

## 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, u slučaju pozitivnog poslovanja fonda i dalje ostvaruju prinos.
- 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.

## 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 eura. Imovina Fonda pod utjecajem je i drugih oblika rizika od kojih su značajni **kreditni rizici i rizici likvidnosti.**

## Prednosti štednje u Raiffeisen otvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu

**Država osiguraniku u III. stupu odobrava poticaj, koji iznosi 15% iznosa godišnje uplate do najviše 663,61 EUR, a najviši državni poticaj može iznositi 99,54 EUR u jednoj godini.**

**Izdvajanje poslodavca svojim zaposlenicima u III. stup mirovinske štednje do iznosa od 66,36 EUR mjesečno, tj. do 796,34 EUR 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.**

# Mirovina je ljepša kad se imate na koga osloniti.

## Addiko Bank

 **Raiffeisen**  
**MIROVINSKI FONDOVI**

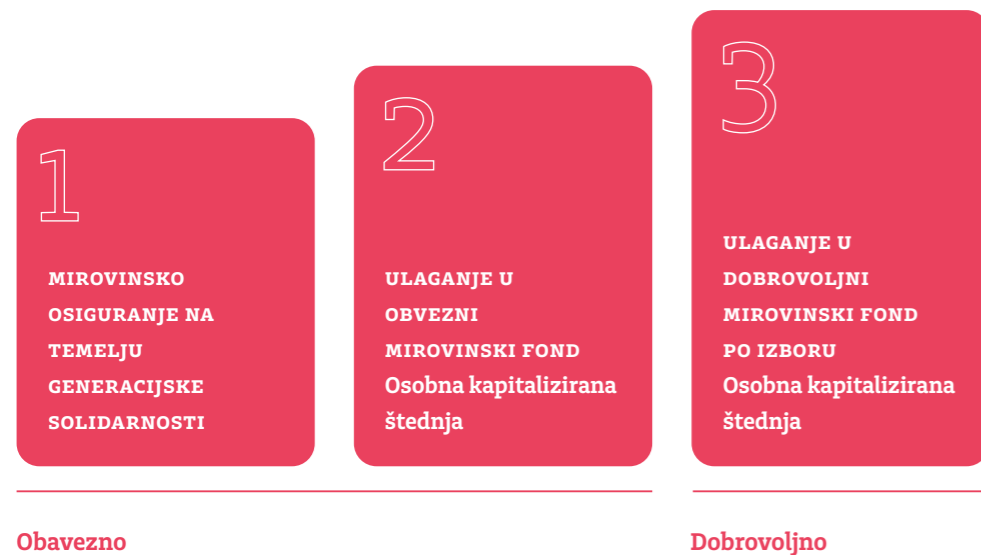
Addiko Bank d.d. u suradnji s Raiffeisen društvom za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.

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



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

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



### Razmišljate li kolika će Vam biti mirovina?

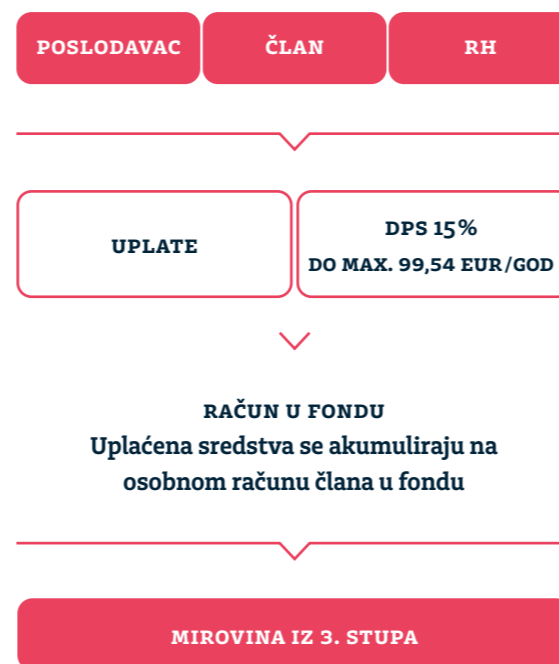
Mirovinski sustav u Republici Hrvatskoj zasniva se na tri mirovinska stupa.

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



### Uvjet za mirovinu

Jedini uvjet za stjecanje prava na isplatu mirovine iz dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja je navršeni 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

\* Isplata uštedenih sredstava u dobrovoljnom mirovinskom fondu – mirovinu iz dobrovoljnog mirovinskog sustava možete početi koristiti najranije s navršeni 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 kombiniranu isplatu mirovine putem fonda u visini do najviše 13.272,28 EUR.
- Mirovinskog osiguravajućeg društva ili društva za životna osiguranja prema izabranom mirovinskom programu.

## Primjer štednje u III. stupu

Mjesečna uplata EUR	Trajanje uplate GODINA	ŠTEDNJA			
		Uplaćeno u fond	Kapitalizirani iznos s 3% prinosa*	Kapitalizirani iznos s 4% prinosa*	Kapitalizirani iznos s 5% prinosa*
66,36	5	3.982	4.825	4.945	5.068
	10	7.963	10.418	10.962	11.537
	15	11.945	16.902	18.282	19.793
	20	15.926	24.418	27.188	30.330
	30	23.890	43.234	51.206	60.942
55,3	5	3.318	4.109	4.211	4.315
	10	6.636	8.872	9.334	9.823
	15	9.954	14.393	15.567	16.852
	20	13.272	20.794	23.150	25.824
	30	19.908	36.817	43.602	51.887
40	5	2.400	2.972	3.046	3.121
	10	4.800	6.417	6.751	7.105
	15	7.200	10.411	11.260	12.190
	20	9.600	15.041	16.745	18.679
	30	14.400	26.631	31.539	37.532
30	5	1.800	2.229	2.284	2.341
	10	3.600	4.813	5.064	5.329
	15	5.400	7.808	8.445	9.142
	20	7.200	11.281	12.559	14.009
	30	10.800	19.973	23.654	28.149
20	5	1.200	1.486	1.523	1.561
	10	2.400	3.209	3.376	3.553
	15	3.600	5.206	5.630	6.095
	20	4.800	7.521	8.373	9.340
	30	7.200	13.316	15.769	18.766
15	5	900	1.114	1.142	1.171
	10	1.800	2.406	2.532	2.664
	15	2.700	3.904	4.223	4.571
	20	3.600	5.640	6.280	7.005
	30	5.400	9.987	11.827	14.074

IZJAVA O ODRICANJU OD ODGOVORNOSTI: Izračun kapitalizacije sredstava kroz godine štednje napravljen je uz pretpostavku odabranih uplata, godina štednje, godišnjeg prinosa i državnih poticajnih sredstava od 15%, do maksimalno 99,54 EUR 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. \* Izračun kapitalizacije sredstava kroz godine štednje napravljen je uz pretpostavku prosječnog godišnjeg prinosa od 3%, 4% i 5%. Postojeći kunski iznosi preračunati su primjenom fiksnog tečaja konverzije 1 EUR = 7,53450 HRK

### Naknade

**Naknada za upravljanje Fondom** iznosi 1,8% godišnje, a obračunava se dnevno na osnovi vrijednosti ukupne imovine Fonda, umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja. **Naknada depozitaru** iznosi 0,018%.