

AZ DOBROVOLJNI MIROVINSKI FONDOVI

16% od ukupno zaposlenih u Hrvatskoj, štedi u jednom od šest dobrovoljnih mirovinskih fondova.

52% članova od njih ukupno 246.246 je odabralo AZ dobrovoljne mirovinske fondove kao svoj fond.

TKO SMO MI?

Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima osnovano od Allianz New Europe Holding Group s 51% vlasničkog udjela i Zagrebačke banke s 49% vlasničkog udjela, upravlja s dva otvorena i šest zatvorenih dobrovoljnih fondova.

Dobrovoljna mirovinska štednja ili treći stup mirovinske štednje, članovima daje mogućnost da sami preuzmu odgovornost za vlastita mirovinska primanja i standard po odlasku u mirovinu. Sredstva uložena u dobrovoljnu mirovinsku štednju predstavljaju osobno vlasništvo te država sa svoje strane dodatno pojedinca stimulira na štednju sa 15% poticaja do maksimalnih 750 kuna godišnje na ukupno uplaćena sredstva u jednom fondu, u jednoj kalendarskoj godini. Prednost poslodavca koji uplaćuje djelatniku 500 kuna mjesečno, odnosno do maksimalnih 6.000 kuna godišnje u dobrovoljnu mirovinsku štednju, je ostvarenje porezne olakšice. Djelatnik uz povoljnije uvjete pristupanja zatvorenom fondu, na te uplate ostvaruje državna poticajna sredstva i prinos fonda.

Jedini uvjet za isplatu mirovine je navršenih 50 godina života prema definiranom isplatom programu.

Osnovna podjela fondova je na otvorene i zatvorene. Otvoreni fondovi AZ Profit i AZ Benefit razlikuju se u ulagačkoj strukturi i prinosima fonda. Dostupni su svakoj fizičkoj i pravnoj osobi koja se odluči na dobrovoljnu štednju.

Zatvoreni fondovi osnovani su za štednju zaposlenika, članova udruga ili sindikata. U prosincu 2003. godine registriran je i započeo s radom prvi zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond u Hrvatskoj- AZ VIP pod pokroviteljstvom VIP neta. Nakon toga je osnovano još pet zatvorenih fondova; Dalekovod (AZ DALEKOVOD), Hrvatska kontrola zračnog prometa (AZ HKZP), Zagreb Holding (AZ ZAGREB), Auto Hrvatska (AZ AUTO HRV) i Zagrebačka banka (AZ ZABA).

Cilj mirovinskog društva je prikupljanje i čuvanje sredstava članova dobrovoljnog mirovinskog fonda te njihovo investiranje na domaćim i stranim tržištima kapitala radi ostvarivanja primjerenih prinosa, isključivo u korist članova fondova.

AZ dobrovoljni mirovinski fondovi vodeći su mirovinski fondovi po broju članova, imovini pod upravljanjem i ostvarenim prinosima.

- Broj članova – 52% tržišta (otvoreni fondovi, 128.136/ otvoreni i zatvoreni fondovi, 137.002)
- Ukupna imovina pod upravljanjem – 54% tržišta (2 milijarde kuna)
- Prinosi - prosječni godišnji prinos od osnutka fondova do 31.07.2016. : AZ Profit 7,46%, AZ Benefit 7,03%

Usporedba svih otvorenih fondova u Hrvatskoj			
	AZ fondovi	ostali fondovi	ukupno tržište
članovi	128.136	118.110	246.246
imovina, kn	1,7 milijardi	1,46 milijardi	3,2 milijarde
prinosi fonda*	7,25%	5,08%	5,80%

*prinos fonda- prosječni godišnji prinos od osnutka do 31.07.2016

Izvor: Hanfa, 23.08.2016

S poštovanjem,
Vaši AZ dobrovoljni mirovinski fondovi