

Temeljem odredbi Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14, 29/18 115/18, 156/23) i članka 10. Statuta Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva d.d., Uprava Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva d.d., OIB: 42795279057, Zagreb, Magazinska cesta 69, donijela je dana 09. siječnja 2024. godine:

PRAVILA ZA MIROVINE IZ DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA RAIFFEISEN MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA D.D.

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Pravila za mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja (dalje: Pravila) Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva d.d. (dalje: Društvo) određuju pod kojim uvjetima i na koji način se isplaćuju mirovine u sklopu dobrovoljnog mirovinskog osiguranja 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 mirovina, privremena mirovina, promjenjiva mirovina, djelomična jednokratna isplata i druge vrste mirovina koje Društvo nudi prema svom mirovinskom programu, 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. *Iznos mjesečne mirovine* – mjesečni iznos mirovine koji se utvrđuje ugovorom o mirovini a koji se određuje na temelju iznosa kapitaliziranih uplata doprinosa člana fonda, odnosno iznosa izravne jednokratne uplate, s obzirom na godine života korisnika mirovine na dan početka isplate mirovine po ugovoru o mirovini te vrstu i oblik mirovine koja će se isplaćivati i druge elemente aktuarskih izračuna.
4. *Doznaka* – uplata iznosa s osobnog računa člana dobrovoljnog mirovinskog fonda na račun mirovinskoga osiguravajućeg društva,
5. *Djelomična jednokratna isplata* – isplata u novcu koju Društvo u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini, u visini od najviše 30% od ukupno primljene doznake bez umanjjenja za naknadu Društvu pod uvjetom da korisniku nije isplaćena jednokratna isplata prema članku 127. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima,
6. *Imenovani korisnik* – osoba koja ima pravo na primanje zajamčenih isplata prema ugovoru o mirovini u slučaju smrti korisnika mirovine u zajamčenom razdoblju, odnosno ugovorenom razdoblju kod privremenih mirovina,

7. *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, odnosno ugovorenom razdoblju kod privremenih mirovina, a do isteka zajamčenog, odnosno ugovorenog razdoblja, prema članku 6. stavcima 3. i 4. ovih Pravila,

8. *Zakon* – Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima,

9. *Agencija* – Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,

10. *Regos* – Središnji registar osiguranika,

Članak 3.

Korisnik mirovine prihvaća ova Pravila potpisivanjem ugovora o mirovini.

Članak 4.

(1) Ovim Pravilima i ugovorom o mirovini koji sklapaju Društvo i korisnik mirovine uređuju se sva pitanja koja se odnose na doznaku iz dobrovoljnog mirovinskog fonda, djelomičnu jednokratnu isplatu i isplatu mirovine prema odabranoj vrsti i obliku mirovine.

(2) Odredba stavka 1. ovog članka odnosi se i na isplatu mirovina na temelju izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo kod kojih nije moguća djelomična jednokratna isplata.

(3) Mirovina se prema ugovoru o mirovini može početi isplaćivati najranije prvi idući mjesec nakon mjeseca u kojem je zaprimljena doznaka iz stavka 1. ovog članka.

II. VRSTE I OBLICI MIROVINA

Članak 5.

(1) Privremena mirovina iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja može se isplaćivati najranije s navršениh 55 godina života, a doživotna mirovina najranije s 60 godina života, sklapanjem ugovora o mirovini s Društvom.

(2) 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 navršениh 50 godina života sklapanjem ugovora o mirovini s Društvom.

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

1. doživotna mirovina,

2. privremena mirovina,

(4) Doživotna mirovina može se ugovoriti kao pojedinačna ili zajednička. Zajedničke mirovine iz

dobrovoljnog mirovinskog osiguranja mogu se ugovoriti samo ako bračni drug korisnika mirovine ima navršenih 50 godina života.

(5) Privremena mirovina je obročna isplata u novcu, koju Društvo u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini, a koja ne može biti ugovorena na razdoblje kraće od pet godina.

(6) Promjenjiva mirovina je privremena, odnosno doživotna mjesečna isplata u novcu koju Društvo isplaćuje korisniku mirovine na temelju ugovora o mirovini, a koja se mijenja sukladno kretanju vrijednosti sredstava tehničkih pričuva namijenjenih isplati ovih mirovina.

(7) Sukladno Zakonu, Društvo je dužno ponuditi doživotnu mirovinu a Društvo samostalno donosi odluku o ostalim vrstama i oblicima mirovine koje ima u trenutnoj ponudi.

Članak 6.

(1) Pojedinačna doživotna mirovina isplaćuje se tijekom životnog vijeka korisnika mirovine.

(2) Zajednička doživotna mirovina isplaćuje se tijekom životnog vijeka korisnika mirovine, odnosno bračnog druga koji nadživljava korisnika mirovine.

(3) Pojedinačna mirovina sa zajamčenim razdobljem isplaćuje se korisniku mirovine kako je određeno ugovorom o mirovini, a u slučaju smrti korisnika mirovine prije isteka zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati imenovanom korisniku u jednakom iznosu kao što bi se isplaćivala korisniku mirovine do isteka zajamčenog razdoblja. Ako je korisnik mirovine imenovao više imenovanih korisnika, svakome od njih pripada jednak dio mirovine.

(4) Zajednička mirovina sa zajamčenim razdobljem isplaćuje se korisniku mirovine, odnosno bračnom drugu koji nadživljava korisnika mirovine kako je određeno ugovorom o mirovini, a ukoliko oboje umru unutar zajamčenog razdoblja, mirovina se nastavlja isplaćivati imenovanom korisniku u jednakom iznosu kao što bi se isplaćivala korisniku mirovine odnosno njegovom bračnom drugu do isteka zajamčenog razdoblja. Ako je korisnik mirovine imenovao više imenovanih korisnika, svakome od njih pripada jednak dio mirovine. Kod zajedničke mirovine, imenovanje imenovanih korisnika valjano je samo uz suglasnost bračnih drugova i u tom svojstvu bračni drug potpisuje ugovor o mirovini.

(5) Kod mirovina s imenovanim korisnikom, korisnik mirovine može u bilo koje vrijeme pisanim putem povući imenovanje i imenovati drugog korisnika isplate u zajamčenom razdoblju. Kod zajedničke mirovine to može učiniti jedino uz suglasnost bračnog druga.

(6) Kod zajedničkih mirovina sa zajamčenim razdobljem, u slučaju smrti korisnika mirovine prije isteka zajamčenog razdoblja, nadživjeli bračni drug može povući bilo koje imenovanje korisnika, osim ako su imenovani korisnici djeca umrlog korisnika mirovine mlađe od 18 godina života.

(7) 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 jednake dijelove.

(8) Pravilo iz stavka 7. ovog članka primjenjuje se na privremene mirovine i doživotne mirovine.

Članak 7.

Zajamčeno razdoblje iz članka 6., stavaka 3. i 4., obuhvaća razdoblje ugovoreno ugovorom o mirovini s tim da to razdoblje ne može biti kraće od pet godina.

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 aneksom ugovora određene dijelove ostalim i/ili novoimenovanim 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 izračunat prema istovjetnim računskim osnovicama kao što su korištene kod određivanja jediničnih iznosa mirovina koji pripada ili bi pripadao tom imenovanom korisniku.

III. UGOVOR O MIROVINI

Članak 9.

(1) Društvo ima standardni obrazac ugovora za svaku vrstu mirovine koju isplaćuje.

(2) Društvo je obvezno sklopiti ugovor o mirovini sa svakim članom dobrovoljnog mirovinskog fonda koji izabere to Društvo.

(3) Za potrebe sklapanja ugovora o mirovini, budući korisnik mirovine obvezan je dostaviti podatke neophodne za isplatu mirovine (ime i prezime, adresu, OIB, datum rođenja, spol, broj tekućeg bankovnog računa

korisnika mirovine, odnosno podatke o bračnom drugu i imenovanom korisniku kada je to potrebno sukladno odredbama Zakona).

(4) Za sve naknadne uplate odredit će se dodatni iznos djelomične jednokratne isplate i mirovine za preostalo razdoblje isplate, u primjerenom roku nakon uplate.

Članak 10.

(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 sa 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 iznosa mirovine te podatke o izabranoj vrsti i obliku 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 dostavljena Pravila za mirovine, prikaz svih mogućih opcija isplate mirovine putem Društva, 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.

Članak 11.

(1) Iznos mirovine određuje se na temelju članka 103. Zakona, s obzirom na godine života korisnika mirovine na dan početka isplate mirovine po ugovoru o mirovini te vrstu i obliku mirovine koja će se isplaćivati i druge elemente aktuarskih izračuna.

(2) Ugovor o mirovini počinje proizvoditi pravne učinke od datuma koji je naveden u ugovoru kao datum potpisa od strane korisnika mirovine.

(3) Član dobrovoljnog mirovinskog fonda koji je odabrao Društvo radi sklapanja ugovora o mirovini nema pravo na kamatu i/ili naknadu prije sklapanja ugovora o mirovini s Društvom.

Članak 12.

(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) Korisnik mirovine koji je sklopio ugovor može, uz pristanak Društva, odabrati drugi oblik isplate izmjenom ugovora o mirovini. Novi iznos mirovine odredit će se s obzirom na preostali iznos tehničke pričuve izračunat prema istovjetnim računskim osnovicama kao što su korištene kod određivanja jediničnih iznosa mirovina, novoj pristupnoj dobi Korisnika mirovine i odabranom obliku mirovine.

(3) Sklapanjem aneksa ugovora korisnik nema pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu niti Društvo može obračunati početnu naknadu.

IV. ISPLATA MIROVINE

Članak 13.

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

(2) Prije početka isplate 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 stavaka 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) Djelomičnu jednokratnu isplatu Društvo isplaćuje zajedno s prvim anuitetom mirovine.

(5) Mirovina korisniku mirovine 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.

Članak 14.

(1) Društvo isplaćuje mirovine i zajamčene isplate korisnicima mjesečno i unaprijed, ne kasnije od dana utvrđenog u ugovoru o mirovini.

(2) U slučaju da je iznos mjesečne isplate manji od 10% prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj u prethodnoj godini, isplata se može obavljati tromjesečno, samo uz prethodnu suglasnost korisnika.

Članak 15.

(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 tekućem 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 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 prema Zakonu.

Članak 16.

(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 17.

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 i dr.).

Članak 18.

(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 19.

Mirovina koja se isplaćuje u skladu sa Zakonom može biti predmet ovrhe od strane vjerovnika tog 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..

V. NAKNADE DRUŠTVU

Članak 20.

(1) Iznos naknade Društvu za pokrivanje troškova utvrđuje se ugovorom o mirovini.

(2) Iznimno, 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 0,54% godišnje ukupne imovine umanjene za financijske obveze imovine za pokriće tehničkih pričuva u 2022. 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 na druge naknade propisane Zakonom.

Članak 21.

Plaćanje poreza ili drugih pristojbi na sredstva koja se doznaju 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 doznaju Društvu u svrhu ostvarivanja prava na mirovinu.

VI. IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKIH PRIČUVA

Članak 22.

Društvo oblikuje i vodi odvojeno tehničke pričuve za dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata osoba u društvo te tehničke pričuve za dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz zatvorenih mirovinskih fondova te utvrđuje interventne pričuve u skladu s propisima donesenim na temelju Zakona. Tehničke pričuve se oblikuju od doznaka

i jednokratnih uplata osoba u mirovinsko osiguravajuće društvo.

Članak 23.

(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 24.

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

Članak 25.

(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 dobrovoljnom mirovinskom osiguranju prelazi 110% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo, iznos koji prelazi tu vrijednost Društvo može raspodijeliti u skladu sa stavkom 3. i 4. ovoga članka.

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

(4) 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.

(5) Višak iz stavka 4. ovoga članka osnova je za uvećanje iznosa ugovorene mirovine koji postaje sastavni dio mirovine.

(6) Društvo isplaćuje korisnicima mirovina višak u roku od 60 dana od dana prihvaćanja godišnjeg financijskog izvještaja od strane Glavne skupštine Društva.

VII. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 26.

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

(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.

Članak 27.

Prava ostvarena po odabranoj vrsti i obliku mirovine su neprenosiva, osim ako je to u suprotnosti sa Zakonom ili odredbama ugovora o mirovini.

Članak 28.

Korisnik mirovine ili imenovani korisnik mogu uložiti pritužbu Društvu porukom elektroničke pošte na adresu: mirovina@rmod.hr ili putem broja telefona 01/5581-772. Na svaki upit korisnika mirovine Društvo se obvezuje odgovoriti u roku od 15 dana od dana primitka pritužbe.

Članak 29.

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 ili drugim nadležnim tijelom.

Uprava Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva d.d.

Tomislav Matić, predsjednik Uprave

Ivan Grbac, član Uprave



Raiffeisen
MIROVINSKO OSIGURAVAJUĆE
DRUŠTVO d.d., Zagreb