



U Zagrebu, 24.5.2016.

Poštovane članice i članovi,

U nastavku vam donosimo odgovore na neka od vaših najčešćih pitanja oko ulaganja u treći mirovinski stup zatvorenog fonda za članove Sindikata znanosti.

Već neko vrijeme uplaćujem u otvoreni dobrovoljni mirovinski fond (III. stup), je li moguće istovremeno uplaćivati i u zatvoreni fond Sindikata znanosti?

Moguće je, no samo na jedan račun ćete dobiti državna poticajna sredstva i to u skladu s uplatama na taj račun (15% od svih uplata na jedan račun u jednoj godini, a najviše 750 kn, sukladno Zakonu).

Plaćam li izlaznu naknadu ako prelazim iz otvorenog fonda u zatvoreni fond Sindikata znanosti?

Ako se radi o istom mirovinskom društvu u kojem već štedite i u kojem će Sindikat osnovati zatvoreni fond, možete sve uplate koje ste imali u otvorenom fondu tog društva prebaciti u zatvoreni (bez izlazne naknade). Isto tako, uštedena sredstva u otvorenom fondu ne morate prebaciti na novi račun u zatvorenom fondu Sindikata, nego možete samo započeti novu štednju u zatvorenom fondu.

U slučaju da štedite u jednom mirovinskom društvu, a mi osnujemo zatvoreni fond u drugom mirovinskom društvu, onda je za Vas najpovoljnije (ako ste zainteresirani za štednju u zatvorenom fondu Sindikata), da štednju koju ste do tad uplaćivali ostavite na računu u tom otvorenom fondu, a otvorite novi račun u zatvorenom fondu Sindikata. Naime, ako biste htjeli svu imovinu prebaciti iz otvorenog fonda jednog društva u zatvoreni fond drugog društva onda je potrebno platiti izlaznu naknadu.

Svaki član samostalno donosi konačnu odluku o prebacivanju sredstava odnosno nastavku štednje, ovisno o okolnostima i uvjetima koje osobno procijeni najpovoljnijima za sebe.

Koji je uvjet za isplatu mirovine?

Član Fonda na dan navršetka pedeset godina života stječe uvjete za isplatu mirovine.

Isplati li mi se početi ulagati u treći mirovinski fond, ako imam samo par godina do mirovine?

Najvažnije je započeti štedjeti, bilo kad. Za one članove koji se nalaze pred mirovinom je svakako isplativo, upravo zbog državnih poticajnih sredstava, dobrih prinosa i činjenice da mogu svoju imovinu povući u bilo kojem trenutku (ne treba čekati 50. godinu života, budući da je taj uvjet već zadovoljen prilikom ugovaranja štednje).

Na koji način se vrši isplata sredstava u trenutku ostvarivanja prava na mirovinu?

Članu Fonda koji je ostvario pravo na mirovinu i na čijem je osobnom računu po ostvarivanju prava na mirovinu vrijednost imovine niža od 10.000 kn, Društvo može isplatiti ukupno ostvarena sredstva, i to jednokratno u punom iznosu bez izlazne naknade.

Za slučajeve kad je uštedena imovina člana niža od 50.000 kn, moguća je privremena isplata mirovine kroz nekoliko godina (minimalno 5 godina). Iznimno, moguća je i jednokratna isplata najviše do 30% imovine

(može i više, ali do najviše 10.000 kn), a ostatak se može isplaćivati u ratama kroz razdoblje od 5 godina i više.

Kad je ušteđena imovina člana viša od 50.000 kn, mirovina se može isplaćivati po izboru člana doživotno ili privremeno (opcije jednokratne isplate su iste kao i kad je imovina niža od 50.000kn).

Što se tiče poticajnih sredstava koje Vam može uplatiti Vaš poslodavac i koje su do 6.000 kn godišnje neoporezive, pri isplati takvih uplata (u trenutku ostvarivanja prava na mirovinu) na sve te uplate se plaća porez na osiguranje od 12% i pripadajući prirez. No, takva isplata poslodavca prema radniku i dalje je za radnika povoljnija, nego da je isplaćena kao dohodak od nesamostalnog rada.

Što se događa s uplaćenim sredstvima u slučaju smrti? Mogu li uplaćena sredstva biti predmet ovrhe?

Sredstva na osobnom računu člana fonda predmet su nasljeđivanja u skladu sa zakonom koji uređuje prava nasljeđivanja te kao takva mogu biti predmet i oporučnog i zakonskog nasljeđivanja. Cjelokupan iznos se po primitku uredne dokumentacije u punom iznosu uplaćuje na račun nasljednika.

Sredstva na osobnom računu u fondu ne mogu biti predmetom ovrhe.

Mogu li članovi zatvorenog fonda biti i članovi uže obitelji?

Po Zakonu o dobrovoljnim mirovinskim fondovima članovi zatvorenog fonda mogu biti isključivo članovi pokrovitelja fonda ili osnivača. Sindikat će razmotriti zakonske mogućnosti uključivanja članova obitelji u zatvoreni fond Sindikata.

Na koji način Sindikat može utjecati na investicijsku politiku Fonda?

Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima dozvoljava da Sindikat bude pokrovitelj i osnivač zatvorenog fonda za članove, koji je isto tako propisao upravljanje imovinom fonda, dozvoljena ulaganja i ograničenja ulaganja. Sve detaljnije se propisuje Prospektom, Statutom i Ugovorom o pokroviteljstvu tog fonda.

Sindikat kao pokrovitelj zatvorenog mirovinskog fonda može aktivno sudjelovati i u kreiranju investicijske politike, tako da s mirovinskim društvom surađuje u kreiranju Prospekta i Statuta fonda pri samom osnivanju Fonda. Prospektom se među ostalim uređuje vrsta imovine u koju je fondu dopušteno ulagati, načela, strategija i ciljevi ulaganja fonda, uključujući njegove financijske ciljeve, način ostvarenja ciljeva fonda, ciljane strukture portfelja fonda, dopuštena ulaganja i druge elemente investicijske politike. Statutom se uređuje povjerenički odnos društva i članova. Strategija ulaganja može se dogovoriti s pokroviteljem, ovisno o potencijalnoj strukturi članstva zatvorenog fonda, njihovim posebnim interesima, željama, dobi i horizontu do umirovljenja.

Sindikat može sudjelovati i u svim izmjenama i dopunama Statuta i Prospekta fonda na način utvrđen Ugovorom o pokroviteljstvu između Sindikata i mirovinskog društva.

Prije spomenuti Zakon je propisao da je mirovinsko društvo dužno imovinu fonda ulagati s pažnjom dobrog stručnjaka, na način koji jamči sigurnost, kvalitetu, likvidnost i profitabilnost cjelokupnog portfelja fonda. Imovina mora biti uložena u najboljem interesu članova. Slijedom svega navedenog, odgovornost za upravljanje fondom ostaje isključivo na samom mirovinskom društvu koje upravlja imovinom fonda.

Za sva dodatna pitanja stojimo na raspolaganju.

Srdačan pozdrav,

Tajništvo Sindikata

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: [Vilim Ribić](#)
Zamjenik predsjednika i potpredsjednik Velikog vijeća: [Dr. sc. Tvrtko Smital](#) ☐ Počasni predsjednik: [Prof. dr. sc. Zvonimir Šikić](#)

Datum osnivanja / Date of Founding: 11. 1. 1990.

Član / Member of: Education International & Matica hrvatskih sindikata