

Mirovinski fondovi i mirovinska društva

Što su mirovinski fondovi?

Mirovinski fond može biti obvezni ili dobrovoljni a osnovani su radi prikupljanja novčanih sredstava koje uplaćuju članovi fonda i ulaganja tih sredstava sa ciljem povećavanja vrijednosti imovine fonda radi isplate mirovinskih davanja članovima toga fonda.

Što su mirovinska društva?

Mirovinsko društvo osniva mirovinski fond i upravlja tim fondom.

Obveznim mirovinskim fondom upravlja obvezno mirovinsko društvo, a dobrovoljnim mirovinskim fondom upravlja dobrovoljno mirovinsko društvo.

Mirovinsko društvo (obvezno i dobrovoljno) može se osnovati kao društvo s ograničenom odgovornošću ili kao dioničko društvo. Mirovinsko društvo osniva mirovinski fond i upravlja tim fondom. Mirovinsko društvo ulaže sredstva koja su prikupljena od članova mirovinskog fonda sa svrhom povećanja ukupnog prinosa isključivo u korist članova mirovinskog fonda.

Obvezno mirovinsko društvo može osnovati i upravljati samo jednim obveznim mirovinskim fondom, dok dobrovoljno mirovinsko društvo može osnovati i upravljati s više dobrovoljnih mirovinskih fondova.

Što je banka skrbnik?

Mirovinsko društvo dužno je izabrati banku skrbnika kojoj povjerava imovinu mirovinskog fonda. Banci skrbniku za obavljene poslove plaća se naknada. Imovina mirovinskog fonda povjerena banci skrbniku ne može biti predmetom ovrhe niti dijelom stečajne mase banke skrbnika, jer to nije njena imovine, nego imovina članova mirovinskog fonda.

Tko je vlasnik mirovinskog fonda?

Mirovinski fond je u vlasništvu svojih članova.

Tko su članovi obveznih mirovinskih fondova?

Osiguranici koji su obvezno osigurani i koji su mlađi od 40 godina, obvezno se osiguravaju u obveznom mirovinskom fondu (tzv. II stup) koji sami izaberu, te postaju članovi toga fonda.

Osiguranici koji su obvezno osigurani, a koji imaju 40 godina ili više, a manje od 50 godina života, mogu se po svom izboru osigurati u obveznom fondu kojeg sami izaberu.

Kako se bira obvezni mirovinski fond?

Izbor obveznog mirovinskog fonda obavlja se prijavom Središnjem registru osiguranika (REGOS-a) koji se nalazi u poslovnici FINE.

Ukoliko navedeni osiguranici ne izvrše izbor obveznog mirovinskog fonda u roku od tri mjeseca od dana uspostavljanja njihovoga obveznoga mirovinskog osiguranja, Središnji registar osiguranika će ih po službenoj dužnosti rasporediti u jedan od obveznih mirovinskih fondova. Raspored osiguranika obavlja se na način da se svakom fondu dodijeli razmjerni broj osoba, prema broju članova fonda.

Izbor obveznog mirovinskog fonda obavlja se prijavom Središnjem registru osiguranika (REGOS-a) koji se nalazi u poslovnicama FINE. Osiguranik može biti članom samo jednoga obveznog mirovinskog fonda u isto vrijeme i imati samo jedan račun u tom fondu.

Promjena obveznog mirovinskog fonda

Kada član obveznog mirovinskog fonda ("bivši fond") želi pristupi drugom obveznom mirovinskom fondu ("novi fond"), promjenu obveznog mirovinskog fonda obavlja prijavom Središnjem registru osiguranika.

Obvezni mirovinski fond može se promijeniti protekom pet radnih dana od prethodnog izbora obveznog mirovinskog fonda. Promjena se ne može obaviti nakon izbora mirovinskog osiguravajućeg društva. U tom slučaju osiguraniku se obračuna i odbije od ukupnog iznosa na osobnom računu naknada za izlaz u iznosu od 0,8% u prvoj godini članstva, 0,4% u drugoj godini članstva, 0,2% u trećoj godini članstva. Nakon isteka treće godine članstva ne plaća se nikakva izlazna naknada. Ako član obveznog mirovinskog fonda privremeno prestane uplaćivati doprinose u fond, on ostaje punopravni član fonda u kojeg je uplaćivao doprinose i ima sva prava kao i drugi članovi fonda.

Nakon odlaska u mirovinu, iznos na računu člana fonda prenosi se u mirovinsko osiguravajuće društvo koje on sam odabere, a ono članu doživotno isplaćuje mirovinu.

Dobrovoljni mirovinski fondovi (otvoreni i zatvoreni)

Dobrovoljni mirovinski fond može biti fond otvorene naravi, a član može biti bilo koja osoba koja ima prebivalište u Republici Hrvatskoj. Dobrovoljni mirovinski fond može biti i zatvorene naravi osnovan za potrebe - određenih poslodavaca ili - za potrebe članova sindikata ili - za potrebe članova udruge samostalnih djelatnosti.

Zatvorene dobrovoljne mirovinske fondove osniva pokrovitelj, odnosno poslodavci, sindikati i udruge samostalnih djelatnosti i oni uplaćuju sredstva na osobne račune članova mirovinskih fondova.

Kako se postaje članom zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda?

Član otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda može biti bilo koja osoba s prebivalištem u Republici Hrvatskoj, odnosno, članstvo u sindikatu, kad je sindikat pokrovitelj mirovinskog fonda, odnosno, članstvo u udruzi samostalnih djelatnosti, kad je ta udruga pokrovitelj mirovinskog fonda.

Osoba može biti član jednog ili više dobrovoljnih mirovinskih fondova.

Kako se postaje članom otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda?

Član otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda može biti bilo koja osoba s prebivalištem u Republici Hrvatskoj, a dovoljno je zaključiti ugovor s dobrovoljnim mirovinskim društvom i otvoriti osobni račun u otvorenom mirovinskom fondu te uplatiti prva sredstva u fond.

Ako član otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda prestane uplaćivati doprinose on/ona i dalje ostaje član toga fonda.

Iznos koji je na računu člana mirovinskog fonda je osobna imovina te osobe.

Iznos koji stoji na računu člana obveznog mirovinskog fonda ne može biti predmet ovrhe i ne može biti dio stečajne mase člana fonda, kao niti stečajne mase banke skrbnika.

Niti jedan iznos koji stoji na računu člana obveznog mirovinskog fonda ne može se dati u zalog, niti prenijeti u korist ikoga drugoga osim člana fonda.