

OSNOVNE INFORMACIJE O II. STUPU MIROVINSKOG OSIGURANJA

Sustav mirovinskog osiguranja u Republici Hrvatskoj temelji se na tri stupa. Prvi i drugi stup mirovinskog osiguranja su obvezni, a treći stup temelji se na dobrovoljnoj mirovinskoj štednji.

Drugi stup mirovinskog osiguranja predstavlja obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje. Uplaćeni doprinosi II. stupa predstavljaju osobnu imovinu osiguranika i koriste se za isplatu njegove mirovine. Za razliku od I. stupa mirovinskog osiguranja, u kojem se mirovine sadašnjih umirovljenika financiraju iz uplaćenih doprinosa sadašnjih osiguranika i iz državnog proračuna, visina mirovine iz II. stupa ovisi o iznosu uplaćenih doprinosa II. stupa tijekom radnog vijeka i prinosu koji se ostvari temeljem ulaganja fonda kao i o vrsti i obliku odabrane mirovine.

Članstvo u obveznom mirovinskom fondu

Sve osobe mlađe od 40 godina koje prvi puta nakon 1. siječnja 2002. godine stječu svojstvo osiguranika u mirovinskom osiguranju (bilo na temelju nesamostalnog rada, samostalne djelatnosti, drugog dohotka, naknade), moraju odabrati svoj obvezni mirovinski fond (dalje: OMF) u roku od mjesec dana od dana stjecanja svojstva osiguranika.

Ako u propisanom roku od mjesec dana ne izaberete svoj OMD i kategoriju OMF-a, REGOS će Vas po službenoj dužnosti rasporediti u jedan od postojećih OMF-ova kategorije A ili B, ovisno o kriterijima ograničenja članstva.

Prva prijava u OMF

Prilikom prve prijave u OMF osiguranik može odabrati OMF: kategorije A, B ili C, ako do ostvarivanja prava na starosnu mirovinu osiguranik ima više od 10 godina, dok osiguranik koji ima manje od 10 godina do ostvarivanja prava na starosnu mirovinu nema mogućnost odabira kategorije A, već samo OMF kategorije B ili C.

Kategorije OMF-a se razlikuju prema rizičnosti, strategiji ulaganja i strukturi portfelja:

- **Kategorija A** – rizičnija kategorija s očekivanim višim prinosima u dužem razdoblju,
- **Kategorija B** – kategorija umjerenog rizika s dugoročno očekivanim umjerenim prinosima,
- **Kategorija C** – kategorija s najmanjim rizikom i nižim očekivanim prinosima u dužem roku.

Promjena OMF-a

Vaša buduća mirovina ovisi o OMD-u i kategoriji OMF-a kojeg ste izabrali. Ako niste zadovoljni s kapitalizacijom sredstava na svom osobnom računu, možete na to utjecati promjenom OMD-a i/ili kategorije OMF-a.

Član OMF-a može jednom u kalendarskoj godini promijeniti kategoriju OMF-a unutar istog mirovinskog društva ili prelaskom u OMF kojim upravlja drugo mirovinsko društvo. Istovremeno se može promijeniti i kategorija OMF-a i obvezno mirovinsko društvo.

Članu OMF-a kategorije A dana je mogućnost da dulje ostane u kategoriji A podnošenjem zahtjeva za ostanak u kategoriji A. Ova mogućnost odnosi se na člana OMF-a koji do ostvarivanja prava na starosnu mirovinu ima više od 10 godina i dva mjeseca.

Podnošenjem zahtjeva za ostanak u kategoriji A, član OMF-a ostaje u OMF-u kategorije A sve do pet godina do ostvarivanja prava na starosnu mirovinu. Nakon toga će ga REGOS po službenoj dužnosti rasporediti u OMF kategorije B.

Naknada za izlaz iz OMF-a

Prilikom promjene kategorije OMF-a unutar istog OMD-a ne naplaćuje se izlazna naknada.

Naknada za izlaz iz OMF-a, ako se istodobno radi o promjeni mirovinskog društva, obračunava se od iznosa sredstava na osobnom računu u visini od 0,8% u prvoj godini članstva, 0,4% u drugoj godini članstva i 0,2% u trećoj godini članstva. Nakon tri godine neprekidnog članstva u istom OMD-u, promjena fonda je bez naknade.

Prijavu/ promjenu OMD-a i/ili kategorije OMF-a možete dati putem elektroničke usluge REGOS-a u sustavu e-Građani uz korištenje elektroničke osobne iskaznice, na šalteru mirovinskih informativnih centara u Zagrebu, Splitu, Rijeci i Osijeku te u bilo kojoj poslovnicu FINA-e na šalteru na kojem se obavljaju poslovi REGOS-a.

Osobni račun

Osobni račun otvara se osobnom prijavom u odabranom OMF-u ili rasporedom osiguranika koji obavlja REGOS po službenoj dužnosti. Osiguranik može biti član samo jednoga OMF-a i imati samo jedan osobni račun u OMF-u. Na osobnom računu evidentiraju se uplaćeni doprinosi II. stupa temeljem plaće, naknade plaće, drugog dohotka i samostalne djelatnosti.

Osobni račun vodi se u obračunskim jedinicama, a vrijednost obračunske jedinice za svaki dan vrednovanja utvrđuje OMD koje upravlja fondom. Vrijednosti obračunskih jedinica za svaku od kategorija OMF-a dostupne su na mrežnim stranicama REGOS-a.

Osobni račun ostaje otvoren neovisno o promjeni statusa osiguranika, odnosno bez obzira da li je osiguranik stalno zaposlen ili ostvaruje povremene primitke.

Stanje i promet na Vašem osobnom računu možete svakodnevno pratiti putem usluge „**Moj račun-REGOS**“ te na taj način utvrditi iznos ukupno kapitaliziranih sredstava na osobnom računu na određeni dan. Pravo pristupa usluzi imaju korisnici prihvaćenih vjerodajnica sustava e-Građani (npr. ePass, mToken).

Sredstva na osobnom računu člana OMF su njegova osobna imovina i koriste se namjenski, isključivo za isplatu mirovine člana OMF-a. Ako član OMF-a ne doživi mirovinu, a niti jedan član obitelji ne ispunjava uvjete za obiteljsku mirovinu, kapitalizirana sredstva na računu preminulog člana OMF-a postaju predmet nasljeđivanja.

Nasljeđivanje sredstava II. stupa

Sredstva s osobnog računa preminulog člana OMF-a nasljednicima isplaćuje REGOS temeljem pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju i zahtjeva za isplatu nasljedstva s popratnom dokumentacijom, uz uvjet da HZMO-u nije podnesen zahtjev za ostvarivanje prava na obiteljsku mirovinu.

Iznos sredstava koji se isplaćuje nasljednicima ovisi o vrijednosti obračunske jedinice OMF-a kojeg je preminuli bio član.

Naslijeđena sredstva doprinosa II. stupa nisu oporeziva, ako su nasljednici u uspravnoj liniji s ostaviteljem.

Mirovina iz II. stupa

Svim osiguranicima koji su osigurani u oba mirovinska stupa omogućeno je da u postupku ostvarivanja prava na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu odaberu između dvije opcije:

- **OPCIJA A** – mirovina samo iz I. stupa (kao da ste bili osigurani samo u I. stupu, uz prijenos sredstava iz II. stupa u I. stup),
- **OPCIJA B** – mirovina iz I. i II. stupa (osnovna mirovina iz I. stupa i mirovina iz II. stupa prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva – dalje: MOD).

Izjavu o izboru mirovine možete dati tek nakon zaprimanja privremenog rješenja od HZMO-a o priznanju prava i isplati predujma mirovine i zaprimanja informativnog izračuna mirovine od REGOS-a. Prije donošenja odluke o izboru mirovine potrebno je prikupiti sve relevantne informacije i proučiti mirovinske programe koje MOD-ovi imaju u svojoj ponudi, kako bi u potpunosti razumjeli potencijalne rizike i koristi povezane s Vašom odlukom.

Ako ste Izjavom o izboru mirovine odabrali opciju A (mirovina samo iz I. stupa), ne trebate poduzimati nikakve daljnje aktivnosti. Ako ste odabrali opciju B (kombinirana mirovina iz I. i II. stupa), nakon što zaprimite konačno rješenje HZMO-a o priznanju prava na mirovinu, trebate odabrati MOD koji će Vam isplaćivati mirovinu iz II. stupa.

Ako sami ne odaberete MOD u roku od 6 mjeseci od datuma donošenja konačnog rješenja HZMO-a kojim Vam je priznato pravo na odabranu mirovinu, REGOS će Vas protekom mjeseca u kojem je istekao propisani rok rasporediti u jedan od postojećih MOD-ova u skladu s propisanim načinom rasporeda članova u MOD-ove.

Protekom zakonskih rokova, REGOS zatvara Vaš osobni račun u OMF-u i doznačuje Vaša sredstva u odabrani MOD koji će Vas kontaktirati radi sklapanja ugovora o mirovini iz II. stupa.

Nakon sklapanja ugovora o mirovini iz II. stupa s MOD-om, dobivat ćete dva iznosa mirovine. Prvi je iznos osnovne mirovne iz I. stupa koju će isplaćivati HZMO iz državnog proračuna, a drugi iznos mirovine dobivat ćete iz MOD-a kojeg ste odabrali.

U slučaju da protekom roka od 12 mjeseci od prijenosa sredstava u MOD ne sklopite ugovor o mirovini iz II. stupa, Vaša sredstva će MOD prenijeti u državni proračun te će Vam mirovinu odrediti i isplatiti HZMO kao da ste bili osigurani samo u I. stupu (kao da ste odabrali opciju A).

Izjavu o izboru mirovine i odabiru MOD-a možete dati putem elektroničke usluge REGOS-a u sustavu e-Građani uz korištenje elektroničke osobne iskaznice, na šalteru mirovinskih informativnih centara u Zagrebu, Splitu, Rijeci i Osijeku te u bilo kojoj poslovnicu FINA-e na šalteru na kojem se obavljaju poslovi REGOS-a.

Digitalna platforma Moja mirovina – personalizirane informacije o Vašoj budućoj mirovini

REGOS je u suradnji s Hrvatskim zavodom za mirovinsko osiguranje te uz savjetodavnu potporu Svjetske banke uspostavio portal **Moja mirovina**. Portal **Moja mirovina** osigurava potpunu transparentnost i dostupnost informacija koje se za građane vode u sustavu mirovinskog osiguranja u Republici Hrvatskoj te omogućava planiranje financijske budućnosti uvidom u projekcije iznosa buduće mirovine već od prvog ulaska na tržište rada.

Portal **Moja mirovina** sastoji se od dva dijela:

- Anonimni mirovinski kalkulator kojem se pristupa putem stranice mojamirovina.hr i
- Personalizirani mirovinski kalkulator kojem se pristupa putem sustava e-Građani uz korištenje važećih vjerodajnica.

Anonimni mirovinski kalkulator prikazuje očekivani iznos neto starosne mirovine i to u tri ekonomska scenarija (umanjenih izgleda, realnih izgleda i uvećanih izgleda).

Personalizirani mirovinski kalkulator prikazuje informativni izračun mirovine na temelju vaših stvarnih podataka o stažu i plaćama u HZMO-u i REGOS-u, kao i dodatne projekcije budućeg iznosa mirovine na temelju promjene parametara koji utječu na visinu mirovinskih primanja i to od prvog radnog odnosa. Prikazuju se **tri simulacije iznosa buduće mirovine**: A, B i C:

- Simulacija A – kolika bi mi bila mirovina da sada idem u mirovinu,
- Simulacija B – kolika bi mi bila mirovina da ista primanja imam do ostvarivanja prava na mirovinu,
- Simulacija C – kolika bi mi bila mirovina uz očekivani rast primitaka do umirovljenja.

Prikazani iznosi mirovina su samo informativna projekcija koja ovisi o mnogim pretpostavkama i da ste stalno zaposleni na puno radno vrijeme do umirovljenja. Stvarna kretanja mogu biti različita od pretpostavljenih. Prikazani rezultati ne mogu biti osnova za ostvarivanje mirovinskih prava.

Platforma također omogućava korisnicima da na svoja računala preuzmu detaljan tablični prikaz svih podataka na temelju kojih se izračunava projicirani iznos mirovine te osiguranici tako u svakom trenutku i na jednostavan način imaju uvid u podatke koji se za njih vode u sustavu mirovinskog osiguranja. Na ovaj način građani mogu uvidjeti i sve eventualne nedostatke u upisanim podacima o stažu i uplaćenim doprinosima te na vrijeme poduzeti korake kako bi se navedeni podaci u slučaju potrebe ažurirali ili upotpunili.

Sve dodatne informacije o korištenju portala korisnici mogu dobiti putem naših kontakata ili osobno u jednom od četiri Mirovinska informativna centra u Zagrebu, Splitu, Rijeci i Osijeku.

KONTAKT INFORMACIJE

HRVATSKI ZAVOD ZA MIROVINSKO OSIGURANJE (HZMO)

Zagreb, A. Mihanovića 3, 10 000 Zagreb,
Tel: +385 1 45 95 011 ili +385 1 45 95 022,
E-mail: pitanja@mirovinsko.hr, Web: www.mirovinsko.hr

SREDIŠNJI REGISTAR OSIGURANIKA (REGOS)

Gajeva 5, 10 000 Zagreb, Tel: +385 1 48 98 999;
E-mail: regos@regos.hr, Web: www.regos.hr

MIROVINSKI INFORMATIVNI CENTRI

- Zagreb, Gradišćanska 26, Tel: +385 1 2100 668,
E-mail: mic.zg@regos.hr
- Split, Antuna Gustava Matoša 3, Tel: +385 21 243 400,
E-mail: mic.st@regos.hr
- Rijeka, Titov trg 8A, Tel: +385 51 614 448,
E-mail: mic.ri@regos.hr
- Osijek, Josipa Jurja Strossmayera 3, Tel: +385 31 659 315,
E-mail: mic.os@regos.hr

MIROVINSKA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE FONDovima

- PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d., Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb,
Tel: 0800 445544, E-mail: info@pbzco-fond.hr, Web: www.pbzco-fond.hr,
- Allianz ZB d.o.o., Heinzelova 70, 10 000 Zagreb,
Tel: 0800 0099, E-mail: mojfond@azfond.hr, Web: www.azfond.hr,
- Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb,
Tel: 0800 0900, E-mail: mojamirovina@rmf.hr, Web: www.rmf.hr,
- ERSTE d.o.o., Ivana Lučića 2a, 10 000 Zagreb,
Tel: 0800 313131, E-mail: info@ersteplavi.hr, Web: www.ersteplavi.hr.

MIROVINSKA OSIGURAVAJUĆA DRUŠTVA

- Hrvatsko mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. (HRMOD),
10 000 Zagreb, Gradišćanska 26, Tel: +385 1 22 31 430,
E-mail: info@hrmod.hr, Web: www.hrmod.hr
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. (RMOD),
10 000 Zagreb, Heinzelova 44, Tel: +385 1 55 81 720,
E-mail: mirovina@rmod.hr, Web: www.rmod.hr