



MIROVINA

Poštovane članice i članovi,

Sindikata znanosti planira osnovati **zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond za članove Sindikata**. U nastavku ćemo vas detaljnije upoznati sa našom inicijativom, a istovremeno najavljujemo **anketu** koju ćemo provesti među članovima. U slučaju interesa i dodatnih pitanja vezanih za ovu temu, molimo da nam se javite u Tajništvo, kako bismo vas iscrpnije izvijestili i po potrebi organizirali sastanke.

Definicija kaže:

„Zatvoreni fond je dobrovoljni mirovinski fond u koji se, pod uvjetima predviđenima Zakonom o dobrovoljnim mirovinskim fondovima, mogu učlaniti fizičke osobe koje su zaposlene kod poslodavca pokrovitelja ili su članovi sindikata, članovi udruge samostalnih djelatnosti ili samozaposlene osobe.“

„Otvoreni fond je dobrovoljni mirovinski fond u koji se, pod uvjetima predviđenim Zakonom o dobrovoljnim mirovinskim fondovima, mogu učlaniti sve fizičke osobe.“

Svrha ankete koju ćemo provesti jest ispitivanje interesa oko osnivanja zatvorenog mirovinskog fonda u kojeg će se moći učlaniti isključivo članovi Sindikata. Važno nam je da ju ispunite kako bismo mogli približno procijeniti isplativost projekta, za što nam je potreban reprezentativan broj ispunjenih anketa. Zakon je predvidio mogućnost da **Sindikata bude osnivač zatvorenog mirovinskog fonda za svoje članove** po povoljnijim uvjetima nego da vi sami otvarate štednju u otvorenom fondu. U zatvoreni fond će se moći učlaniti svi članovi Sindikata znanosti. Brojne su **prednosti** zatvorenog fonda u odnosu na otvoreni fond, a neke od njih su:

1. ulazne naknade nema ili je minimalna,
2. niža upravljačka i izlazna naknada nego u otvorenim dobrovoljnim mirovinskim fondovima,
3. pokrovitelj ima mogućnost utjecati na investicijsku politiku fonda,
4. uplate može vršiti i vaš poslodavac, a određena poticajna sredstva može uplatiti i pokrovitelj fonda (sindikata), ovisno o svojim mogućnostima.

Ulaganje u dobrovoljni mirovinski fond je dobar način za povećanje prihoda i sigurnosti u mirovini, a možda čak i ranije, s obzirom da se sredstva iz fonda mogu povući s navršenih 50 godina života. Ta imovina je u potpunosti nasljedna, što

znači da u slučaju smrti pripada zakonskim nasljednicima člana.

To je **trenutno najisplativiji oblik štednje**. Naime, država ga potiče s **15 posto** na sve uplate do 5.000 kn godišnje (što je do 750 kn godišnje po članu). Osim toga, vrijednost ušteđenih sredstava na osobnom računu člana uvećava se za prinos kojeg dobrovoljni mirovinski fond ostvari ulaganjem tog novca na tržištu. Prema informacijama osiguravajućih kuća, zatvoreni mirovinski fondovi nose prinose od 5, pa čak i do 8% prosječno godišnje (prosječni prinos od dana osnivanja fonda do danas).

Jedini još drugi oblik štednje kojeg država trenutno dodatno potiče je stambena štednja, za koju se od početka ove godine primjenjuju poticaji od 4,1 posto godišnje, odnosno 205 kn (na uplaćenu godišnju štednju 5.000 kn). Što se tiče štednje putem oročavanja depozita u banci, dovoljno je spomenuti da su kamate na povijesno niskim razinama.

Član bira visinu, trajanje i dinamiku uplata u fond. Kroz vrijeme visina uplate se može mijenjati. Ako se ne može uplatiti 400, 300, 200 ili 100 kuna mjesečno, dovoljno je uplatiti i manje. No, uplate nisu niti obvezne, one ovise isključivo o trenutnim mogućnostima člana. Štednja je jednako važna i za mlade i za starije članove. Ipak je važno započeti što ranije, jer to omogućuje da se uz relativno mala mjesečna izdavanja dođe do boljih krajnjih rezultata.

Osim prije navedenih prednosti, i sam poslodavac može uplaćivati sredstva na osobne račune članova, što se smatra poreznom olakšicom. Sindikat je pokušao pregovarati s bivšom Vladom o tom obliku poticaja, no tada nije bilo razumijevanja. Sindikat od toga neće odustati, a isto tako ne isključujemo mogućnost da se ustanove na kojima ste zaposleni, uključe u sustav uplata u treći mirovinski stup. Zaključno, svi prethodno spomenuti uvjeti koje nude mirovinska društva (npr. ulazna naknada, upravljačka naknada, izlazna naknada) ovise upravo o broju članova i o procijenjenoj imovini fonda. Kako bismo lakše donijeli odluku s kojim mirovinskim društvom započeti suradnju, važna nam je i informacija imate li već ugovorenu mirovinsku štednju i u kojem otvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu. Članovi koji već imaju ugovorenu štednju u nekom od otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova moći će bez ikakvih poteškoća štednju nastaviti u zatvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu Sindikata znanosti, po povoljnijim uvjetima (ako se prelazi iz otvorenog u zatvoreni mirovinski fond istog društva).

Jeste li znali da...*

- na jednog umirovljenika imamo samo **1,14** zaposlenih i sve projekcije ukazuju na to da bi moglo biti i gore.
- prosječna mirovina danas iznosi oko **40 posto** prosječne plaće, i kreće se oko **2.200 kn**.
- barem **60%** današnjih radnika gotovo su sigurni kandidati za najnižu buduću mirovinu.
- procjene pokazuju da bi udio radno sposobnih građana do **2050. godine** mogao pasti za više od **20 posto**, a udio starijih od 65 mogao porasti sa današnjih **18** na čak **30 posto**.
- građani Hrvatske koji u mirovini žele zadržati životni standard – pod uvjetom da su otplatili kredite, odnosno nemaju većih zaduženja - tijekom aktivne dobi trebali bi za dodatnu štednju izdvajati **6 do 12,5 posto** svojih primanja, savjetuje Michela Coppola, stručnjakinja za demografska pitanja.

* Svi podaci su preuzeti iz projekta „Financijska održivost i socijalni aspekti mirovinskog sustava u Hrvatskoj – povijesni pregled i očekivanja do 2050. godine“ kojeg je podržalo Ministarstvo kulture

ŠTO JE NA RAČUNU NAKON 10 GODINA ŠTEDNJE?

Mjesečna uplata	ŠTEDNJA			MIROVINA**		
	Ukupan iznos uplaćenih doprinosa	Ukupna državna policajna sredstva	Ukupan kapitalizirani iznos na kraju štednje*	PRIVREMENA		DOŽIVOTNA***
				Trajanje mirovine: 5 godina	Trajanje mirovine: 15 godina	
100 kn	12.000 kn	1.800 kn	17.928 kn	305 kn	115 kn	85 kn
200 kn	24.000 kn	3.600 kn	35.856 kn	609 kn	229 kn	170 kn
416,67 kn	50.000 kn	7.500 kn	74.700 kn	1.269 kn	476 kn	355 kn

ŠTO JE NA RAČUNU NAKON 20 GODINA ŠTEDNJE?

Mjesečna uplata	ŠTEDNJA			MIROVINA**		
	Ukupan iznos uplaćenih doprinosa	Ukupna državna policajna sredstva	Ukupan kapitalizirani iznos na kraju štednje*	PRIVREMENA		DOŽIVOTNA***
				Trajanje mirovine: 5 godina	Trajanje mirovine: 15 godina	
100 kn	24.000 kn	3.600 kn	47.635 kn	809 kn	304 kn	226 kn
200 kn	48.000 kn	7.200 kn	95.270 kn	1.619 kn	607 kn	453 kn
416,67 kn	100.000 kn	15.000 kn	198.480 kn	3.372 kn	1.265 kn	954 kn

ŠTO JE NA RAČUNU NAKON 30 GODINA ŠTEDNJE?

Mjesečna uplata	ŠTEDNJA			MIROVINA**		
	Ukupan iznos uplaćenih doprinosa	Ukupna državna policajna sredstva	Ukupan kapitalizirani iznos na kraju štednje*	PRIVREMENA		DOŽIVOTNA***
				Trajanje mirovine: 5 godina	Trajanje mirovine: 15 godina	
100 kn	36.000 kn	5.400 kn	96.860 kn	1.646 kn	617 kn	460 kn
200 kn	72.000 kn	10.800 kn	193.721 kn	3.292 kn	1.235 kn	931 kn
416,67 kn	150.000 kn	22.500 kn	403.587 kn	6.857 kn	2.573 kn	1.984 kn

Navedeni primjeri nisu izrađeni s ciljem procjene i predviđanja budućeg prinosa Fonda sukladno čl.2.st.2.t.4.Pravilnika o marketingu mirovinskih fondova

*Izračun kapitalizacije sredstava kroz godine štednje napravljen je uz pretpostavku prosječnog godišnjeg prinosa od 5,18% i DPS-a od 15%

** Za izračun mirovina korišteni su važeći cjenici Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva

*** Doživotna mirovina – računata na primjeru odlaska u doživotnu mirovinu sa 65 godina

Član može izabrati model isplate mirovine po odlasku u mirovinu: privremena ili doživotna isplata mirovine. Privremena predstavlja isplatu kroz npr. 5 godina ili neki drugi period, po dogovoru sa osiguravajućim društvom i u skladu sa svojim potrebama (primjer iz tablice: ako ste 30 godina izdvajali mjesečno po 100 kn, ukupan iznos na kraju štednje iznosi 96.860 kn i odlučili ste se za isplatu mirovine u 5 godina, što pretpostavlja da mjesečno na račun primete 1.646 kn). Tablice izradilo: Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.



NEZAVISNI SINDIKAT ZNANOSTI I VISOKOG OBRAZOVANJA
Independent Union of Research and Higher Education Employees of Croatia



Adresa / Address: Ulica Florijana Andrašeca 18 A, 10000 Zagreb, Croatia • Tel: +385 1 4847-337 Fax: +385 1 4847-338
e-mail: uprava@nsz.hr www.nsz.hr • OIB: 44542870641 • Žiro-račun – IBAN: HR1523600001101370304
Predsjednik / President: Prof. dr. sc. Igor Radeka • Predsjednik Velikog vijeća / President of the Great Council: Viliam Ribić
Zamjenik predsjednika i potpredsjednik Velikog vijeća: Dr. sc. Tvirtko Smital • Počasni predsjednik: Prof. dr. sc. Zvonimir Šikić
Datum osnivanja / Date of Founding: 11. 1. 1990. • Član / Member of: Education International & Matica hrvatskih sindikata