklađivanja mirovine odnosno prije potpisivanja ugovora o mirovini primio sve relevantne informacije o mogućnostima i uvjetima pod kojima će naknadno moći promijeniti odabranu opciju te informacije o tome na koji način bi naknadna promjena izbora načina usklađivanja mirovine utjecala na isplate iz ugovora o mirovini.

Članak 12.

(1) Početni iznos mirovine ovisi o vrsti, odabranom obliku i načinu usklađivanja mirovine, visini djelomične jednokratne isplate, ako Korisnik mirovine na istu ima pravo, o činjenici je li Korisnik mirovine odabrao mogućnost jednokratne isplate iznosa mirovine iz članka 112. stavka 10. Zakona, pristupnoj dobi korisnika mirovine, pristupnoj dobi bračnog druga, zajamčenom razdoblju, postotku mirovine koji se isplaćuje imenovanim korisnicima u zajamčenom razdoblju, iznosu doznake te o drugim elementima aktuarskih izračuna.

(2) Ugovor o mirovini počinje proizvoditi pravne učinke od datuma koji je naveden u ugovoru.

(3) Član obveznog mirovinskog fonda nema pravo na nikakvu kamatu i/ili naknadu sve dok ne sklopi s Društvom ugovor o mirovini.

Članak 13.

Ugovor o mirovini sastavljen je u 2 (dva) istovjetna primjerka od kojih 1 (jedan) primjerak zadržava Korisnik mirovine, a 1 (jedan) Društvo.

Članak 14.

(1) Korisnik mirovine ne može raskinuti ugovor o mirovini, kao ni sklopiti ugovor o mirovini s drugim mirovinskim osiguravajućim društvom za istu novčanu doznaku.

(2) Kod zajedničkih mirovina, ako se Korisnik mirovine i bračni drug razvedu nakon početka primanja mirovine, osim u slučaju da razvedeni bračni drug ima pravo na uzdržavanje, na zahtjev korisnika mirovine raskinut će se ugovor o mirovini i sklopiti novi ugovor o pojedinačnoj doživotnoj mirovini s obzirom na preostali iznos tehničke pričuve i novu pristupnu dob korisnika.

(3) Osoba koja je sklopila ugovor o mirovini u okviru obveznog mirovinskog osiguranja može odabrati drugi oblik isplate mirovine sklapanjem s Društvom aneksa ugovora o mirovini.

IV. ISPLATA MIROVINE

Članak 15.

(1) Isplata mirovine se ugovara u valuti koja je u službenoj uporabi u Republici Hrvatskoj.

(2) Prije početka isplate mirovine korisnik mirovine je dužan dostaviti Društvu potpisani ugovor o mirovini.

(3) Društvo se obvezuje da će za sve uplate doznaka pristigle do 25. u mjesecu, uz ispunjenje uvjeta iz stavka 2. ovoga članka, započeti isplatu mirovine početkom sljedećeg mjeseca, u pravilu prvi radni dan u mjesecu, a najkasnije do petog radnog dana u mjesecu.

(4) Društvo isplaćuje mirovine i zajamčene isplate korisnicima mjesečno i unaprijed, ne kasnije od dana utvrđenog u ugovoru o mirovini. U slučaju da je iznos mjesečne isplate manji od 10% prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj u prethodnoj godini, isplata se može obavljati tromjesečno, uz prethodnu suglasnost korisnika.

(5) Mirovina pripada za mjesec u kojem je Korisnik mirovine umro, a zajamčena isplata imenovanom korisniku pripada za posljednji mjesec zajamčenog razdoblja.

(6) Mirovina se isplaćuje korisniku na način određen ugovorom o mirovini.

V. NAČIN USKLAĐIVANJA MIROVINE

Članak 16.

(1) Društvo je dužno korisnicima mirovine ponuditi mogućnost isplate mirovine na način da se visina mirovine usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena koji se utvrđuje prema podacima Državnog zavoda za statistiku, najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište, a iznimno, može istovremeno s navedenim korisniku mirovine ponuditi i mogućnost isplate mirovine bez usklađivanja prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dva

puta godišnje za prethodno polugodište. Stoga Korisnik mirovine može ugovoriti mirovinu kod koje se visina mirovine usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske ili mirovinu bez usklađivanja prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske.

(A) Mirovina s usklađivanjem prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske (mirovine s oznakom MS):

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.

(B) Mirovina koja se ne usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske:

(B.1) Mirovina s oznakom MSNR

Mirovina kod koje se visina mirovine uvećava jednom godišnje za fiksnu ugovorenu stopu za vrijeme trajanja ugovora na skadencu.

(B.2) Mirovina s oznakom MSN

Mirovina kod koje je visina mirovine nepromjenjiva za vrijeme trajanja ugovora o mirovini.

(2) Na sve načine usklađivanja mirovine na jednak način primjenjuje se članak 27. ovih Pravila.

Članak 16.a

(1) Korisnik mirovine koji je sklopio ugovor o mirovini u okviru obveznog mirovinskog osiguranja u pisanom obliku može zatražiti promjenu ugovorom o mirovini odabranog načina usklađivanja mirovine.

(2) 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 kojeg se mirovina ne usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske (iz mirovine iz stavka 1. (B.1) članka 16. ovih Pravila – mirovina s oznakom MSNR) u mirovinu iz stavka 1. (B.2) članka 16. ovih pravila – mirovina s oznakom MSN ili obrnuto), za izmjenu ugovora o mirovini nije potrebna suglasnost Društva.

(3) Ukoliko korisnik mirovine promjenu ugovorom odabranog načina usklađivanja mirovine iz mirovine s usklađivanjem prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena Republike Hrvatske (mirovina iz stavka 1. (A) članka 16. ovih Pravila – mirovina s oznakom MS) u jednu od mirovina koja se ne usklađuje prema toj stopi (u mirovinu iz stavka 1. (B.1) članka 16. ovih Pravila – mirovina s oznakom MSNR ili u mirovinu iz stavka 1. (B.2) članka 16. ovih Pravila – mirovina s oznakom MSN), ili obratno, zatraži nakon proteka roka od 90 dana od dana sklapanja ugovora o mirovini, za izmjenu ugovora o mirovini potrebna je suglasnost Društva.

(4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka, 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 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.

(5) 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 počinju teći nakon potpisa i dostave obostrano potpisanog aneksa ugovora o mirovini Društvu.

(6) Potpisom ugovora o mirovini Korisnik mirovine potvrđuje kako je prije odabira načina usklađivanja mirovine iz članka 16. ovih Pravila odnosno stavka 1. i 2. članka 116. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima, odnosno prije sklapanja ugovora o mirovini, upoznat s mogućnostima i uvjetima pod kojima će Korisnik mirovine naknadno moći promijeniti izabrani način usklađivanja mirovine te informacijama o tome na koji bi način naknadna promjena izbora načina usklađivanja mirovine utjecala na isplate iz ugovora iz mirovini te da iste u potpunosti razumije i kao takve prihvaća.

Članak 17.

(1) Ako je Društvo dužno isplatiti mirovinu ili zajamčenu isplatu, a osoba koja ima pravo na primitak tih isplata ne može se pronaći na adresi koja je dostavljena Društvu, ili ako Društvo nema podatke o bankovnom računu te osobe, Društvo će odmah od pravnih osoba, odnosno drugih tijela koja vode odgovarajuće registre zatražiti podatke o prebivalištu te osobe i/ili o njezinom tekućem bankovnom računu.

(2) Regos, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje, Porezna uprava, matični uredi i druge nadležne institucije dostavljaju Društvu podatke o korisnicima mirovine, članovima njihovih obitelji i imenovanim korisnicima koji su vezani za ostvarivanje ili prestanak prava na mirovinu iz Zakona.

Članak 18.

(1) Korisnik mirovine može ovlastiti opunomoćenika da u njegovo ime preda zahtjev i sklopi ugovor o mirovini. Potpis Korisnika mirovine kao opunomoćitelja mora biti ovjeren kod javnog bilježnika, osim ako korisnika zastupa odvjetnik ili odvjetničko društvo.

(2) Opunomoćenik je dužan Korisnika mirovine upoznati s pravima i obvezama koja proizlaze iz ugovora o mirovini i ovih Pravila.

Članak 19.

Korisnik mirovine, dužan je u roku od 15 dana prijaviti Društvu svaku promjenu nastalu u stvarnim ili osobnim okolnostima koje utječu na isplatu mirovine ili drugog mirovinskog davanja (promjena adrese, promjena tekućeg bankovnog računa, promjena opunomoćenika i dr.).

Članak 20.

(1) Neisplaćeni iznosi koji proizlaze iz ugovora o mirovini zastarijevaju u roku od pet godina.

(2) Zastara potraživanja neisplaćenih iznosa koji proizlaze iz ugovora o mirovini počinje teći prvi dan nakon proteka kalendarske godine u kojoj nije ispunjena obveza iz ugovora o mirovini.

Članak 21.

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

VI. NAKNADE DRUŠTVU

Članak 22.

(1) Iznos naknade Društvu za pokrivanje troškova, koju Društvo zaračunava iz primljene doznake Korisnika mirovine iz obveznog mirovinskog fonda, utvrđuje se ugovorom o mirovini.

(2) Društvo ima pravo na naknadu za upravljanje imovinom za pokriće tehničkih pričuva u slučaju kada imovina za pokriće tehničkih pričuva prelazi 100% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovog članka, Društvo ima pravo na naknadu za upravljanje imovinom za pokriće tehničkih pričuva u iznosu do najviše 0,6 % godišnje ukupne imovine umanjene za financijske obveze imovine za pokriće tehničkih pričuva u 2021. godini, a za svaku daljnju godinu najveća stopa naknade umanjuje se za 10% u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimalna mjesta, sve dok takvim smanjenjem najveća stopa naknade ne dosegne 0,3%.

(4) Društvo ima pravo i na naknadu za upravljanje imovinom za pokriće interventnih pričuva u iznosu do najviše 0,437% godišnje ukupne imovine umanjene za financijske obveze imovine za pokriće interventnih pričuva u 2024. godini, a za svaku daljnju godinu najveća stopa naknade umanjuje se za 10% u odnosu na stopu naknade koja se primjenjivala u prethodnoj godini, zaokruženo na tri decimala, 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.

Članak 23.

Plaćanje poreza ili drugih pristojbi na sredstva koja se doznačuju Društvu i koja su temelj za određivanje mirovine, prigodom njihova prijenosa odnosno uplate, uređeno je propisima koji reguliraju plaćanje poreza i drugih pristojbi na sredstva koja se doznačuju Društvu u svrhu ostvarivanja prava na mirovinu.

VII. IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA

Članak 24.

Društvo oblikuje tehničke pričuve za obvezno mirovinsko osiguranje te utvrđuje interventne pričuve u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona. Tehničke pričuve se oblikuju od doznaka.

Članak 25.

(1) Društvo mora u vezi sa svim poslovima koje obavlja oblikovati odgovarajuće tehničke pričuve namijenjene pokriću tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovini, koje je Društvo sklopilo, te eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova koje obavlja.

(2) Tehničke pričuve moraju biti dovoljne da omoguće trajno ispunjavanje svih obveza koje proizlaze iz ugovora o mirovinama, uključujući buduće troškove poslovanja Društva.

(3) Imovina za pokriće tehničkih pričuva povećava se prinosom od ulaganja tih sredstava.

Članak 26.

Društvo ulaže imovinu za pokriće tehničkih pričuva u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona.

Članak 27.

(1) Imenovani ovlašteni aktuar koordinira i nadzire izračun tehničkih pričuva pri čemu osigurava primjerenost metodologija i odnosnih modela kao i pretpostavki na kojima se temelji izračun te obavještava Upravu i Nadzorni odbor Društva te Agenciju o pouzdanosti i primjerenosti izračuna tehničkih pričuva.

(2) Ako imenovani ovlašteni aktuar Društva potvrdi u godišnjem financijskom izvještaju da vrijednost imovine za pokriće tehničkih pričuva u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 110% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo najviše, iznos koji prelazi tu vrijednost Društvo može raspodijeliti u skladu sa stavcima 4., 5. i 6. ovoga članka.

(3) Ako imovina za pokriće tehničke pričuve u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 115% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo, višak vrijednosti imovine koji prelazi 110% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza Društvo je obvezno raspodijeliti u skladu sa stavcima 4., 5. i 6. ovoga članka.

(4) Društvo će raspodijeliti višak sredstava utvrđenih u stavcima 2. i 3. ovoga članka tako da za jednu četvrtinu tog viška poveća interventne pričuve, a ostatak raspodijeli korisnicima mirovina u skladu sa stavkom 5. ovog članka.

(5) Dio iznosa viška određen za pripis raspodijelit će se korisnicima mirovina razmjerno iznosu mirovine, trajanju isplate mirovine, obliku mirovine odnosno mirovinskom programu te potrebnom iznosu tehničke pričuve za pojedini ugovor o mirovini.

(6) Višak iz stavka 5. ovoga članka osnova je za uvećanje iznosa ugovorene mirovine koji postaje zajamčeni iznos mirovine.

(7) Društvo pripisuje korisnicima mirovina višak u roku od 60 dana od dana prihvatanja godišnjega financijskog izvješća od strane Glavne skupštine Društva.

VIII. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 28.

(1) Društvo ima pravo od korisnika mirovine jednom godišnje pismeno zatražiti potvrdu točnosti podataka potrebnih za isplatu mirovine ili prema potrebi.

(2) Društvo će na zahtjev korisnika mirovine dostaviti korisniku revidirane financijske izvještaje Društva, pisanu izjavu o načelima ulaganja, obračun mjesečne isplate mirovine i informacije o promjenama iznosa mirovine koje mu/joj isplaćuje uslijed 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).

Članak 29.

Prava ostvarena temeljem ugovora o mirovini su neprenosiva, osim ako je to u suprotnosti sa Zakonom ili odredbama ugovora o mirovini.

Članak 30.

Pritužbu u smislu Zakona i Pravilnika o izvještavanju Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o pritužbama korisnika mirovine upućenim mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 26/22 i sve daljnje izmjene i dopune) potencijalni korisnik mirovine ili korisnik mirovine, mogu uložiti Društvu neposredno na zapisnik, pisanim putem na adresu sjedišta Društva, na adresu elektroničke pošte Društva: mirovina@rmod.hr ili putem kontakt obrasca koji se nalazi na mrežnoj stranici Društva www.rmod.hr. Društvo će odgovoriti na pritužbu pisanim putem u roku od 15 dana od dana primitka iste. Druge upite koji ne predstavljaju pritužbe u smislu prethodnog stavka ovog članka Pravilnika, osim na prethodno opisan način, moguće je uputiti i usmenim putem na telefonski broj Društva: 01/5581-720 ili osobno. Na svaki upit Društvo će odgovoriti bez odgode, a najkasnije u roku od 2 radna dana od dana primitka istoga.

Članak 31.

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 ili drugim nadležnim tijelom.

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

Uprava društva Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo, d.d.

Tomislav Matić, predsjednik Uprave

Ivan Grbac, član Uprave



Raiffeisen

MIROVINSKO OSIGURAVAJUĆE
DRUŠTVO d.d., Zagreb

1