

Addiko Bank d.d. u suradnji s Raiffeisen mirovinskim fondovima

Mirovinski sustav u RH od 2002. godine zasniva se na 3 stupa:



Obavezno

Dobrovoljno

Razmišljate li kolika će Vam biti mirovina?

Mirovinski sustav u Republici Hrvatskoj zasniva se na tri mirovinska stupa.

Prvi stup čini obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti u koji svi zaposleni osiguranici izdvajaju 15% bruto plaće, i taj se iznos uplaćuje u državni proračun.

Drugi stup, odnosno štednja u obveznim mirovinskim fondovima, iz bruto plaće svakog osiguranika uplaćuje se 5% doprinosa u obvezni mirovinski fond koji je osiguranik sam odabrao.

Treći stup je dobrovoljna mirovinska štednja i omogućuje samostalnu, dodatnu brigu za buduća primanja u starijoj životnoj dobi. Svrha dobrovoljne mirovinske štednje je ulaganje u dobrovoljni mirovinski fond kako bi utjecali na visinu primanja u starijoj životnoj dobi. Mirovinsko društvo će upravljanjem i investiranjem uplaćenih sredstava nastojati ostvariti prinos i time uvećati vrijednost uložene imovine.

Štednjom u III. stupu do veće mirovine

POSLODAVAC	ČLAN	RH
------------	------	----

UPLATE	DPS 15% DO MAX. 750 KN/GOD
--------	-------------------------------

RAČUN U FONDU
Upplaćena sredstva se akumuliraju na osobnom računu člana u fondu

MIROVINA IZ 3. STUPA

* Isplata ušteđenih sredstava u dobrovoljnom mirovinskom fondu - mirovinu iz dobrovoljnog mirovinskog sustava možete početi koristiti najranije s navršениh 55 godina života. Prilikom odabira mirovine moguća je i jednokratna isplata od najviše 30% iznosa na računu. Mirovinu je moguće ugovoriti putem:

- Raiffeisen mirovinskog društva kao isplata mirovine putem fonda u visini do najviše 100.000 kuna.
- Mirovinskog osiguravajućeg društva ili društva za životna osiguranja prema izabranom mirovinskom programu.

Uvjet za mirovinu

Jedini uvjet za stjecanje prava na isplatu mirovine iz dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja je navršениh 55 godina starosti.

Iznos mirovine ovisi o:

- Vrsti programa:**
 - doživotna – razne vrste programa privremena (5-20 godina)
- Visini kapitaliziranih sredstava**
- Postotku jednokratne isplate**
 - Mogućnost jednokratne isplate do 30% za sve dobrovoljne mirovine
- Godinama života**

Primjer štednje u III. stupu

ŠTEDNJA	Uplate i godine štednje	Upplaćeno u fond	Kapitalizirani iznos s 3% prinosa	MIROVINA putem mirovinskog osiguravajućeg društva			Kapitalizirani iznos s 5% prinosa*	MIROVINA putem mirovinskog osiguravajućeg društva		
				Doživotna mirovina	30% jednokratne isplate	Mjesečno kroz 10 godina		Doživotna mirovina	30% jednokratne isplate	Mjesečno kroz 10 godina
500 kn										
10 godina	60.000		78.494	373	23.548	458	86.929	413	26.079	507
15 godina	90.000		127.348	612	38.204	743	149.136	717	44.741	870
20 godina	120.000		183.983	884	55.195	1.074	228.528	1.098	68.559	1.333
30 godina	180.000		325.752	1.583	97.726	1.901	459.178	2.258	137.753	2.679
416,67 kn										
10 godina	50.000		66.845	318	20.054	390	74.014	352	22.204	432
15 godina	75.000		108.449	521	32.535	633	126.978	610	38.093	741
20 godina	100.000		156.679	753	47.004	914	194.575	935	58.372	1.135
30 godina	150.000		277.409	1.348	83.223	1.619	390.956	1.900	117.287	2.281
200 kn										
10 godina	24.000		32.085	152	9.626	187	35.526	169	10.658	207
15 godina	36.000		52.055	247	15.617	304	60.949	290	18.285	356
20 godina	48.000		75.205	357	22.562	439	93.395	444	28.019	545
30 godina	72.000		133.155	640	39.497	777	187.658	902	56.297	1.095
100 kn										
10 godina	12.000		16.043	76	4.813	94	17.763	84	5.329	104
15 godina	18.000		26.028	124	7.808	152	30.474	145	9.142	178
20 godina	24.000		37.603	179	11.281	219	46.698	222	14.009	272
30 godina	36.000		66.578	316	19.973	388	93.829	446	28.149	547
40 godina	48.000		105.517	507	31.655	615	170.600	819	51.180	995

IZJAVA O ODRICANJU OD ODGOVORNOSTI: Izračun kapitalizacije sredstava kroz godinu štednje napravljen je uz pretpostavku odabranih uplata, godina štednje, godišnjeg prinosa i državnih poticajnih sredstava od 15%, do maksimalno 750 kuna godišnje. Prinosi nisu navedeni s ciljem procjene i predviđanja u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim mirovinskim fondovima, čl. 146 te Pravilnikom o promidžbi i ostalim informacijama za članove dobrovoljnih mirovinskih fondova. Dobiveni izračun projekcija je budućeg stanja sredstava na računu u dobrovoljnom mirovinskom fondu temeljem zadanih parametara i ne predstavljaju nikakve garancije te se može razlikovati od konačnog iznosa mirovine odnosno rezultata poslovanja fonda.

NAPOMENA: Navedeni izračun mirovine je pretpostavka i ne predstavlja predviđanje buduće mirovine. Za izračun su korišteni cjenici Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva d.d. **OBLIK MIROVINE:** pojedinačna doživotna starosna mirovina sa zajamčenim razdobljem, vrsta izračuna: unos jednokratne uplate - izračun mjesečne mirovine, dob korisnika mirovine: 65.

Naknade u Raiffeisen dobrovoljnom mirovinskom fondu

Naknada za upravljanje Fondom iznosi 1,8% godišnje, a obračunava se na osnovi vrijednosti ukupne imovine Raiffeisen dobrovoljnog mirovinskog fonda, umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja. **Naknada depozitaru** iznosi 0,22 % godišnje. Ostale naknade i troškovi detaljnije su opisani u Prospektu i Ključnim podacima Raiffeisen dobrovoljnog mirovinskog fonda.

Osnovne karakteristike štednje u Raiffeisen otvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu

- Nema ograničenja članstva, zdravstvenih ni dobni — član može biti tko god to želi.
- Trajanje članstva nije vremenski ograničeno.
- Član bira visinu, trajanje i dinamiku uplata u fond.
- Uplate nisu obvezne, ovise o trenutnim mogućnostima uplatitelja.
- Prestankom uplaćivanja ili neredovitim uplatama članstvo u fondu se ne prekida, već postojeća sredstva na računu i dalje ostvaruju prinose.
- Sva uplaćena sredstva osobno su vlasništvo člana, bez obzira na to tko je uplatitelj.
- Sredstva su u cijelosti nasljedna.
- Dobrovoljna mirovinska štednja ne podliježe oporezivanju kapitalne dobiti niti prihoda od kamata.

Prednosti štednje u Raiffeisen otvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu

Država osiguraniku u III. stupu odobrava poticaj, koji iznosi 15% iznosa godišnje uplate do najviše 5.000 kuna, a najviši državni poticaj može iznositi 750 kuna u jednoj godini.

Izdvajanje poslodavca svojim zaposlenicima u III. stup mirovinske štednje do iznosa od 500,00 kuna mjesečno, tj. do 6.000,00 kuna godišnje po zaposleniku ne smatra se plaćom. Taj je iznos porezno priznat izdatak, odnosno rashod poslodavca.

Pored navedenih poticaja ostvarujete i pravo na prinos dobrovoljnog mirovinskog fonda.

Društva koja upravljaju dobrovoljnim mirovinskim fondovima prikupljeni novac ulažu na financijskim tržištima kako bi ostvarili dobit, koja uvećava mirovinsku štednju na osobnim mirovinskim računima članova fonda. Sustav je potpuno transparentan jer član u svakome trenutku zna koliko sredstava ima na svom osobnom mirovinskom računu u dobrovoljnom mirovinskom fondu.

Uvjet za mirovinu

Prinosi Raiffeisen dobrovoljnog mirovinskog fonda na dan 01.03.2019. godine

Prinos u 2019. godini na dan 01.03.2019. (01.01.2019. - 01.03.2019.)	Prinos u prethodnih godinu dana na dan 01.03.2019. (01.03.2018. - 01.03.2019.)	Prosječan prinos od osnutka fonda na dan 01.03.2019. (06.08.2002. - 01.03.2019.)
2,41%	3,59%	5,51%

Opis i metodologija načina na koji je prinos izračunat:

Nominalni prinos mirovinskog fonda predstavlja postotnu razliku između vrijednosti obračunske jedinice na prvi i zadnji dan razdoblja u kojem se prinos računa. Prilikom izračuna prinosa uzete su u obzir sve naknade i troškovi mirovinskog fonda osim ulaznih i izlaznih naknada. **Napomena:** rezultati poslovanja mirovinskog fonda ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indikaciju i nemaju nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja mirovinskog fonda. Prosječni godišnji prinos Fonda u 2018. godini iznosio je 1,61%, u 2017. godini iznosio je 3,19%, u 2016. godini iznosio je 6,68%, 2015. godini iznosio je 6,53% i u 2014. godini iznosio je 13,19%.

Rizici povezani s ulaganjem

Ulaganje u Fond pretpostavlja preuzimanje određenih rizika od strane članova Fonda. Osnovni izvori zarade od ulaganja imovine Fonda proizlaze iz izlaganja određenim vrstama rizika kao što su tržišni, kreditni i drugi oblici rizika.

- Imovina Fonda najvećim je dijelom uložena u financijske instrumente s fiksnim prinosom, kao što su obveznice i instrumenti tržišta novca, te na vrijednost udjela Fonda posebno velik utjecaj ima **kamatni rizik** i **kreditni rejting** izdavatelja navedenih vrsta financijskih instrumenata.
- S obzirom da se imovina Fonda ulaže i u dionice i dioničke fondove, vrijednost portfelja Fonda bit će pod utjecajem **rizika promjene cijena dionica**.
- Imovina Fonda denominirana u stranoj valuti pod utjecajem je i **tečajnog rizika**, tj. promjene tečajeva stranih valuta spram kune. Imovina Fonda pod utjecajem je i drugih oblika rizika od kojih su značajni **kreditni rizici** i **rizici likvidnosti**.

Addiko Bank d.d. u suradnji s Raiffeisen društvom za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.

www.rmf.hr | besplatni info telefon: 0800-0900

Mirovina je ljepša kad se imate na koga osloniti.



U suradnji s:

Addiko Bank
Gdje je 2 + 2 = 4

 **Raiffeisen**
MIROVINSKI FONDOVI