



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju članka 104. stavka 21. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014, 93/2015, 102/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020 i 156/2023) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. prosinca 2024. godine donosi

**PRAVILNIK O MINIMALNOM SADRŽAJU OBAVIJESTI O INFORMATIVNOM IZRAČUNU
MIROVINE**

Uvodne odredbe

Članak 1.

(1) Ovim pravilnikom uređuje se minimalni sadržaj obavijesti o informativnom izračunu mirovine koju REGOS dostavlja članu mirovinskog fonda na temelju članka 104. stavka 6. Zakona.

(2) Obavijest o informativnom izračunu mirovine dostavlja se članu mirovinskog fonda za potrebe donošenja odluke o izboru mirovine koju član mirovinskog fonda donosi na temelju članka 104. stavka 1. Zakona, u postupku ostvarivanja prava na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema ZOMO-u. U postupku ostvarivanja prava član mirovinskog fonda osobno potpisanom izjavom REGOS-u opredjeljuje se između istupa iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje ili ostvarivanja mirovine iz tog osiguranja prema programu mirovinskog osiguravajućeg društva.

Članak 2.

Pojedini pojmovi koji se koriste u ovom pravilniku imaju sljedeće značenje:

1. *Hanfa* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
2. *Zakon* je Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014, 93/2015, 102/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020 i 156/2023)
3. *ZMOD* je Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima ((»Narodne novine« broj 22/2014, 29/2018, 115/2018 i 156/2023)
4. *ZOMO* je Zakon o mirovinskom osiguranju (»Narodne novine« broj 157/2013, 151/2014, 33/2015, 93/2015, 120/2016, 18/2018, 62/2018, 115/2018, 102/2019, 84/2021, 119/2022)
5. *Mirovinsko osiguravajuće društvo* je društvo koje, na temelju odobrenja Hanfe, distribuira mirovinske programe i isplaćuje mirovine
6. *Mirovinski fond* je obvezni mirovinski fond
7. *HZMO* je Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje
8. *REGOS* je Središnji registar osiguranika.



Sadržaj obavijesti o informativnom izračunu mirovine
Članak 3.

(1) Ako niti jedno mirovinsko osiguravajuće društvo nema u ponudi mogućnost izbora između isplate mirovine na način da se visina onog dijela mirovine koji se ostvaruje iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje usklađuje prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena koji se utvrđuje prema podacima Državnog zavoda za statistiku najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište, propisane člankom 116. stavkom 1. ZMOD-a (dalje: mirovina s usklađivanjem), i isplate predmetnog dijela mirovine bez usklađivanja prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena, propisane člankom 116. stavkom 2. ZMOD-a (dalje: mirovina bez usklađivanja), obavijest o informativnom izračunu mirovine minimalno sadrži podatke u obliku Priloga 1.

(2) Ako barem jedno mirovinsko osiguravajuće društvo ima u ponudi mogućnost izbora između isplate mirovine s usklađivanjem i isplate mirovine bez usklađivanja, obavijest o informativnom izračunu mirovine minimalno sadrži podatke u obliku Priloga 2.

(3) Osim podataka iz stavaka 1. i 2. ovog članka, obavijest o informativnom izračunu mirovine minimalno sadrži i kontakt podatke HZMO-a, svih mirovinskih osiguravajućih društava, REGOS-a i mirovinskih informativnih centara.

Članak 4.

U Prilogu 1 i Prilogu 2 pojmovi imaju sljedeće značenje:

1. „Bruto mirovina iz I. stupa (Izračun HZMO)“ znači bruto iznos mirovine koju član mirovinskog fonda može ostvariti kao da je bio osiguran samo u obveznom mirovinskom osiguranju generacijske solidarnosti (u slučaju istupa iz mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje i prenošenja kapitaliziranih sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda u državni proračun);

2. „Kombinirana bruto mirovina iz I. i II. stupa“ znači bruto iznos mirovine koju član mirovinskog fonda može ostvariti iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti i iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje (u slučaju izbora ostvarivanja mirovine iz mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje i prenošenja sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda mirovinskom osiguravajućem društvu);

3. „Bez jednokratne isplate“ znači opciju u kojoj član mirovinskog fonda ne koristi pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu u novcu propisanu člankom 112. stavcima 8. i 9. ZMOD-a (dalje: pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu);

4. „S jednokratnom isplatom u visini od maksimalnih 20%“ znači opciju u kojoj član mirovinskog fonda koristi pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu u iznosu od 20% od ukupno primljene doznake prije njezina umanjenja za naknadu mirovinskom osiguravajućem društvu;

5. „Ukupna mirovina“ znači ukupan bruto iznos mirovine koju član mirovinskog fonda može ostvariti iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti i iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje (u slučaju izbora ostvarivanja mirovine iz mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje i prenošenja sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda mirovinskom osiguravajućem društvu), pri čemu:

a) „I. stup (izračun HZMO)“ znači iznos dijela mirovine koju član mirovinskog fonda u ovom slučaju može ostvariti iz obveznog mirovinskog osiguranja generacijske solidarnosti;

b) „II. stup (izračun Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva - HRMOD)“ znači iznos dijela mirovine koju član mirovinskog fonda može ostvariti iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje u slučaju prenošenja sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda Hrvatskom mirovinskom osiguravajućem društvu d.d. (dalje: HRMOD);

- c) „II. stup (izračun Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva - RMOD)“ znači iznos dijela mirovine koju član mirovinskog fonda može ostvariti iz obveznog mirovinskog osiguranja individualne kapitalizirane štednje u slučaju prenošenja sredstava s osobnog računa člana mirovinskog fonda Raiffeisen mirovinskom osiguravajućem društvu d.d. (dalje: RMOD)
6. „Najviša mirovina“ znači pojedinačna doživotna starosna odnosno prijevremena starosna mirovina;
7. „Niža opcija mirovine“ znači pojedinačna doživotna starosna odnosno prijevremena starosna mirovina sa zajamčenim razdobljem u trajanju od 20 godina te u visini isplate mirovine imenovanom korisniku/zakonskom nasljedniku od 100% iznosa mirovine koja se isplaćivala korisniku mirovine.
8. „S usklađivanjem“ znači opcija isplate mirovine s usklađivanjem;
9. „Bez usklađivanja“ znači opcija isplate mirovine bez usklađivanja.

Članak 5.

Obavijest o informativnom izračunu mirovine mora biti pisana jasnim, jednostavnim i članu mirovinskog fonda lako razumljivim jezikom.

Članak 6.

- (1) Obavijest o informativnom izračunu mirovine dužan je izraditi REGOS u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog pravilnika.
- (2) REGOS je dužan obavijest o informativnom izračunu mirovine, najkasnije 5 dana prije njegova korištenja ili bilo kakve naknadne izmjene, dostaviti Hanfi.

Završne odredbe

Članak 7.

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

KLASA: 011-01/24-03/01
URBROJ: 326-01-70-72-24-30
Zagreb, 23. prosinca 2024.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman

Prilog 1

A	BRUTO MIROVINA IZ I. STUPA (izračun HZMO) (kao da ste bili osigurani samo u I. stupu, uz prijenos sredstava iz II. stupa u I. stup)			
B	KOMBINIRANA BRUTO MIROVINA IZ I. I II. STUPA		NAJVIŠA MIROVINA*	NIŽA OPCIJU MIROVINE*
	bez jednokratne isplate	UKUPNA MIROVINA – I. stup (izračun HZMO) – II. stup (izračun <u>Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva - HRMOD</u>) UKUPNA MIROVINA – I. stup (izračun HZMO) – II. stup (izračun <u>Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva - RMOD</u>)		
	s jednokratnom isplatom u visini od maksimalnih 20%	UKUPNA MIROVINA – I. stup (izračun HZMO) – II. stup (izračun <u>Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva - HRMOD</u>) UKUPNA MIROVINA – I. stup (izračun HZMO) – II. stup (izračun <u>Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva - RMOD</u>)		

OVAJ IZRAČUN JE SAMO POMOĆ PRI ODLUCI O IZBORU MIROVINE I MOŽE SE RAZLIKOVATI OD KONAČNOG IZRAČUNA.

* Za mirovinu iz II. stupa prikazani su najviši iznos mirovine i niža opcija mirovine koju je moguće izračunati bez dodatnih podataka o Vama, Vašem bračnom drugu i djeci, koja će Vam se isplaćivati doživotno, a kod niže opcije mirovine u slučaju Vaše smrti unutar zajamčenog razdoblja od 20 godina, isti iznos isplaćivat će se do isteka tog razdoblja osobi koju Vi imenujete. Međutim, **iznos mirovine može biti i niži ovisno o dodatnim okolnostima te Vašem izboru** – možete (a u pojedinim slučajevima i **morate**) odabrati i druge oblike isplate mirovine iz ponude mirovinskih osiguravajućih društava. Na izračun mirovine iz II. stupa utječu odabrani oblik isplate mirovine, datum početka isplate, iznos sredstava na Vašem osobnom računu, godine starosti te drugi parametri. Precizne izračune mirovine iz II. stupa kao i više informacija o oblicima isplate mirovine te obvezi izbora točno određenog oblika isplate mirovine moguće je dobiti isključivo od mirovinskih osiguravajućih društava.

KONAČNI IZBOR MIROVINE NE MOŽE SE NAKNADNO MIJENJATI. STOGA UPOZORAVAMO DA SE OBVEZNO PRIJE DONOŠENJA ODLUKE DETALJNO INFORMIRATE O SVIM OBLICIMA ISPLATE MIROVINE KOD MIROVINSKIH OSIGURAVAJUĆIH DRUŠTAVA.

PRAVO NA DJELOMIČNU JEDNOKRATNU ISPLATU:

Ako je Vaša osnovna starosna, odnosno osnovna prijevremena starosna mirovina iz I. stupa veća od najniže mirovine, možete ostvariti pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu u visini do najviše 20% od ukupne doznake prenesene mirovinskom osiguravajućem društvu. Odabirom djelomične jednokratne isplate u iznosu nižem od maksimalnih 20%, Vaša mjesečna mirovina bit će viša.

Ostvarujete li uvjet za djelomičnu jednokratnu isplatu (osnovna mirovina iz I. stupa veća od najniže mirovine)	
Iznos sredstava na osobnom računu na dan _____ prema podacima Središnjeg registra osiguranika (REGOS)	
Bruto iznos jednokratne isplate u visini od maksimalnih 20%	

SVI IZNOSI MIROVINA, KAO I IZNOS DJELOMIČNE JEDNOKRATNE ISPLATE, ISKAZANI SU U BRUTO IZNOSIMA TE SU OPOREZIVI KAO PRIMITAK OD NESAMOSTALNOG RADA, U SKLADU S POREZNIM PROPISIMA.

VAŽNE INFORMACIJE O NAČINU USKLAĐIVANJA MIROVINE:

- Mirovina koja se ostvaruje samo iz I. stupa:
 - akumulirana sredstva iz II. stupa prenose se u I. stup, te se cjelokupni iznos mirovine isplaćuje iz I. stupa.
 - cjelokupni iznos mirovine obvezno se usklađuje dva puta godišnje prema stopi promjene prosječnog indeksa potrošačkih cijena i prosječne bruto plaće svih zaposlenih u Republici Hrvatskoj, u omjeru 70:30 prema povoljnijem indeksu, prema pravilima za usklađivanje mirovina iz I. stupa. Korisnik mirovine ne može odabrati drugačiju opciju.
- Kombinirana mirovina koja se ostvaruje iz I. i II. stupa:
 - korisniku mirovine dio mirovine isplaćuje se iz I. stupa, a dio mirovine iz II. stupa.
 - dio mirovine koji se isplaćuje iz I. stupa obvezno se usklađuje dva puta godišnje prema gore opisanim pravilima za usklađivanje mirovina iz I. stupa.
 - dio mirovine koji se isplaćuje iz II. stupa usklađuje se prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište, prema pravilima za usklađivanje mirovina iz II. stupa.

Prilog 2

A	BRUTO MIROVINA IZ I. STUPA (izračun HZMO) (kao da ste bili osigurani samo u I. stupu, uz prijenos sredstava iz II. stupa u I. stup)					
	KOMBINIRANA BRUTO MIROVINA IZ I. I II. STUPA		S USKLAĐIVANJEM		BEZ USKLAĐIVANJA	
B			NAJVIŠA MIROVINA*	NIŽA OPCIJA MIROVINE*	NAJVIŠA MIROVINA*	NIŽA OPCIJA MIROVINE*
	bez jednokratne isplate	UKUPNA MIROVINA – I. stup (izračun HZMO) – II. stup (<u>izračun Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva - HRMOD</u>) UKUPNA MIROVINA – I. stup (izračun HZMO) – II. stup (<u>izračun Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva - RMOD</u>)				
	s jednokratnom isplatom u visini od maksimalnih 20%	UKUPNA MIROVINA – I. stup (izračun HZMO) – II. stup (<u>izračun Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva - HRMOD</u>) UKUPNA MIROVINA – I. stup (izračun HZMO) – II. stup (<u>izračun Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva - RMOD</u>)				

OVAJ IZRAČUN JE SAMO POMOĆ PRI ODLUCI O IZBORU MIROVINE I MOŽE SE RAZLIKOVATI OD KONAČNOG IZRAČUNA.

* Za mirovinu iz II. stupa prikazani su najviši iznos mirovine i niža opcija mirovine koju je moguće izračunati bez dodatnih podataka o Vama, Vašem bračnom drugu i djeci, koja će Vam se isplaćivati doživotno, a kod niže opcije mirovine u slučaju Vaše smrti unutar zajamčenog razdoblja od 20 godina, isti iznos isplaćivat će se do isteka tog razdoblja osobi koju Vi imenujete. Međutim, **iznos mirovine može biti i niži ovisno o dodatnim okolnostima te Vašem izboru** – možete (a u pojedinim slučajevima i **morate**) odabrati i druge oblike isplate mirovine iz ponude mirovinskih osiguravajućih društava. Na izračun mirovine iz II. stupa utječu odabrani oblik isplate mirovine, datum početka isplate, iznos sredstava na Vašem osobnom računu, godine starosti te drugi parametri. Precizne izračune mirovine iz II. stupa kao i više informacija o oblicima isplate mirovine te obvezi izbora točno određenog oblika isplate mirovine moguće je dobiti isključivo od mirovinskih osiguravajućih društava.

KONAČNI IZBOR MIROVINE NE MOŽE SE NAKNADNO MIJENJATI. STOGA UPOZORAVAMO DA SE OBVEZNO PRIJE DONOŠENJA ODLUKE DETALJNO INFORMIRATE O SVIM OBLICIMA ISPLATE MIROVINE KOD MIROVINSKIH OSIGURAVAJUĆIH DRUŠTAVA.

PRAVO NA DJELOMIČNU JEDNOKRATNU ISPLATU:

Ako je Vaša osnovna starosna, odnosno osnovna prijevremena starosna mirovina iz I. stupa veća od najniže mirovine, možete ostvariti pravo na djelomičnu jednokratnu isplatu u visini do najviše 20% od ukupne doznake prenesene mirovinskom osiguravajućem društvu. Odabirom djelomične jednokratne isplate u iznosu nižem od maksimalnih 20%, Vaša mjesečna mirovina bit će viša.

Ostvarujete li uvjet za jednokratnu isplatu (osnovna mirovina iz I. stupa veća od najniže mirovine)	
Iznos sredstava na osobnom računu na dan _____ prema podacima Središnjeg registra osiguranika (REGOS)	
Bruto iznos jednokratne isplate u visini od maksimalnih 20%	

SVI IZNOSI MIROVINA, KAO I IZNOS DJELOMIČNE JEDNOKRATNE ISPLATE, ISKAZANI SU U BRUTO IZNOSIMA TE SU OPOREZIVI KAO PRIMITAK OD NESAMOSTALNOG RADA, U SKLADU S POREZNIM PROPISIMA.

VAŽNE INFORMACIJE O NAČINU USKLAĐIVANJA MIROVINE:

- Mirovina koja se ostvaruje samo iz I. stupa:
 - akumulirana sredstva iz II. stupa prenose se u I. stup, te se cjelokupni iznos mirovine isplaćuje iz I. stupa.
 - cjelokupni iznos mirovine obvezno se usklađuje dva puta godišnje prema stopi promjene prosječnog indeksa potrošačkih cijena i prosječne bruto plaće svih zaposlenih u Republici Hrvatskoj, u omjeru 70:30 prema povoljnijem indeksu, prema pravilima za usklađivanje mirovina iz I. stupa. Korisnik mirovine ne može odabrati drugačiju opciju.
- Kombinirana mirovina koja se ostvaruje iz I. i II. stupa:
 - korisniku mirovine dio mirovine isplaćuje se iz I. stupa, a dio mirovine iz II. stupa.
 - dio mirovine koji se isplaćuje iz I. stupa obvezno se usklađuje dva puta godišnje prema gore opisanim pravilima za usklađivanje mirovina iz I. stupa.
 - dio mirovine koji se isplaćuje iz II. stupa – korisnik može izabrati između dvije opcije:
 1. **isplata mirovine s usklađivanjem** – dio mirovine koji se isplaćuje iz II. stupa usklađuje se prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište, prema pravilima za usklađivanje mirovina iz II. stupa.
 2. **isplata mirovine bez usklađivanja** – dio mirovine koji se isplaćuje iz II. stupa **NE** usklađuje se za cijelo vrijeme trajanja ugovora o mirovini! Iznosi mirovine će na početku ugovora o mirovini biti viši od iznosa mirovine koju bi korisnik mirovine dobivao da je izabrao mirovinu s usklađivanjem. Međutim, mirovine s usklađivanjem tijekom određenog vremena mogu postati veće od mirovina bez usklađivanja, što u najvećoj mjeri ovisi o stopi inflacije tijekom trajanja isplate mirovine. Mogućnost jednostrane promijene ove odluke je zakonom vremenski ograničena (na 90 dana od sklapanja ugovora o mirovini), a nakon tog datuma za promjenu je potrebna suglasnost mirovinskog osiguravajućeg društva. Ako takva promjena i bude omogućena, nakon proteka odgovarajućeg vremena, postoji rizik da istom nećete postići očekivani pozitivan efekt.