

II. MIROVINSKI STUP ZA NOVOZAPOSLENE

Prava i obaveze

Mladi rijetko ili gotovo nikada ne razmišljaju o umirovljeničkim danima kao dijelu svog budućeg života. Prvi puta ste se zaposlili i pred Vama su pitanja na koja nemate odgovore. Mirovinski sustav Vam se čini nezanimljiv i kompliciran, a mirovina još daleko. Zašto već sada trebam razmišljati o mirovini?

Briga za mirovinu trebala bi započeti odmah nakon zaposlenja i trajati cijeli radni vijek kako bi i sami pravovremeno postali aktivni dionik tog sustava i u konačnici utjecali na svoja mirovinska prava i buduću mirovinu.

Nadamo se da će Vam ova brošura, kao novozaposlenoj osobi, pružiti sve potrebne informacije o Vašim pravima i obvezama u sustavu mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje (II. stup).

Prijava u obvezni mirovinski fond

Prilikom zasnivanja radnog odnosa poslodavac je za Vas obavezan podnijeti prijavu na obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti (I. stup) Hrvatskom zavodu za mirovinsko osiguranje.

Ako ste u trenutku Vašeg prvog zaposlenja mlađi od 40 godina, obvezno se osiguravate na temelju individualne kapitalizirane štednje (II. stup) u mirovinskom fondu određene kategorije.

Ako u trenutku prvog zaposlenja imate 40 i više godina, ne možete postati članom OMF-a.

Prva odluka kojom možete utjecati na buduću mirovinu je odabir obveznog mirovinskog društva (OMD) i kategorije obveznog mirovinskog fonda (OMF).



www.regos.hr



+385 1 48 98 999



regos@regos.hr

U roku od mjesec dana od dana stjecanja svojstva osiguranika u obveznom mirovinskom osiguranju na temelju generacijske solidarnosti, morate izabrati OMD i kategoriju OMF-a.

Izborom između tri kategorije OMF A, B i C, koje se razlikuju po ograničenjima članstva s obzirom na životnu dob, po investicijskoj strategiji i ograničenjima ulaganja, utječete na iznos sredstava na svom osobnom računu i u konačnici veću mirovinu u budućnosti.

Što je obvezno mirovinsko društvo i obvezni mirovinski fond?

Obvezno mirovinsko društvo (OMD) za upravljanje mirovinskim fondom obavlja djelatnost osnivanja i upravljanja obveznim mirovinskim fondom.

Trenutno postoje četiri mirovinska društva koja upravljaju OMF-ovima i to: **PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d., Allianz ZB d.o.o., Raiffeisen d.d. i ERSTE d.o.o..**

OMF je imovina bez pravne osobnosti koja se osniva radi prikupljanja novčanih sredstava uplaćivanjem doprinosa članova mirovinskoga fonda i ulaganja tih sredstava radi povećanja vrijednosti imovine mirovinskoga fonda. OMF je u vlasništvu svojih članova i njime upravlja OMD.

S obzirom na strategiju ulaganja i strukturu portfelja, OMF može biti kategorije A, B ili C, a navedenim kategorijama upravlja isto mirovinsko društvo. Rizik ulaganja treba biti najmanji u fondu kategorije C, umjeren u kategoriji B, a najveći u fondu kategorije A.

Kategorija A – rizičnija kategorija, jer je imovina fonda izložena dionicama u odnosu na druge vrste financijske imovine (npr. državne ili korporativne obveznice) i s očekivanim višim prinosima u dužem razdoblju,

Kategorija B – kategorija umjerenog rizika koju obilježava umjerenija investicijska strategija s dugoročno očekivanim umjerenim prinosima,

Kategorija C – kategorija s najmanjim rizikom i nižim očekivanim prinosima u dužem roku, jer se imovina ulaže isključivo u niskorizična ulaganja (npr. oročene depozite ili obveznice).

U cilju bolje informiranosti o Vašim pravima i obvezama u vezi članstva u OMF-u, REGOS će Vam na kućnu adresu dostaviti Obavijest o potrebi izbora OMF-a odmah po zaprimanju podatka od Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje o uspostavljanju osiguranja na temelju generacijske solidarnosti.





Obvezno mirovinsko društvo i kategoriju obveznog mirovinskog fonda možete odabrati:

- korištenjem elektroničke usluge REGOS-a „Obvezni mirovinski fond (prijava/promjena)“ u sustavu e-Građani uz korištenje elektroničke osobne iskaznice (e-OI) s aktiviranim potpisnim certifikatom,
- na šalteru Mirovinskih informativnih centara u Zagrebu, Splitu, Rijeci i Osijeku,
- u bilo kojoj poslovnici FINA-e na šalteru na kojem se obavljaju poslovi REGOS-a.

Ako u propisanom roku od mjesec dana ne izaberete svoj OMD i kategoriju OMF, REGOS će Vas po službenoj dužnosti rasporediti u jedan od postojećih OMF-ova kategorije A.

Promjena OMD i kategorije OMF

Ako niste zadovoljni s OMD i kategorijom OMF-a u koju Vas je REGOS službeno rasporedio ili se jednostavno u jednom trenutku predomislite, možete promijeniti postojeći OMD i kategoriju OMF-a uz određena ograničenja. Istovremeno možete promijeniti i OMD i kategoriju OMF-a.

OMD možete promijeniti **bilo kada u kalendarskoj godini**, ako je od prethodne promjene prošlo 15 dana, ali bez naknade to možete tek nakon tri godine uzastopnog članstva u istom OMD-u. Odlučite li promijeniti OMD već u prvoj godini, platit ćete izlaznu naknadu u iznosu od 0,8% vrijednosti imovine na osobnom računu. Za izlazak u drugoj godini članstva, izlazna je naknada 0,4%, a u trećoj godini iznosi 0,2% vrijednosti imovine na osobnom računu. Izlazna se naknada, dakle, obračunava na vrijednost sredstava koja se nalaze na Vašem osobnom računu u OMF-u.

Prilikom promjene kategorije OMF-a, naknada za izlaz se naplaćuje samo ako se istovremeno mijenja i OMD. Prilikom promjene kategorije OMF-a unutar istog OMD-a naknada se ne naplaćuje.



Jednom u kalendarskoj godini možete promijeniti kategoriju OMF unutar istog OMD ili prelaskom u kategoriju OMF kojom upravlja drugo OMD uz propisana ograničenja:

- > Član kategorije **A** može birati kategoriju **B** i **C** obveznog mirovinskog fonda bez ograničenja,
- > Član kategorije **B** može birati kategoriju **A** obveznog mirovinskog fonda ako ima 5 ili više godina do umirovljenja,
- > Član kategorije **B** može birati kategoriju **C** obveznog mirovinskog fonda bez ograničenja,
- > Član kategorije **C** može birati kategoriju **A** obveznog mirovinskog fonda ako ima 10 ili više godina do umirovljenja,
- > Član kategorije **C** može birati kategoriju **B** obveznog mirovinskog fonda ako ima 6 ili više mjeseci do umirovljenja.

Obvezno mirovinsko društvo i kategoriju obveznog mirovinskog fonda možete promijeniti:

- korištenjem elektroničke usluge REGOS-a „Obvezni mirovinski fond (prijava/promjena)“ u sustavu e-Građani uz korištenje elektroničke osobne iskaznice (e-OI) s aktiviranim potpisnim certifikatom,
- na šalteru Mirovinskih informativnih centara u Zagrebu, Splitu, Rijeci i Osijeku,
- u bilo kojoj poslovnici FINA-e na šalteru na kojem se obavljaju poslovi REGOS-a.

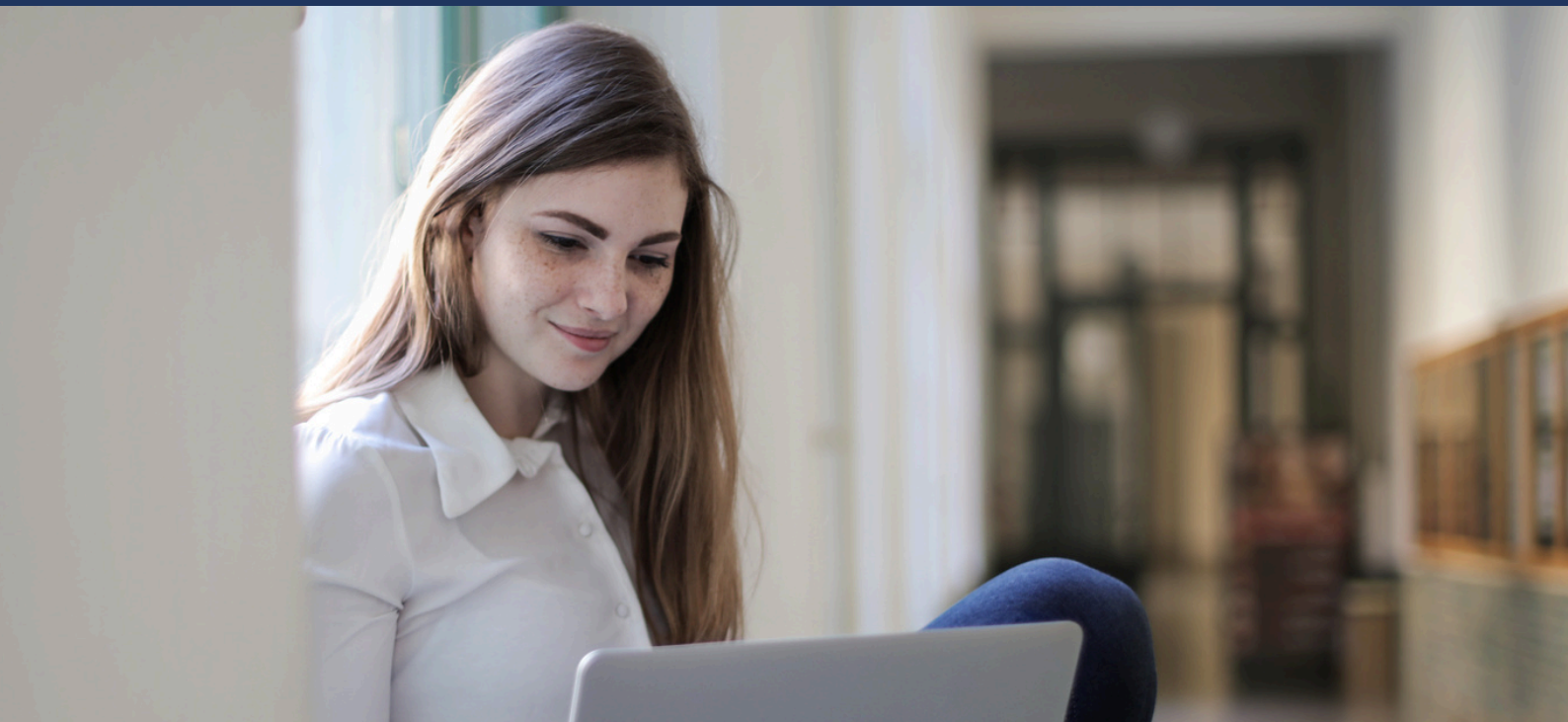
Mogućnost produljenja članstva u OMF kategorije A

Član OMF kategorije A može ostati u kategoriji A podnošenjem zahtjeva za ostanak u kategoriji A i to sve do pet godina do ostvarivanja prava na starosnu mirovinu. Nakon toga će ga REGOS po službenoj dužnosti rasporediti u obvezni mirovinski fond kategorije B.

Ukoliko ste propustili podnijeti zahtjev za ostanak u kategoriji A obveznog mirovinskog fonda te Vas je REGOS rasporedio u kategoriju B obveznog mirovinskog fonda, možete se vratiti u kategoriju A, ako je do ostvarivanja prava na mirovinu ostalo pet ili više godina.

Član obveznog mirovinskog fonda kategorije B i C možete biti sve do umirovljenja.





Što trebate znati kao član OMF-a?

Osnovne informacije koje članovi OMF-a trebaju znati o svojoj mirovinskoj štednji:

Osobni račun u OMF-u

Osobnom prijavom u OMF ili službenim rasporedom koji obavlja REGOS otvara se Vaš osobni račun. Osiguranik može biti član samo jednoga OMF i imati samo jedan osobni račun u OMF. Na osobnom računu evidentiraju se uplaćeni doprinosi II. stupa temeljem plaće, naknade plaće, drugog dohotka i samostalne djelatnosti.

Doprinose za mirovinska osiguranja temeljem nesamostalnog rada (plaće) obračunava i uplaćuje Vaš poslodavac po ukupnoj stopi od 20%. Za osiguranike koji nisu u II. stupu stopa je 20% i to samo za I. stup, a za osiguranike u II. stupu stopa za I. stup je 15%, a za II. stup 5%.

Uplata mirovinskih doprinosa ne prekida se tijekom bolovanja. Za bolovanja do 42 dana mirovinske doprinose uplaćuje poslodavac, a za ona dulja od 42 dana uplatu mirovinskih doprinosa preuzima Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje.

Uplaćene doprinose II. stupa REGOS prosljeđuje na Vaš osobni račun. Osobni račun vodi se u obračunskim jedinicama. Iznos uplaćenih doprinosa II. stupa donosi određeni broj obračunskih jedinica. Svaka obračunska jedinica predstavlja proporcionalni udjel u neto vrijednosti imovine OMF. Zbroj vrijednosti svih obračunskih jedinica na računima svih članova fonda čini ukupnu vrijednost imovine OMF.



www.regos.hr



+385 1 48 98 999



regos@regos.hr

Vrijednost obračunske jedinice mijenja se svaki dan. Ako vrijednost obračunske jedinice raste, imovina na osobnom računu se povećava. U slučaju pada vrijednosti obračunske jedinice, imovina na osobnom računu se smanjuje.

Ako ste ostali bez posla i plaće, nema uplate doprinosa za I. i II. stup mirovinskog osiguranja. Sva do tada prikupljena sredstva ostaju na Vašem osobnom računu u OMF-u koje Vaš OMF ulaže na tržištu kapitala s ciljem ostvarivanja prinosa na ta sredstva. Kada se ponovno zaposlite, novi poslodavac nastavlja uplaćivati za Vas mirovinske doprinose. Uplaćene doprinose za II. stup REGOS prosljeđuje na Vaš osobni račun u OMF-u kojeg ste član. Novim zaposlenjem ne otvara se novi osobni račun.

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

Prinosi OMF-a

Prinos OMF-a je postotak promjene vrijednosti obračunske jedinice tijekom određenog razdoblja (na primjer jedne godine). To je zarada ili gubitak koje je ostvario OMF na ukupno uplaćena sredstva svih članova fonda. Prinos ovisi o kretanju tržišne vrijednosti imovine mirovinskoga fonda (na primjer, cijene obveznica, dionica i drugih vrijednosnih papira i imovine koja je u portfelju fonda) i o investicijskoj politici OMD-a koje upravlja OMF-om.

Na internetskim stranicama REGOS-a možete pratiti vrijednosti obračunskih jedinica za sve obvezne mirovinske fondove svih kategorija za svaki dan vrednovanja, kao i arhivu.

Namjena sredstava na osobnom računu

Ušteđena sredstva mogu se koristiti isključivo za isplatu mirovine i to samo u trenutku kada za to dođe vrijeme, tj. budu ispunjeni zakonski uvjeti.

Ako član obveznog mirovinskog fonda ne doživi mirovinu, a niti jedan član obitelji ne ispunjava uvjete za obiteljsku mirovinu, kapitalizirana sredstva na računu preminulog člana OMF postaju predmet nasljeđivanja.

Sredstva na osobnom računu člana OMF-a ne mogu biti predmetom ovrhe ili osiguranja protiv člana OMF niti depozitara ili bilo koje druge osobe niti ulaze u stečajnu ili likvidacijsku masu.

Sredstva na osobnom računu člana OMF-a ne mogu se dati u zalog niti prenijeti u korist ikoga drugoga. Svaka takva radnja ništetna je.





Praćenje uplaćenih doprinosa II. stupa

Za razliku od sustava međugeneracijske solidarnosti, gdje se uplaćena sredstva doprinosa I. stupa koriste za isplatu mirovina sadašnjim umirovljenicima, o visini sredstava na Vašem osobnom računu u OMF-u ovisi Vaša buduća mirovina.

Ako nema uplata doprinosa II. stupa, nema ni priljeva sredstava na Vaš osobni račun u OMF-u.

Od izuzetne važnosti je redovito praćenje prometa i stanja na Vašem osobnom računu kako bi na vrijeme reagirali u slučaju neredovitog plaćanja doprinosa od strane isplatitelja primitka.

REGOS Vam je kroz niz elektroničkih usluga omogućio da možete imati stalan uvid u stanje svog računa u OMF-u, pa time i u uplate doprinosa II. stupa Vašeg poslodavca. Promet i stanje osobnog računa možete provjeriti putem usluge „Moj račun-REGOS“ u sustavu e-Građani uz korištenje prihvaćenih vjerodajnica (npr. e-Pass ili mToken). Vjerodajnicu e-Pass možete zatražiti u bilo kojoj poslovnicu FINA-e uz predložene osobne iskaznice i OIB-a.



REGOS će Vam najmanje jednom godišnje, bez plaćanja naknade, učiniti dostupnom potvrdu koja sadrži:

- > broj obračunskih jedinica na Vašem osobnom računu,
- > vrijednost imovine koja se nalazi na Vašem osobnom računu,
- > kategoriju mirovinskog fonda u kojoj se nalazi Vaš osobni račun,
- > naziv mirovinskog društva koje upravlja obveznim mirovinskim fondom u kojem se nalazi Vaš osobni račun,
- > datume uplata i svote doprinosa koje ste imali u odgovarajućem razdoblju,
- > informaciju o eventualnom prelasku u mirovinski fond druge kategorije u proteklom izvještajnom razdoblju te o mogućnosti prelaska u mirovinski fond druge kategorije u sljedećih godinu dana.

Na Vaš zahtjev, REGOS će Vam dostaviti i obavijest o vrijednosti imovine na Vašem osobnom računu.

Redovitost uplata doprinosa I. i II. stupa mirovinskog osiguranja možete pratiti putem „Izvešća o obračunanim i uplaćenim doprinosima za mirovinska osiguranja u određenom razdoblju“. Ujedno, u ovom Izvešću možete pratiti i visinu osnovica na koje su Vam obračunani doprinosi za mirovinska osiguranja. Ovo Izvešće često koriste banke prilikom odobravanja prekoračenja na tekućem računu, odobravanja kredita i sl.

Ako uočite da je stanje na Vašem osobnom računu različito od očekivanog, trebate kontaktirati svog poslodavca ili isplatitelja primitka kako bi provjerili je li za Vas uredno obračunao i uplatio obvezni doprinos za II. stup, odnosno je li na vrijeme predao ispravan Obrazac sa zaduženjima (Obrazac JOPPD) bez kojeg nije moguće evidentiranje sredstava na osobnom računu. U slučaju da je poslodavac izvršio sve svoje obveze, a problem i dalje postoji, za dodatne informacije možete kontaktirati REGOS na broj telefona **01/4898 999** ili elektronskom poštom na **regos@regos.hr**.



www.regos.hr



+385 1 48 98 999



regos@regos.hr