

MIROVINSKI SUSTAV

Obvezni mirovinski fondovi

**100 milijardi kuna mirovinske štednje
građana**

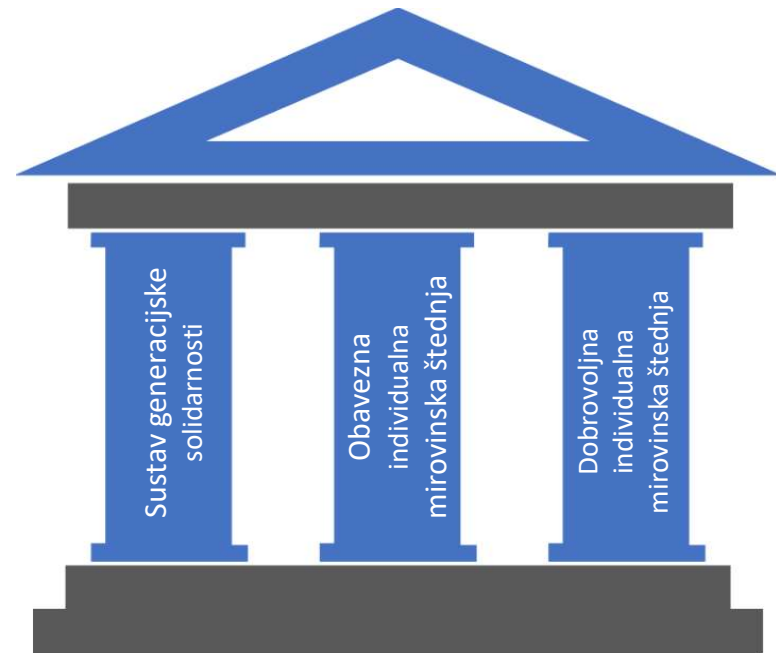
Pregled mirovinskog sustava

1. veljače 2019.

Mirovinska reforma

Tri stupa mirovinskog sustava

- **1999. započela je reforma mirovinskog sustava** stupanjem na snagu **Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima** (ZODMF), kojim je regulirano osnivanje obveznih mirovinskih fondova (tzv. drugi mirovinski stup) i dobrovoljnih mirovinskih fondova (tzv. treći mirovinski stup), kao i mirovinskih društava koja upravljaju navedenim fondovima
- **Početak 2002.** odlučeno je da:
 - osiguranici stariji od 50 godina trajno ostaju u sustavu generacijske solidarnosti, odnosno u prvom mirovinskom stupu
 - osiguranici u dobi od 40 do 50 godina imaju mogućnost izabrati žele li trajno ostati u prvom mirovinskom stupu ili se žele dodatno osigurati u drugom mirovinskom stupu, uz obvezu uplata i u prvi stup
 - osiguranici mlađi od 40 godina će obvezno biti osigurani u drugom mirovinskom stupu, uz obvezu uplata i u prvi stup



Mirovinska reforma

I stup mirovinskog sustava

- Prvi stup mirovinskog osiguranja naziva se **stupom generacijske solidarnosti**, što znači da zaposlenici izdvajaju doprinose za mirovinsko osiguranje, a iz tih se doprinosa isplaćuje mirovina sadašnjim umirovljenicima
- Za provedbu mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti nadležan je Hrvatski zavod na mirovinsko osiguranje (HZMO)
- Osim doprinosima osiguranika, prvi stup financira se i iz državnog proračuna, što je ujedno bio i jedan od glavnih razloga za pokretanje mirovinske reforme
- Pravo na mirovinu može se ostvariti npr. zbog:
 - starosti (starosna mirovina)
 - djelomičnog ili potpunog gubitka radne sposobnosti (invalidska mirovina) ili
 - u slučaju smrti osiguranika ili korisnika (kada članovi obitelji mogu ostvariti pravo na obiteljsku mirovinu)uz ispunjenje uvjeta mirovinskog staža ili staža osiguranja, kako je propisano za pojedini slučaj.
- Uplate u prvi stup mirovinskog osiguranja obvezne su za sve osobe koje su u radnom odnosu ili obavljaju samostalnu ili profesionalnu djelatnost. Doprinosi se izdvajaju u visini od 20% bruto plaće zaposlenih osoba u RH, odnosno 15% ako je osoba ujedno i obveznik doprinosa u drugom mirovinskom stupu

Mirovinska reforma

II stup mirovinskog sustava

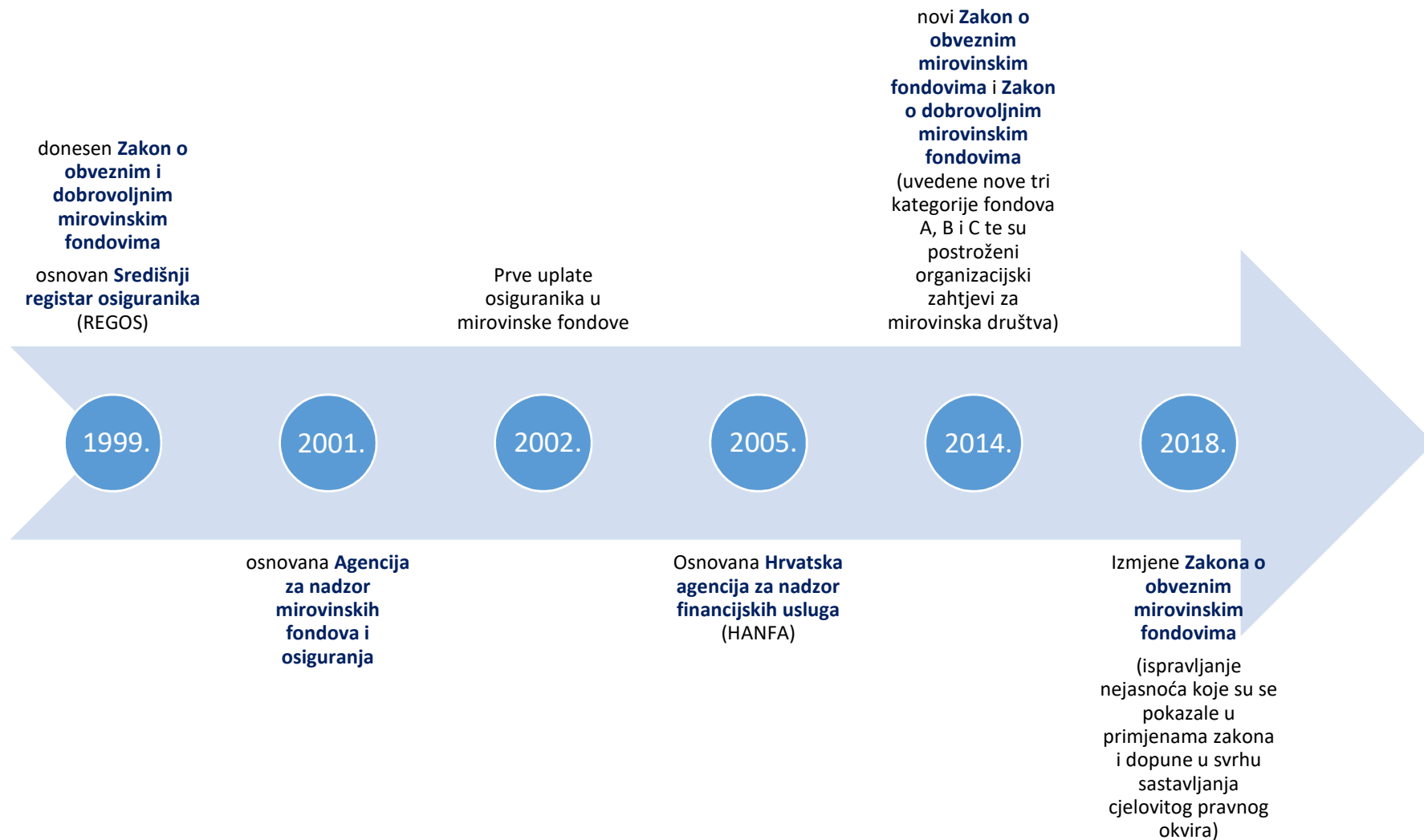
- Drugi stup mirovinskog osiguranja predstavlja obveznu **individualnu kapitaliziranu štednju**:
 - **individualna** znači da je riječ o osobnoj imovini jer se uplaćena sredstva evidentiraju na osobnom računu svakog člana mirovinskog fonda
 - **kapitalizirana** znači da se prilikom uplaćivanja u odabrani obvezni mirovinski fond ostvaruje i određeni prinos od tog ulaganja
- Štednjom u mirovinskim fondovima ostvaruje se, osim primarnog cilja – uplaćivanja u fond kao nekog oblika izdvajanja novca, i drugi cilj – prinos od ulaganja
- Uplate u drugi stup su obvezne, no sam odabir obveznog mirovinskog fonda, odnosno kategorije fonda je slobodan
- Važno je naglasiti da se u okviru drugog stupa mirovinskog osiguranja faza prikupljanja sredstava odvija putem obveznih mirovinskih fondova, dok se faza isplate mirovina odvija isključivo putem mirovinskih osiguravajućih društava
- Doprinosi za drugi stup izdvajaju se u visini od 5% bruto plaće zaposlenih osoba u RH

Mirovinska reforma

III stup mirovinskog sustava

- Treći stup mirovinskog osiguranja predstavlja **dobrovoljnu mirovinsku štednju** i kao takav je isključivo stvar osobnog izbora svake osobe
- Jednako kao i drugi stup, treći stup predstavlja individualnu kapitaliziranu štednju
- Osim što je dobrovoljan, treći stup je i fleksibilniji od prva dva stupa jer osiguranici sami biraju koliko će često i koliki iznos novaca uplaćivati u fond koji su odabrali
- Za uplate u treći stup predviđena je i svojevrsna nagrada – to su državna poticajna sredstva u iznosu od 15% godišnjih uplata do ukupnog iznosa uplate u fond od 5 tisuća kuna (maksimalno 750 kn)

Razvoj mirovinskog sustava



Najbitnije izmjene mirovinskog sustava u 2019.

- Izmjene Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (NN 115/2018) koje su na snagu stupile s 1. siječnja 2019.

Smanjivanje naknada za mirovinska društva (ulazna naknada i naknada za upravljanje)

Raspoređivanje novih osiguranika koji sami ne odaberu fond u fond kategorije A

Ulaganje mirovinskih društava u jačanje financijske pismenosti građana

Mogućnost prelaska osiguranika iz 2. u 1. stup po ostvarivanju prava na mirovinu

Unaprijeđenje ulaganja (infrastrukturni projekti i start upo-ovi kao nova klasa imovine, ulaganja u dionice vezana uz benchmark i informiranje javnosti o odstupanjima, uređenje ulaganja u depozite/novac na računu kod povezanih osoba)

Imenovanje predstavnika članova fondova u nadzorni odbor mirovinskog društva od strane Vlade RH

Detaljnije propisivanje kriterija za prepoznavanje sukoba interesa

Najbitnije izmjene mirovinskog sustava u 2019.

- Uz Zakon o obveznim mirovinskim fondovima izmijenjeni su i Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima, Zakon o mirovinskom osiguranju, Zakon o dodatku na mirovine ostvarene prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, a donesen je i Zakon o stažu osiguranja s povećanim trajanjem.

Pravo na dodatak na mirovine ostvaruju i korisnici mirovina iz prvog i drugog stupa u iznosu od 20,25%, dok će korisnici mirovina samo iz prvog stupa dobivati dodatak na mirovine od 27%

Povećanje penalizacije prijevremenih mirovina, poticanje duljeg ostanka na tržištu rada, mogućnost za rad umirovljenika do 4 sata dnevno uz dobivanje pune mirovine

Podiže se uvjet za ostvarenje prava na starosnu mirovinu za dugogodišnjeg osiguranika na 61 godinu života i 41 godinu staža, povećava se najniža mirovina i osnovica za novčanu naknadu zbog tjelesnog oštećenja

Ažurira se lista zanimanja na kojima se staž osiguranja računa s povećanim trajanjem (beneficirani staž)

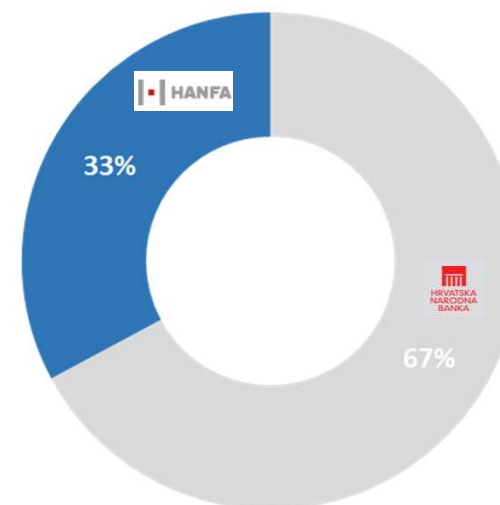
Subjekti mirovinskog sustava

- U nastavku navodimo neke ključne pojmove važne za snalaženje u mirovinskom sustavu i njihova pojašnjenja:
 1. HANFA (www.hanfa.hr)
 2. HZMO (www.mirovinsko.hr)
 3. REGOS (www.regos.hr)
 4. OBVEZNI MIROVINSKI FOND
 5. DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND
 6. MIROVINSKO DRUŠTVO
 7. DEPOZITAR
 8. MIROVINSKO OSIGURAVAJUĆE DRUŠTVO

HANFA

- Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) je
 - nadzorno tijelo koje prati i nadzire financijska tržišta, financijske usluge te osobe koje te usluge pružaju
 - samostalna pravna osoba koja ima javne ovlasti i čije je poslovanje uređeno Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i drugim zakonima te je odgovorna Hrvatskom saboru
- HANFA, između ostalog, provodi nadzor nad poslovanjem subjekata mirovinskog sustava:
 - društvima za upravljanje mirovinskim fondovima
 - mirovinskim fondova
 - depozitarima mirovinskih fondova
 - mirovinskim osiguravajućih društava te
 - Središnjim registrom osiguranika (REGOS)

HANFA nadzire nebankovne financijske institucije koje upravljaju trećinom imovine financijskog sustava



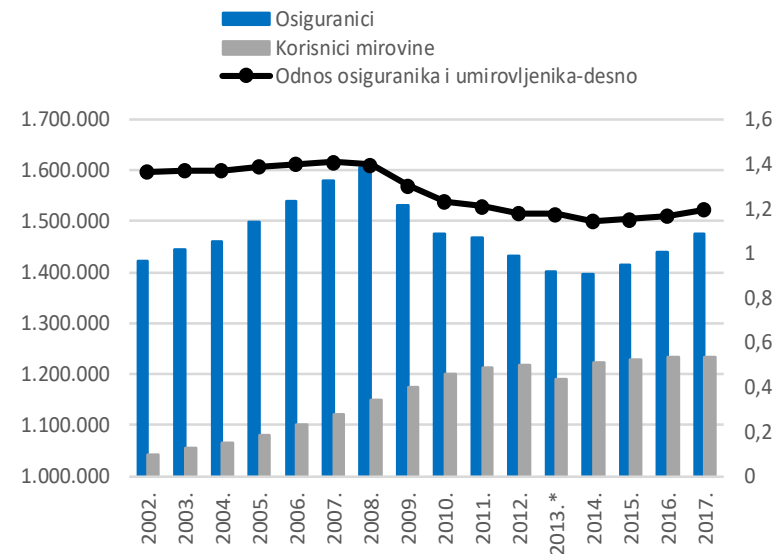
Izvori: HNB i HANFA

HZMO

- Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (HZMO)

- zadužen je za provedbu obveznog mirovinskog osiguranja (I. stup mirovinskog osiguranja) u okviru kojega se osiguranicima, na načelima solidarnosti i uzajamnosti, osiguravaju prava za slučaj starosti, invalidnosti i tjelesnog oštećenja, a članovima njihovih obitelji prava za slučaj smrti osiguranika, odnosno korisnika mirovine
- mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti je dio mirovinskog sustava utemeljen na načelima solidarnosti i uzajamnosti u kojem generacija radno aktivnih osiguranika plaća doprinose iz i na plaću iz kojih se isplaćuju mirovine i mirovinska primanja trenutne generacije korisnika prava iz mirovinskog osiguranja

Odnos broja osoba koje uplaćuju u mirovinski sustav temeljen na generacijskoj solidarnosti i broj osoba koje trenutno ostvaruju mirovine iz prvog stupa gotovo je izjednačen



Izvor: HZMO

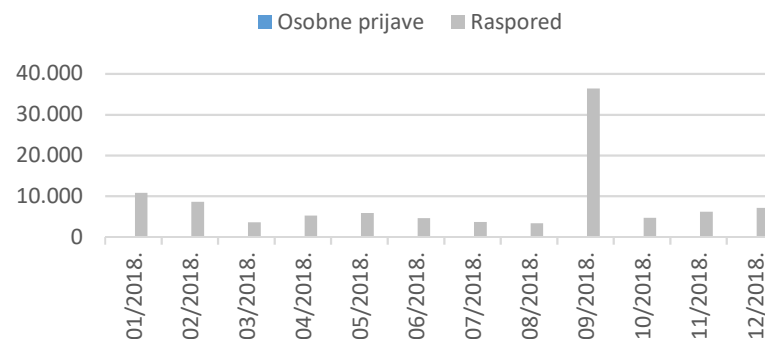
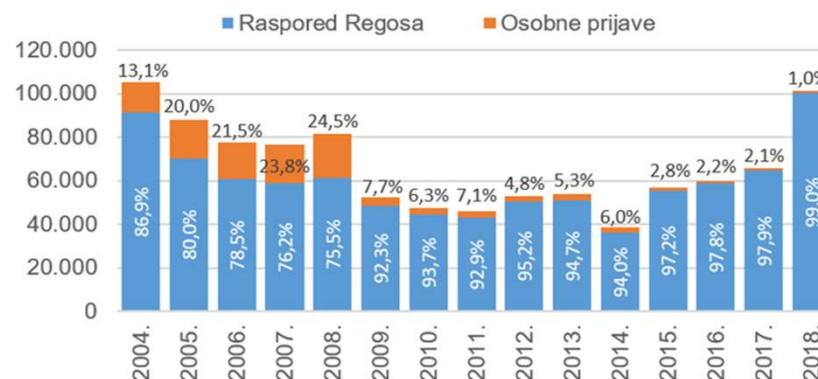
REGOS

- **Središnji registar osiguranika** (REGOS) vodi i održava
 - registar podataka o uplaćenim doprinosima za obvezna mirovinska osiguranja u okviru drugog stupa mirovinskog osiguranja za sve osiguranike
 - evidenciju izbora i promjene obaveznog mirovinskog fonda
 - evidenciju podataka osiguranika

Birajte aktivno obavezne mirovinske fondove kako biste optimizirali kapitalizaciju svoje individualne mirovinske štednje!

- ***Odabrati, odnosno promijeniti obavezni mirovinski fond*** može se na šalteru Regosa u bilo kojoj poslovnici FINA-e

Većina osiguranika ne bira mirovinski fond iako ima tu mogućnost, već ih REGOS raspoređuje automatizmom po propisanom „ključu”



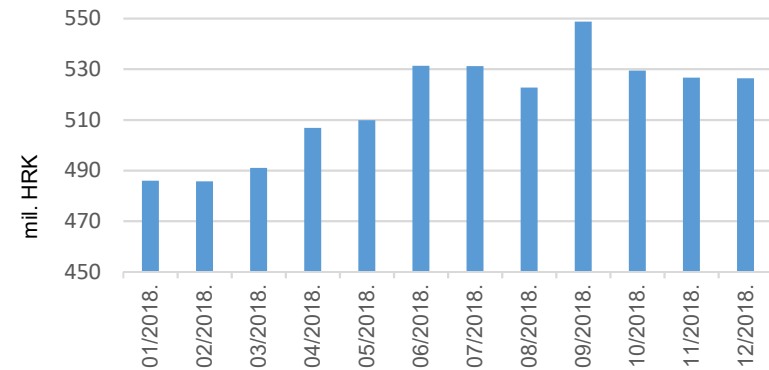
Izvor: REGOS

Napomena: Od kolovoza 2018. stupanjem na snagu Izmjena Zakona o obveznim mirovinskim fondovima REGOS po službenoj dužnosti raspoređuje osiguranike u mirovinske fondove u roku od mjesec dana od uspostavljanja obaveznog mirovinskog osiguranja umjesto dotadašnjih šest mjeseci.

REGOS

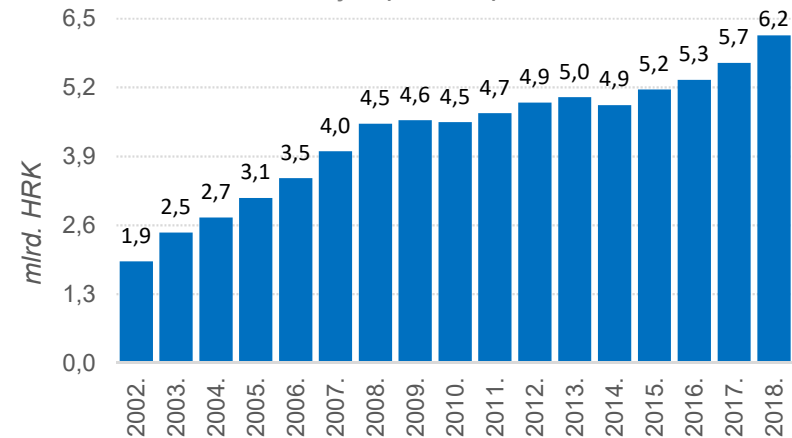
- REGOS će najmanje jednom godišnje svakom članu mirovinskog fonda učiniti dostupnom potvrdu koja sadrži:
 - broj obračunskih jedinica na osobnom računu
 - vrijednost imovine koja se nalazi na osobnom računu
 - kategoriju mirovinskog fonda u kojem je ta imovina uložena
 - naziv mirovinskog društva koje upravlja tim mirovinskim fondom
 - datume uplata i svote doprinosa koje je član mirovinskog fonda imao u odgovarajućem razdoblju
 - informaciju o eventualnom prelasku u mirovinski fond druge kategorije u proteklom izvještajnom razdoblju te
 - mogućnosti prelaska u mirovinski fond druge kategorije u sljedećih godinu dana

Mjesečno se oko 500 mil. kuna novih doprinosa transferira u obvezne mirovinske fondove



Izvor: REGOS

Godišnje uplate doprinosa



Izvor: REGOS

MIROVINSKO DRUŠTVO

- Osnovna djelatnost **mirovinskog društva** je osnivanje i upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
- To znači da mirovinsko društvo odlučuje u što će mirovinski fond ulagati novac uplaćen putem doprinosa. S obzirom na to da se radi o novcu od kojeg će se jednog dana isplaćivati mirovine članova fondova, postoje mnoga zakonska ograničenja koja brinu da se poštuju načela sigurnosti, razboritosti i opreza te da se što više smanji rizik ulaganja
- Mirovinsko društvo dužno je u svom radu biti usmjereno na dodatnu edukaciju i povećanje svijesti članova mirovinskog fonda o ulaganjima i rizicima koji su s tim povezani.

Društva za upravljanje mirovinskim fondovima

[Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima](#)

[Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima](#)

[PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima](#)

[Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima dioničko društvo](#)

[CROATIA osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.](#)

Izvor: HANFA

OBVEZNI MIROVINSKI FOND

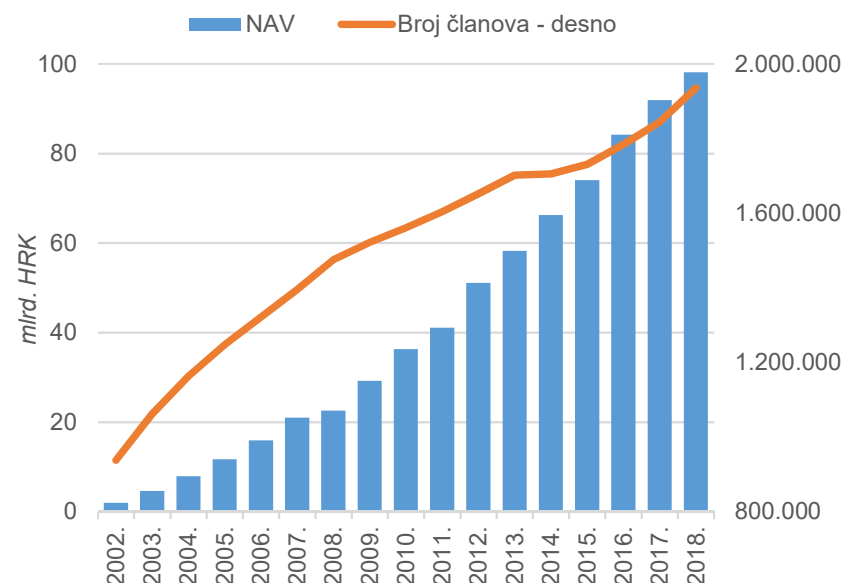
▪ Obvezni mirovinski fond

- je zakonski strogo regulirana zasebna imovina bez pravne osobnosti, kojim upravlja društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima
- članovi fonda uplaćuju sredstva u fond koja se zatim ulažu u financijske instrumente i druge oblike imovine kako bi se vrijednost imovine fonda povećala

▪ Štednja u obveznom mirovinskom fondu vodi se na osobnom računu člana te je:

- osobna i neotuđiva imovina koja se nasljeđuje
- ona ne pripada i nije dio imovine mirovinskog društva (ni u slučaju likvidacije ili stečaja mirovinskog društva), niti se može provesti ovrha nad tom imovinom zbog dugova koje možda ima mirovinsko društvo
- ta se imovina drži i vodi kod depozitara mirovinskog fonda – dakle potpuno odvojeno od imovine mirovinskog društva

Više od 1.936.000 članova štedi za umirovljeničke dane u obveznim mirovinskim fondovima koji su na kraju 2018. upravljali s imovinom vrijednosti od gotovo 100 mlrd. kuna

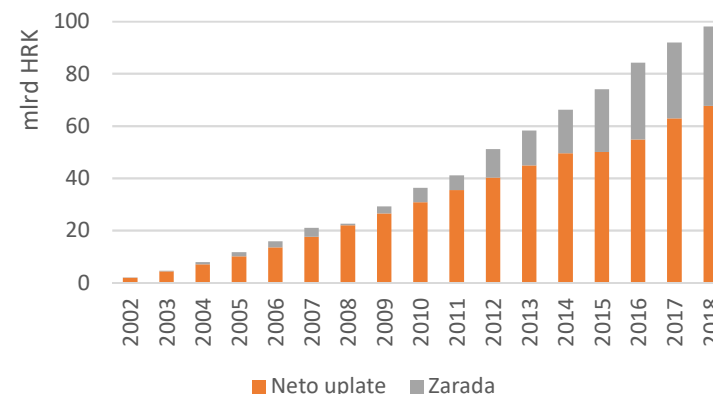


Izvor: HANFA, REGOS

OBVEZNI MIROVINSKI FOND

- Na osobnom računu svakog člana fonda nalazi se iznos sredstava koji je u njega uplaćen, a uz to i iznos ostvaren kao rezultat ulaganja samog fonda (prinos)
- **Prinosi obveznih mirovinskih fondova**
 - posljedica su rasta ili pada vrijednost imovine fonda
 - promjena vrijednosti imovine fonda posljedica je ulagačke strategije fonda (u koje oblike imovine fond ulaže) te kretanja na financijskim tržištima
 - od 2014. (Zakon o obveznim mirovinskim fondovima) postoje tri kategorije mirovinskih fondova A, B i C fondovi, koji se razlikuju prema stupnju rizika kojeg preuzimaju prilikom ulaganja imovine
 - veći rizik ulaganja (u rizičnije oblike imovine) nosi sa sobom uglavnom i veće prinose, ali i mogućnost većeg gubitka

Neto imovina obveznih mirovinskih fondova kontinuirano raste kao posljedica prevladavajućih uplata nad isplatama i prinosa fondova



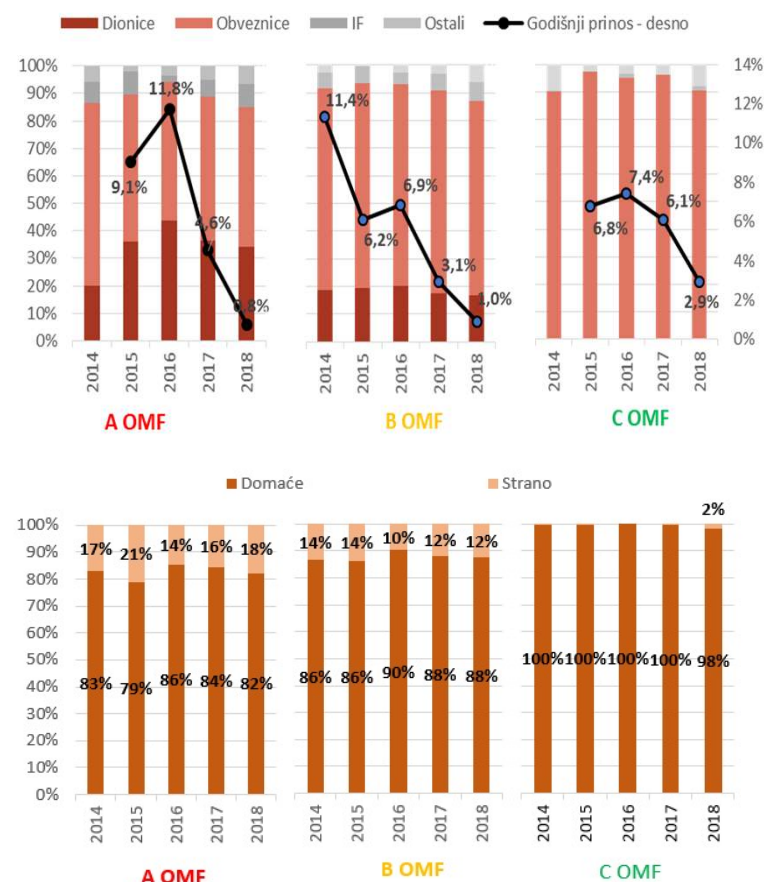
Izvor: HANFA, REGOS

OBVEZNI MIROVINSKI FOND

- **Tri kategorije obveznih mirovinskih fondova** (Zakon o obveznim mirovinskim fondovima iz 2014.) odražavaju tri stupnja rizične strategije ulaganja

A OMF	B OMF	C OMF
Najviši rizik ulaganja	Srednji rizik ulaganja	Najmanji rizik ulaganja
Do 55% ulaganja može biti u dionice	Do 35% ulaganja može biti u dionice	Zabranjeno ulaganje u dionice
Najmanje 30% ulaganja mora biti u nisko rizične instrumente	Najmanje 50% ulaganja mora biti u nisko rizične instrumente	Najmanje 70% ulaganja mora biti u nisko rizične instrumenata
Namijenjen mlađim osiguranicima	Namijenjen osiguranicima koju su na sredini radnog vijeka	Namijenjen osiguranicima koji uskoro idu u mirovinu
Članom se može biti ako je do dana ostvarivanja starosne mirovine ostalo 10 ili više godina	Članom se može biti ako je do dana ostvarivanja starosne mirovine ostalo 5 ili više godina	Član može biti bilo tko, neovisno o preostalim godinama rada do odlaska u mirovinu
Ako je do starosne mirovine ostalo manje od 10 godine REGOS člana raspoređuje u B fond	Ako je do starosne mirovine ostalo manje od 5 godina REGOS člana raspoređuje u C fond	

Sve kategorije obveznih mirovinskih fondova najviše ulažu u obveznice RH

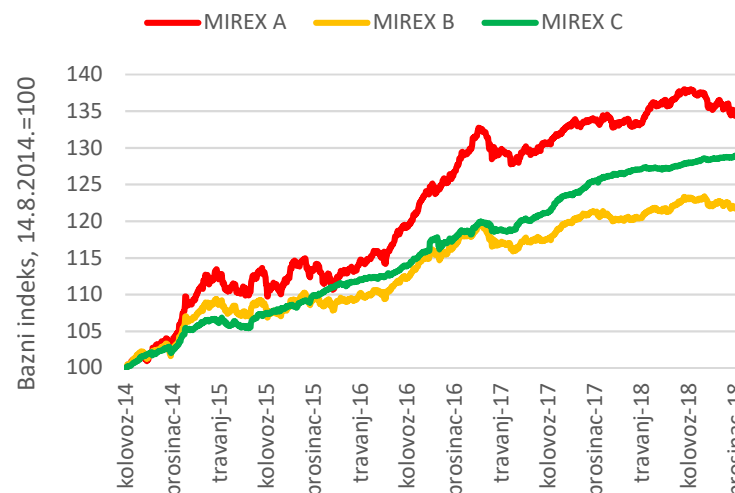


OBVEZNI MIROVINSKI FOND

■ *Prinosi obveznih mirovinskih fondova*

- Prinosi koje ostvaruju mirovinski fondovi prate se preko indeksa MIREX kojeg izračunava i objavljuje HANFA
- MIREX predstavlja prosječnu vrijednost obračunske jedinice pojedinog fonda, odnosno kategorije fondova, što članovima fondova omogućava da prate i uspoređuju rezultate ulaganja fondova te aktivno upravljaju svojom mirovinskom štednjom
- Obračunska jedinica fonda jest proporcionalni udio u neto vrijednosti imovine fonda, a zbroj svih obračunskih jedinica na svim računima članova fonda čini neto imovinu fonda
- Promjena MIREX indeksa u nekom razdoblju predstavlja prosječni prinos mirovinskih fondova, odnosno prosječnu zaradu (ili gubitak) ostvaren u tom periodu
- Svakom članu fonda osiguran je zajamčeni prinos

MIREX indeksi za pojedine kategorije obveznih mirovinskih fondova



Izvor: HANFA

OBVEZNI MIROVINSKI FOND

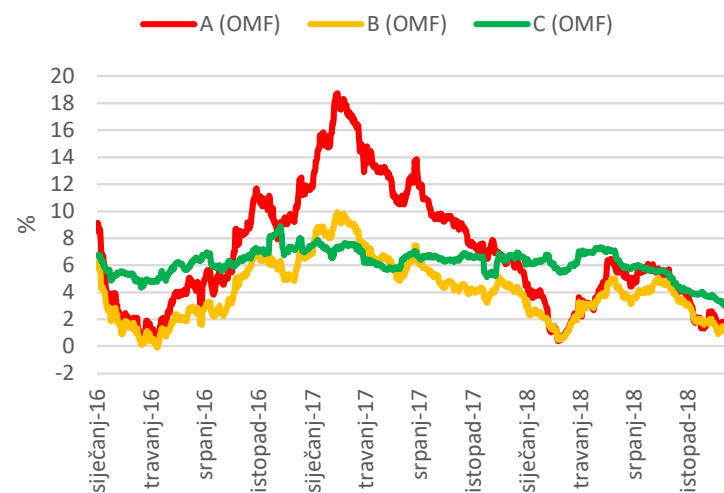
- **Aktivno birajte obvezne mirovinske fondove kako biste maksimizirali svoju mirovinsku štednju sukladno svojoj preferiranoj ulagačkoj strategiji**

- Odabir, odnosno promjena mirovinskog fonda trebaju biti:

1) **informirani**, stoga razmotrite strategije ulaganja i rizike pojedinih fondova, njihove vrijednosti obračunskih jedinica odnosno prinose te ostale važne informacije koje se nalaze u informativnom prospektu te statutu fonda (navedeno se može naći na stranicama mirovinskih društava, Regosa i Hanfe)

2) **temeljeni na osobnim informacijama, odnosno preferencijama svakog osiguranika** (ovisno o tome koliko osoba ima godina, odnosno koliko joj je godina preostalo do mirovine, koliko je rizika sklona preuzeti te što očekuje od ulaganja u mirovinski fond)

Godišnji prinosi pojedine kategorije mirovinskih fondova



Izvor: HANFA

Napomena: Prinosi su izračunati kao postotne promjena Mirex indeksa za pojedinu kategoriju fondova tijekom jedne godine.

ODABIR OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA

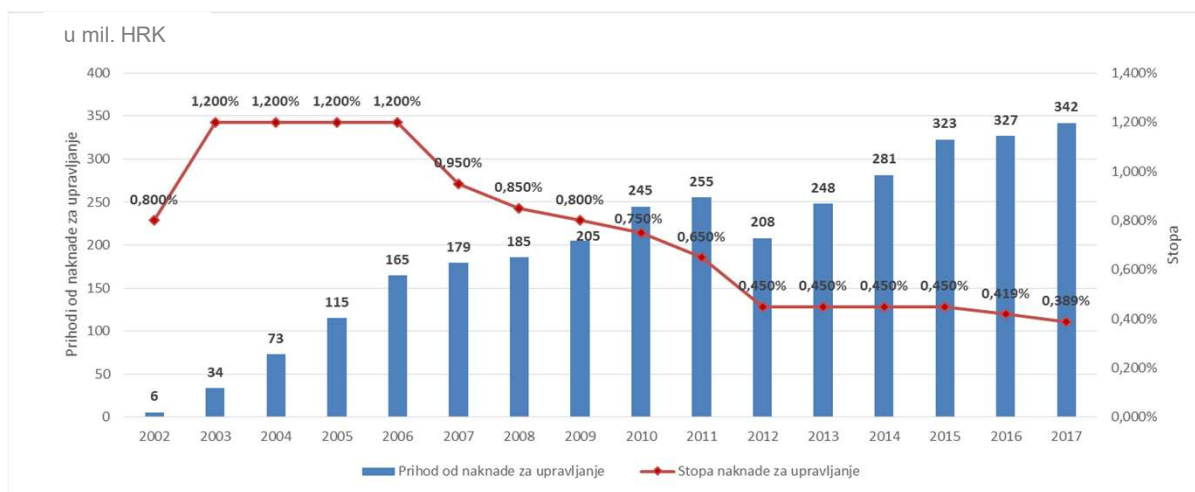
- *Aktivno birajte obvezne mirovinske fondove kako biste maksimizirali svoje mirovinsko ulaganje sukladno svojoj preferiranoj ulagačkoj strategiji*
 - Odabrati odnosno promijeniti fond i kategoriju fonda možete na šalteru Regosa u poslovnicama FINA-e
 - Kategoriju (A, B ili C) obveznog mirovinskog fonda možete promijeniti jednom godišnje i to samo unutar istog mirovinskog društva te samo u kalendarskom mjesecu u kojemu ste rođeni.
 - U mirovinski fond kojim upravlja drugo mirovinsko društvo možete prijeći ako je od prethodne promjene mirovinskog fonda prošlo više od 14 dana, bez obzira je li prethodna promjena posljedica promjene mirovinskog fonda s obzirom na kategoriju, a kojim upravlja isto mirovinsko društvo ili promjene mirovinskog fonda kojim upravlja drugo mirovinsko društvo. Ukoliko se fond mijenja tijekom prve tri godine članstva u inicijalnom fondu, platit ćete IZLAZNU NAKNADU!
 - Ako osiguranik u roku od mjesec dana od zapošljavanja sam ne odabere obavezni mirovinski fond, REGOS će ga automatizmom rasporediti u mirovinski fond kategorije A (osim u slučaju ako mu je do dana umirovljenja ostalo manje od 10 godina). Nakon proteka roka od 10 godina od dana raspoređivanja u mirovinski fond kategorije A, osiguranik će biti po službenoj dužnosti raspoređen u mirovinski fond kategorije B, osim ako prethodno nije osobno izvršio izbor kategorije mirovinskog fonda.
- Ostvarivanjem uvjeta za starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu, sredstva se iz mirovinskog fonda prenose u mirovinsko osiguravajuće društvo koje isplaćuje mirovinu.

NAKNADE ZA ULAGANJE U OBVEZNIM MIROVINSKIM FONDOVIMA

- Mirovinsko društvo će za usluge upravljanja obveznim mirovinskim fondom i pokriva troškova poslovanja zaračunati sljedeće naknade:

ULAZNU NAKNADU	NAKNADU ZA UPRAVLJANJE	IZLAZNU NAKNADU	NAKNADU DEPOZITARU
Najviše 0,5% od uplaćenih doprinosa	Najviše 0,338% u 2019. i 0,3% u 2020. godini, s time da će se nakon toga ta naknada smanjivati svake naredne godine za 5,5% te ista ne može biti niža od 0,27%	Najviše 0,8% u prvoj godini, 0,4% u drugoj, odnosno 0,2% u trećoj godini članstva na ukupnu vrijednost ušteđenih sredstava	Najviše 0,025% od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda (za 2019.)
Naplaćuje se prilikom svake uplate u fond	Naplaćuje se na temelju vrijednosti ukupne imovine mirovinskog fonda umanjena za iznos obveza s osnove ulaganja u financijske instrumente	Naplaćuje se isključivo u prve tri godine članstva u novom fondu, bilo da se radi o prvotnom odabiru fonda ili promjeni fonda uz istodobnu promjenu mirovinskog društva	Najviši postotak navedene naknade svake godine za narednu godinu određuje Hanfa svojom odlukom

Prihodi mirovinskih društava od naknada za upravljanje



DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND

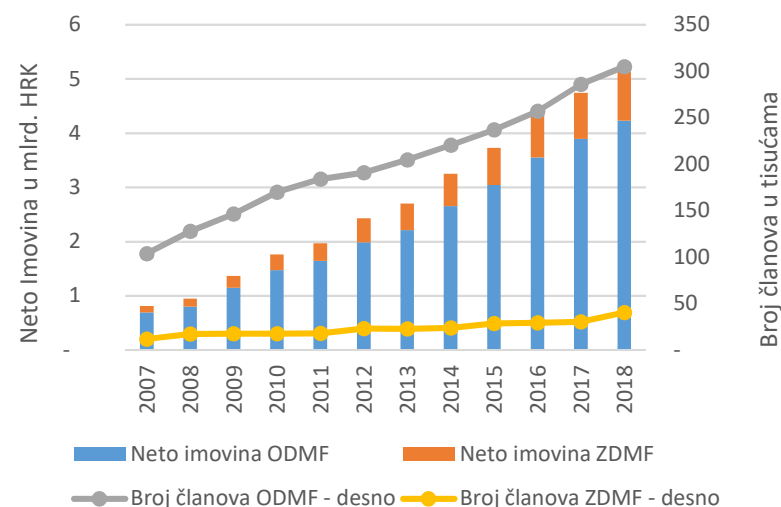
▪ Dobrovoljni mirovinski fond

- Zasebna imovina bez pravne osobnosti kojom upravlja mirovinsko društvo ili društvo za upravljanje UCITS fondovima
- članstvo nije obvezno, a istovremeno je moguće članstvo i u više dobrovoljnih mirovinskih fondova
- visinu i dinamiku uplata članovi određuju samostalno
- Nakon smrti člana fonda uštedena ili neisplaćena sredstva su nasljedna
- Fond može biti otvoren (u koji se mogu učlaniti sve fizičke osobe) ili zatvoren (namijenjen zaposlenicima pokrovitelja fonda)

▪ **Atraktivni način ulaganja buduću da ostvarujete pravo na:**

- Dodatnu osobnu mirovinu
- Državna poticajna sredstva od 15% na sve uplate do 5.000 kn godišnje (maksimalno 750kn)
- Korištenje porezne olakšice za poslodavce do 6.000kn godišnje (uplate do 500kn mjesečno)
- Prinos fonda

Neto imovina i članstvo u dobrovoljnim mirovinskim fondovima



Izvor: HANFA

DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND

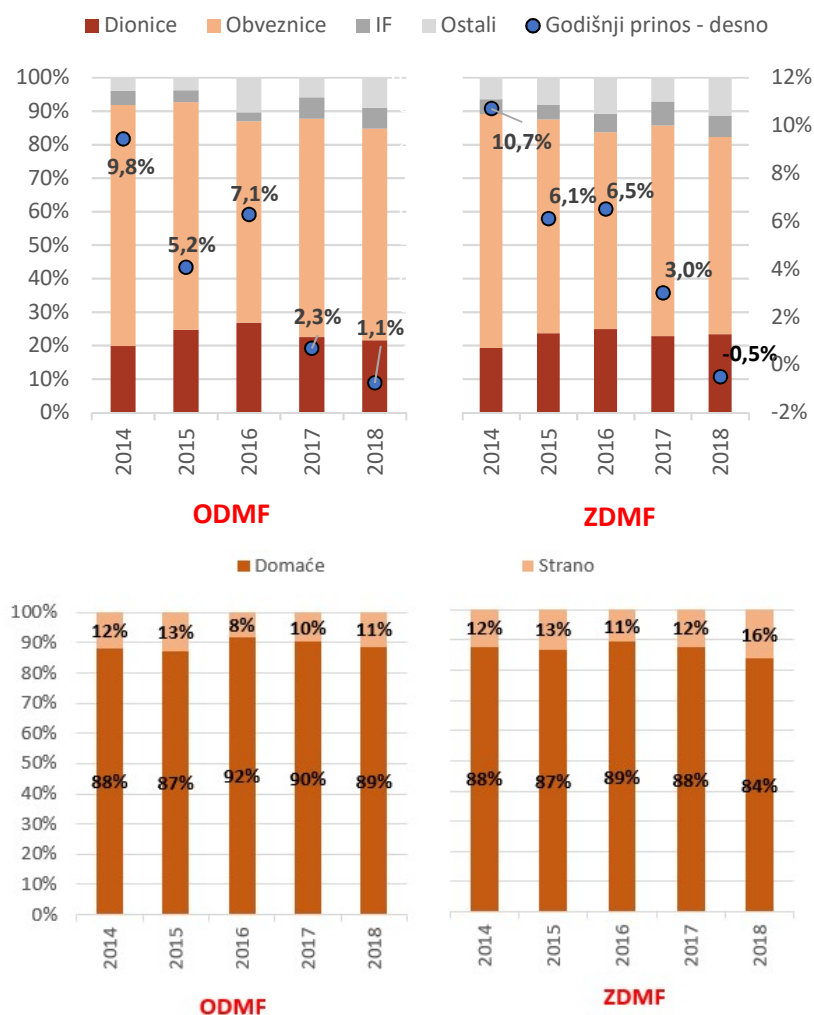
▪ *Fleksibilna isplata mirovina:*

- Mirovinu možete koristiti već s navršenih 55 godina života
- Isplatu provodi mirovinsko osiguravajuće društvo, društvo za životno osiguranje i/ili mirovinsko društvo, ovisno o ušteđenom iznosu, trajanju i načinu isplate
- Mirovina može biti privremena ili doživotna, uz određene uvjete i ograničenja
- Moguća je i jednokratna isplata dijela mirovine u visini od najviše 30% iznosa na računu člana fonda.
- Ušteđen iznos do 100.000 kn moguće je isplatiti putem mirovinskog društva kao privremenu isplatu mirovine kroz period od najmanje pet godina

▪ *Troškovi:*

- Nema ulaznih naknada
- Naknada za upravljanje najviše 3% godišnje
- naknada za izlaz najviše 2,5%, (plaća se samo u slučaju prijenosa računa u drugi fond kojim upravlja drugo mirovinsko društvo)
- naknada za troškove revizije fonda

Struktura imovine i prinosi dobrovoljnih mirovinskih fondova



Izvor: HANFA

DEPOZITAR

- Imovina mirovinskog fonda povjerava se na „čuvanje” depozitaru (banci)
- Depozitar je dužan:
 - imovinu mirovinskog fonda čuvati i voditi tako da se u svakom trenutku može jasno odrediti i razlučiti imovina koja pripada mirovinskom fondu od imovine depozitara i njegovih ostalih klijenata
 - kontrolirati da se imovina mirovinskog fonda ulaže u skladu sa ciljevima ulaganja, zakonskim propisima i statutom fonda
 - Kontrolirati i potvrđivati vrijednost imovine fonda
 - zaštititi prava vlasništva i druga prava mirovinskog fonda, osobito u slučaju nesolventnosti mirovinskog društva i depozitara

Depozitari mirovinskih fondova

Društvo za upravljanje mirovinskim fondovima	Depozitar OMF	Depozitar DMF
Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	OTP banka d.d.	Zagrebačka banka d.d.
ERSTE d.o.o. - društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	OTP banka d.d.	OTP banka d.d.
PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima	Addiko Bank d.d.	
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima dioničko društvo	Addiko Bank d.d.	Addiko Bank d.d.
CROATIA osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.		HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Izvor: HANFA

MIROVINSKO OSIGURAVAJUĆE DRUŠTVO

- Sve što ste s godinama „uštedili” u drugom stupu prenijet će se **mirovinskom osiguravajućem društvu** kada ostvarite pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu prema Zakonu o mirovinskom osiguranju
- Ako ste „štedjeli” u trećem stupu pravo na mirovinu ostvarujete najranije s navršenih 55 godina života. Pri tome isplatu mirovine provodi:
 - mirovinsko osiguravajuće društvo
 - društvo za životno osiguranje koje ima dozvolu ili odobrenje za rad Hanfe
 - mirovinsko društvo kao privremenu isplatu mirovine, kada sami izaberete takav način isplate, u visini do najviše 100.000 kuna pod sljedećim uvjetima:
 - mogućnost isplate mirovine iz fonda predviđena je prospektom fonda
 - trajanje isplata ugovoreno je na najmanje 5 godina
 - isplate su periodične
 - sredstva se isplaćuju u protuvrijednosti unaprijed određenog broja udjela prema cijeni udjela na dan isplate.
 - po ostvarivanju prava na mirovinu, mirovinsko društvo može na temelju zahtjeva člana fonda isplatiti do 30% iznosa na računu člana fonda, neovisno o vrijednosti "ušteđene" imovine

Hvala na pažnji.

info@hanfa.hr

www.hanfa.hr