

NASLJEĐIVANJE SREDSTAVA II. STUPA

Informacije o ostvarivanju prava na isplatu nasljedstva iza preminulog člana obitelji za kojega su uplaćivana sredstva u II. stup mirovinskog osiguranja.

Ukupno kapitalizirana sredstva s osobnog računa predstavljaju osobnu imovinu člana obveznog mirovinskog fonda (dalje: OMF) i mogu se naslijediti, ali postoji mnogo čimbenika koji utječu na nasljedna prava. Nasljeđivanje sredstava obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje propisano je Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima.

Kada se sredstva II. stupa mogu naslijediti?

Ukupno kapitalizirana sredstva na računu umrlog člana OMF predmet su nasljeđivanja prema Zakonu o nasljeđivanju, ako član OMF umre prije ostvarivanja prava na mirovinu, a članovi obitelji nemaju pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

Ako član obveznog fonda umre prije ostvarivanja prava na mirovinu, a članovi obitelji imaju pravo na obiteljsku mirovinu, sredstva s računa će se prenijeti u državni proračun nakon što HZMO odredi obiteljsku mirovinu na temelju ukupnoga mirovinskog staža preminulog i to kao da je bio osiguran samo u I. stupu.

Ako su sredstva s osobnog računa umrlog člana obveznog fonda naslijeđena, a član obitelji naknadno stekne pravo na obiteljsku mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju i pravo na mirovinu izvodi od umrlog člana fonda, obiteljska mirovina se određuje kao osnovna mirovina prema tom Zakonu.

Ako ste u HZMO podnijeli Zahtjev za ostvarivanje prava na obiteljsku mirovinu koji još nije okončan, a REGOS-u ste istovremeno podnijeli zahtjev za isplatu nasljedstva, potrebno je prvo okončati postupak u HZMO-u. REGOS će obraditi Vaš zahtjev za isplatu nasljedstva uz uvjet da HZMO nije priznao pravo na obiteljsku generacijsku mirovinu (uključen I. i II. stup mirovinskog osiguranja).



Četiri koraka do isplate nasljedstva s osobnog računa preminulog člana OMF-a

Kako bismo Vam približili postupak isplate nasljedstva s osobnog računa preminulog člana OMF, u nastavku navodimo četiri koraka koja Vas vode do isplate nasljedstva s osobnog računa preminulog člana OMF:

- Prijava sredstava II. stupa u ostavinskom postupku
- Donošenje pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju
- Podnošenje zahtjeva za isplatu nasljedstva REGOS-u
- Isplata nasljedstva

Korak 1: Prijava sredstava II. stupa u ostavinskom postupku

Ostavinski postupak je redoviti sudski postupak koji se provodi nakon smrti ostavitelja. Pokreće se nakon što sud primi smrtovnicu ostavitelja, izvadak iz matice umrlih, odnosno s njima izjednačenu ispravu. Ostavinski postupak se provodi pred sudom ili javnim bilježnikom nakon smrti ostavitelja.

Kako bi nasljednici mogli ostvariti pravo na nasljedstvo sredstava II. stupa, u ostavinskom postupku treba utvrditi:

- da je preminuli bio član OMF,
- nasljednike i
- nasljedni dio za svakog nasljednika (udio ili postotak).

Ako u ostavinskom postupku nisu prijavljena sredstva II. stupa iza preminulog člana OMF, REGOS neće moći isplatiti ukupno kapitalizirana sredstva s osobnog računa.

Korak 2: Donošenje pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju

Nakon dovršetka ostavinske rasprave javni bilježnik ili nadležni sud donosi rješenje o nasljeđivanju u kojem je navedeno da su sredstva II. stupa predmet nasljeđivanja, tko je ostaviteljev nasljednik te koliki mu nasljedni dio pripada. Kako bi se sredstva s osobnog računa preminulog člana OMF mogla isplatiti nasljednicima, rješenje o nasljeđivanju mora biti pravomoćno.

U rješenju o nasljeđivanju ne treba biti naveden iznos sredstava na osobnom računu člana OMF, već samo da su sredstva II. stupa predmet nasljeđivanja. Osobni račun vodi se u obračunskim jedinicama te iznos sredstava na osobnom računu ovisi o vrijednosti obračunske jedinice. Vrijednost obračunske jedinice za svaki dan vrednovanja utvrđuje obvezno mirovinsko društvo koje upravlja fondom. Informaciju o članstvu preminule osobe od REGOS-a će zatražiti javni bilježnik ili sud koji vodi ostavinski postupak.





Korak 3: Podnošenje zahtjeva za isplatu nasljedstva REGOS-u

Kako bi Vam naslijeđena sredstva II. stupa bila isplaćena, potrebna je sljedeća dokumentacija:

- Popunjen i potpisan Zahtjev za isplatu nasljedstva,
- Original ili ovjerena preslika pravomoćnog Rješenja o nasljeđivanju u kojem su navedena sredstva II. stupa,
- Potvrda banke o IBAN konstrukciji računa nasljednika na koji treba doznačiti sredstva s osobnog računa umrlog člana fonda.

Zahtjev za isplatu nasljedstva vlastoručno potpisuje podnositelj zahtjeva (nasljednik, zakonski zastupnik, skrbnik ili odvjetnički ured opunomoćen za zastupanje i primitak isplate nasljedstva). Ako je nasljednik opunomoćio odvjetnički ured, uz Zahtjev za isplatu nasljedstva odvjetnički ured dostavlja ovjerenu punomoć.

Ukoliko je nasljednik malodobna osoba, zahtjev za isplatu nasljedstva se popunjava podacima nasljednika, a potpisuje ga zakonski zastupnik/skrbnik.

Zahtjev za isplatu nasljedstva podnosi općina ili grad u slučaju da ostavitelj nema nasljednika ili su se nasljednici odrekli nasljedstva.

Zahtjev za isplatom nasljedstva podnosi svaki pojedini nasljednik, ali je dovoljno dostaviti jedan primjerak pravomoćnog Rješenja o nasljeđivanju ili oporuke. Ako svi nasljednici ne podnesu zahtjeve za isplatom nasljedstva, isplata se obavlja samo onim nasljednicima koju su podnijeli zahtjev.



Popunjen i potpisan Zahtjev za isplatu nasljedstva sa popratnom dokumentacijom podnosi se:

- osobno ili poštom na lokaciju Gajeva 5, 10 000 Zagreb ili
- na šalteru Mirovinskih informativnih centara:
 - Zagreb, Gradišćanska 26,
 - Split, Antuna Gustava Matoša 3,
 - Rijeka, Titov trg 8A,
 - Osijek, Josipa Jurja Strossmayera 3.

Zahtjev za isplatu nasljedstva se može dostaviti i u slobodnoj formi, ali mora obvezno sadržavati sve podatke koje sadrži propisani obrazac zahtjeva. Obrazac zahtjeva za isplatu nasljedstva dostupan je na mrežnim stranicama REGOS-a.

Korak 4: Isplata nasljedstva

Nakon zaprimanja cjelokupne dokumentacije za isplatu nasljedstva REGOS izračunava vrijednost ukupno kapitaliziranih sredstava na osobnom računu preminulog člana OMF prema važećoj vrijednosti obračunske jedinice te formira nalog za isplatu.

Iznos sredstava koji se isplaćuje nasljednicima ovisi o vrijednosti obračunske jedinice. Tako iznos sredstava koji je bio evidentiran na osobnom računu preminulog člana OMF u trenutku donošenja Rješenja o nasljeđivanju ne mora biti istovjetan iznosu u trenutku isplate nasljedstva.

Primjer

U trenutku smrti član OMF imao je na osobnom računu u OMF 146,53241568 obračunskih jedinica. Vrijednost obračunske jedinice iznosila je 39,2533 EUR-a. Ukupan iznos sredstava na osobnom računu iznosio je 5.751,88 EUR-a.

U trenutku obrade zahtjeva za isplatu nasljedstva vrijednost obračunske jedinice iznosila je 39,9469 EUR-a te je sada ukupan iznos sredstava na osobnom računu 5.853,52 EUR-a. Ovaj iznos isplaćuje se nasljednicima.

Nasljedstvo se može isplatiti na račun nasljednika ili na račun odvjetničkog ureda opunomoćenog od strane nasljednika za zastupanje i primitak isplate nasljedstva.

Iznimno, nasljedstvo se može isplatiti na račun skrbnika za posebne namjene uz dostavu rješenja Centra za socijalnu skrb (situacija kada nasljednik nema poslovnu sposobnost).

Isplata nasljedstva maloljetnim osobama

Maloljetnim osobama nasljedstvo se isplaćuje na račun koji je otvoren na njihovo ime, uz potvrdu poslovne banke iz koje je vidljivo da je račun naveden u zahtjevu za isplatu nasljedstva istovjetan računu navedenom na potvrdi iz poslovne banke.



Isplata nasljedstva u inozemstvo

Nasljednici mogu biti i strani državljani ili osobe koje nemaju prebivalište/boravište niti račun za isplatu nasljedstva u Republici Hrvatskoj. U tom slučaju REGOS može isplatiti nasljedstvo na račun nasljednika otvorenog u inozemstvu. Nasljednici u inozemstvu trebaju dostaviti propisanu dokumentaciju koja je u tom slučaju istovjetna kao i za redovni postupak isplate nasljedstva uz naznaku valute u kojoj žele isplatu nasljedstva.

U slučaju da Rješenje o nasljeđivanju nije izdano u Republici Hrvatskoj, a kako bi isto imalo pravni učinak, potrebno je da mu nadležni hrvatski sud, na zahtjev nasljednika, prizna pravni učinak na području Republike Hrvatske, ukoliko drugačije nije uređeno pozitivnim pravnim propisom ili ugovorom.

Oporezivanje nasljedstva

Naslijeđena sredstva doprinosu II. stupa nisu oporeziva, ako su nasljednici u uspravnoj liniji s ostaviteljem. Nasljeđivanje između roditelja i djece, djedova, baka, unučadi i praunučadi je uspravna linija srodstva, ali nasljeđivanje u pobočnoj liniji (braća, sestre, ujaci, stričevi i dr.) nije oslobođeno od plaćanja poreza.

Sredstva individualne kapitalizirane štednje, koja postanu predmet nasljeđivanja, nisu izuzeta od ovrhe te se ne mogu isplaćivati na zaštićeni račun.

