



Simulacija uplata i isplata

Ako ste tijekom 30 godina mjesečno uplaćivali 55,3 eura u dobrovoljnu mirovinsku štednju i pritom dobili maksimalni godišnji iznos od 99,54 eura državnih poticajnih sredstava godišnje, uz pretpostavku prosječnog godišnjeg prinosa od 2 % nakon 30 godina na osobnom računu u fondu imat ćete 31297,63 eura.

Vaše uplate:

663,61 eura x 30 godina = 19908,42 eura

Državna poticajna sredstva:

99,54 eura x 30 godina = 2986,2 eura

Prinos fonda (od 2 % godišnje):

8403,01 eura

Pritom možete birati različite mogućnosti isplate mirovine, a prikazani su prosječni mjesečni iznosi*:

1. 130,41 euro kroz 20 godina
2. 104,33 eura kroz 25 godina
3. 86,94 eura kroz 30 godina

Riječ je o dodatnim mjesečnim primanjima uz obveznu mirovinu (iz 1. i 2. stupa).

Napomena: Pretpostavljeni prinosi i izračuni isključivo su informativne naravi.

*Napomena: Ovisno o vrsti isplate mirovine može doći do manjih odstupanja.

HANFA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (Hanfa) nadzorno je tijelo u čiji djelokrug i nadležnost spada nadzor financijskih tržišta, financijskih usluga te pravnih i fizičkih osoba koje te usluge pružaju (društva za osiguranje, distributeri osiguranja, mirovinski i investicijski fondovi, investicijska društva i drugi pružatelji investicijskih usluga, leasing i faktoring društva).

Na Hanfinoj internetskoj stranici (www.hanfa.hr) u rubrici Edukacija i zaštita potrošača možete saznati kako podnijeti predstavku u slučaju pritužbe na rad ili postupanje nekog od društava koje nadzire Hanfa.

Hanfa navode iz predstavki uzima u obzir pri obavljanju aktivnosti iz svojeg djelokruga i nadležnosti, no pritom napominjemo da, s obzirom na to da je Hanfa nadzorno tijelo, ona nije ovlaštena arbitrirati u

imovinsko-pravnim pitanjima u pojedinačnim slučajevima. Navedeno je u nadležnosti pravosudnih tijela, odnosno nadležnog suda.

Važno je naglasiti da Hanfa ne može davati savjete ili preporuke u vezi s financijskim uslugama koje koristite ili namjeravate koristiti (primjerice, preporučiti određenu financijsku uslugu ili određenog pružatelja usluge).



Za više informacija posjetite

- www.hanfa.hr
- www.novaczasutra.hr
- Mirovinski centar

siječanj 2024.

HANFA

HRVATSKA AGENCIJA ZA
NADZOR FINACIJSKIH USLUGA

DOBROVOLJNA MIROVINSKA ŠTEDNJA



Dobrovoljna mirovinska štednja

Riječ je o 3. stupu mirovinskog osiguranja, odnosno dobrovoljnoj individualnoj kapitaliziranoj štednji. Za razliku od 2. stupa (obaveznog mirovinskog osiguranja) dobrovoljna mirovinska štednja nosi veću razinu fleksibilnosti:

- ✓ samostalno odabirete visinu uplate
- ✓ samostalno odabirete učestalost uplate
- ✓ moguće je biti članom više dobrovoljnih mirovinskih fondova
- ✓ mogućnost isplate već s 55 godina.

Visinu, vrijeme i dinamiku uplata birate osobno, ovisno o mogućnostima i preferencijama. U slučaju da prestanete uplaćivati u fond, trajno ili privremeno, vaše se članstvo u fondu nastavlja te i dalje ostvarujete prinos na do tada uplaćena sredstva.

Ulaganjem u dobrovoljnu mirovinsku štednju ostvarujete pravo na*:

- ✓ državna poticajna sredstva u iznosu od 15 % na sve uplate do 663,61 eura godišnje (maksimalno 99,54 eura godišnje)
- ✓ korištenje porezne olakšice za poslodavce do 796,34 eura godišnje (uplate do 66,36 eura mjesečno)
- ✓ prinos fonda na ušteđeni iznos.

Državna poticajna sredstva uplaćuju se na kraju godine za ukupni uplaćeni iznos u fond u toj godini. Država pritom uplaćuje 15 % od ukupnog uplaćenog iznosa, odnosno do maksimalno 99,54 eura u jednoj godini. Za ostvarivanje prava na maksimalni iznos poticaja godišnje treba uplatiti 663,61 euro. U slučaju da ste član više dobrovoljnih mirovinskih fondova, državna poticajna sredstva dobit ćete samo na sredstva u jednom fondu.

*Napomena: Državna poticajna sredstva i porezne olakšice trenutačno su na snazi, može doći do izmjene zakona.

Poslodavcima koji svojim zaposlenicima uplaćuju dobrovoljnu mirovinsku štednju to je porezno priznati trošak do 796,34 eura godišnje po zaposleniku.

➡➡➡ **Važno je istaknuti i kako su u slučaju smrti člana fonda ušteđena ili neisplaćena sredstva nasljedna.**

Vrste dobrovoljnih mirovinskih fondova

Otvoreni

Otvoreni fondovi namijenjeni su svim fizičkim osobama.

Zatvoreni

Zatvoreni fondovi predviđeni su za zaposlenike određenog poslodavca (tzv. pokrovitelja) koji je odlučio osnovati fond za svoje zaposlenike, za sindikat koji želi osnovati fond za svoje članove, za članove udruge samostalnih djelatnosti ili za samozaposlene osobe.

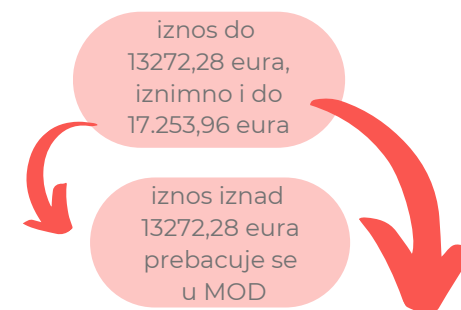
Isplata dobrovoljne mirovinske štednje

Mirovina iz dobrovoljne mirovinske štednje može se početi isplaćivati najranije s 55 (s 50 u slučaju ugovaranja 3. stupa prije 2019.) godina starosti, bez obzira na to jeste li u mirovini ili ste još uvijek zaposleni.

Postoji mogućnost i jednokratne isplate, i to do **maksimalno 30 % ukupnih** sredstava na osobnom računu.

Dobrovoljna mirovinska štednja može se isplaćivati putem **mirovinskog društva, mirovinskog osiguravajućeg društva (MOD-a) ili društva za životno osiguranje.**

Isplata putem mirovinskog društva



Isplata putem mirovinskog društva može biti samo privremena, nikako ne može biti doživotna. Vrijednost isplata može varirati zbog promjene cijene udjela.

Isplata mirovine putem MOD-a

Odabirom isplate mirovine putem MOD-a mirovinsko društvo koje je do tada upravljalo vašim mirovinskim fondom prebacuje cjelokupni iznos (ili njegov dio) u MOD, koji vam potom isplaćuje mirovinu. Možete ugovoriti **privremenu** ili **doživotnu** mirovinu, a pravo na isplatu **privremene** mirovine stječete najranije s **navršenih 55 godina** života, dok pravo na isplatu **doživotne** mirovine stječete **najranije s navršenih 60 godina** života. Za razliku od isplate putem mirovinskog društva, isplata mirovine putem MOD-a može biti veća od 13272.28 eura, mirovina je zagarantirana te se njen iznos ne mijenja.