



## **PREDUGOVORNE INFORMACIJE KORISNIKU OSIGURANJA**

### **UVOD**

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

- Pravilima za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja Društva
- Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14, 29/18, 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 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 dobrovoljnim mirovinskim fondovima (NN 19/14, 29/18, 115/18, 156/23 i sve naknadne izmjene i dopune)
- Zakonu o zaštiti potrošača (NN 41/14, 110/15, 14/19 i sve naknade izmjene i dopune)
- Zakonu o obveznim odnosima (NN 35/05, 41/08, 125/11, 78/18, 29/18, 155/23 i sve naknade izmjene i dopune)
- Pravilniku o ponudi mirovinskih programa mirovinskih osiguravajućih društava (NN 2/20 i sve naknade izmjene i dopune)

Pravila možete preuzeti u prostorijama Društva, kod prodajnih zastupnika Društva ili zatražiti dostavu elektroničkom poštom ili na Vašu adresu. Potpisom ugovora o mirovini, Pravila za mirovine iz dobrovoljnog 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

### **SKLAPANJE UGOVORA O MIROVINI**

Zahtjev za sklapanjem ugovora o mirovini možete podnijeti na adresi Društva, putem internetske stranice [www.rmod.hr](http://www.rmod.hr) ili kod bilo kojeg prodajnog zastupnika Društva. Popis prodajnih zastupnika možete provjeriti na internetskoj stranici Društva. Nakon što zaprimimo Vaš zahtjev i nakon što mirovinski

## **MIROVINE IZ DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG**

fond prenese Vaša kapitalizirana sredstva, poslati ćemo Vam ugovor o mirovini. Potpisani primjerak Ugovora o mirovini potrebno je povratno dostaviti Društvu kako bi Vam se mirovina počela isplaćivati. Sve dok ne potpišete ugovor o mirovini možete se predomisлити i povući svoj zahtjev.

Ovisno o odabranom obliku mirovine ugovor o mirovini se sklapa doživotno ili privremeno. Korisnik mirovine može, uz pristanak Društva, odabrati drugi oblik isplate sklapanjem s Društvom izmjene ugovora o mirovini. 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. Visina naknade ovisi o odabranom obliku mirovine i navedena je u ugovoru o mirovini.

### **VRSTE MIROVINA**

Vrste mirovina koje se isplaćuju ili mogu isplaćivati u sklopu dobrovoljnog mirovinskog osiguranja:

1. doživotna mirovina,
2. privremena mirovina

Isplata mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja može se ugovoriti s Društvom najranije s navršenih 55 godina života kao privremena mirovina, a doživotna mirovina najranije s 60 godina života, sklapanjem ugovora o mirovini s Društvom. Iznimno, ako je član dobrovoljnog mirovinskog fonda pristupio dobrovoljnom mirovinskom fondu prije 1. siječnja 2019. godine, mirovina iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja može se isplaćivati s navršenih 50 godina života sklapanjem ugovora o mirovini s Društvom.

### **IZNOS MIROVINE**

Iznos mirovine određuje se na temelju članka 103. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14, 29/18, 115/18, 156/23), s obzirom na godine života korisnika mirovine na dan početka isplate mirovine po ugovoru o mirovini, vrstu i oblik mirovine koja će se isplaćivati i druge elemente aktuarskih izračuna.

Djelomična jednokratna isplata od 10%, 20% ili 30% kapitaliziranih sredstava može se ugovoriti u okviru bilo kojeg oblika mirovine, pod uvjetom da jednokratna isplata već nije iskorištena putem mirovinskog fonda. Za sve naknadne uplate odredit će se dodatni iznos djelomične jednokratne isplate i mirovine za preostalo razdoblje isplate, u primjerenom roku nakon uplate. Kod ugovora o mirovini na temelju izravne jednokratne uplate nije moguće odabrati djelomičnu jednokratnu isplatu.

### **ISPLATA MIROVINE**

Isplata mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja može se ugovoriti s mirovinskim osiguravajućim društvom, s društvom za upravljanje dobrovoljnom mirovinskim fondom ili s društvom za životno osiguranje. Za razliku od isplate mirovine putem društva za upravljanje mirovinskim fondom, isplata mirovine putem mirovinskog osiguravajućeg društva nema ograničenja vezana uz iznos kapitaliziranih sredstava, te je ugovoreni iznos mirovine garantiran. 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.

Društvo isplaćuje mirovine i zajamčene isplate 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, uz prethodnu suglasnost korisnika mirovine, može obavljati i tromjesečno.

### **NADZOR, 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.

### **VRSTE I OBLICI MIROVINA IZ DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA:**

U okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja Društvo isplaćuje dvije vrste mirovina: doživotnu mirovinu i privremenu 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.

### **DOŽIVOTNE MIROVINE**

#### **Pojedinačna doživotna sa zajamčenim razdobljem – M4**

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 zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati odabranom imenovanom korisniku do kraja zajamčenog razdoblja, na isti način kao što bi se isplaćivala korisniku mirovine. Početni iznos mirovine ovisi o visini uplate, postotku jednokratne isplate, trajanju zajamčenog razdoblja i dobi korisnika mirovine.

#### **Zajednička doživotna mirovina sa zajamčenim razdobljem – M5**

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 bračna druga unutar zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati odabranom imenovanom korisniku do kraja zajamčenog razdoblja, na isti način kao što bi se isplaćivala korisniku mirovine. Zajednička mirovina se može ugovoriti samo ako bračni drug korisnika mirovine ima navršениh 50 godina. Početni iznos mirovine ovisi o visini uplate, postotku jednokratne isplate, trajanju zajamčenog

razdoblja i dobi korisnika mirovine i bračnog druga korisnika mirovine.

### **Pojedinačna doživotna mirovina s uvećanim iznosom u zajamčenom razdoblju – M6**

Pojedinačna doživotna mirovina s 50% višim iznosom mirovine u zajamčenom razdoblju korisniku mirovine omogućuje doživotno primanje mirovine, uz izbor zajamčenog razdoblja od 5 do 15 godina. U slučaju smrti korisnika mirovine tijekom zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati odabranom imenovanom korisniku do kraja zajamčenog razdoblja, na isti način kao što bi se isplaćivala korisniku mirovine. Početni iznos mirovine ovisi o visini uplate, postotku jednokratne isplate, trajanju zajamčenog razdoblja i dobi korisnika mirovine.

### **PRIVREMENE MIROVINE**

#### **Privremena mirovina – M2**

Privremena mirovina koja se isplaćuje tijekom 5 do 20 godina. Početni iznos mirovine ovisi o visini uplate, postotku jednokratne isplate i trajanju ugovorenog razdoblja.

#### **Ubrzana privremena mirovina – M7**

Ubrzana privremena mirovina koja se isplaćuje tijekom 5 godina pri čemu se u prve dvije godine isplati 80% sadašnje vrijednosti svih isplata mirovine. Početni iznos mirovine ovisi o visini uplate i postotku jednokratne isplate.

### **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 Raiffeisen

mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. (dalje: 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.