

AZ Treći horizont

ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND

Pokrovitelj fonda:



NEZAVISNI SINDIKAT ZNANOSTI I VISOKOG OBRAZOVANJA

Osnovni podaci o fondu

Ime fonda: AZ Treći horizont zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

Datum osnivanja fonda: 23. 12. 2016.

Fond predstavlja zasebnu imovinu bez pravne osobnosti i u vlasništvu svojih članova, kojim upravlja Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (dalje u tekstu: AZ)

Učlanjenjem u fond ostvarite...

- Povoljnije uvjete štednje za mirovinu
- 26,54 EUR (200,00 HRK) subvencije od Sindikata*
- Prinos fonda**
- 15 % do maksimalnih 99,54 EUR (750,00 HRK) državnog poticaja***
- Mogućnost korištenja porezne olakšice za poslodavce (za uplate do 796,34 EUR, odnosno 6000,00 HRK po zaposleniku)

**26,54 EUR vrijedi za učlanjenja do 31. prosinca 2023. Nakon tog datuma Sindikat će donositi posebnu odluku na sljedećoj sjednici Upravnog vijeća.*

***Prinos fonda ne predstavlja obvezu ili jamstvo AZ-a da će isto ostvariti. Mirovinski fondovi mogu bilježiti, ovisno o vrsti fonda i tržištima na koja ulažu, oscilacije u vrijednosti udjela te ovisno o tržišnim kretanjima mogu rezultirati i negativnim prinosom. Ulozi u fond nisu osigurani niti je zajamčen povrat glavnice.*

****Državni poticaj ostvaruje se na uplate u jednoj kalendarskoj godini po jednom dobrovoljnom mirovinskom fondu*

Tko može biti član AZ Trećeg horizonta?

U Fond se mogu učlaniti sve osobe koje su članovi Nezavisnog sindikata znanosti i visokog obrazovanja.

- **Punopravni članovi**
- **Dopunski članovi*** (supružnici, izvanbračni drugovi, roditelji, djeca)
**Prema Prospektu fonda, dopunski član, tj. član uže obitelji punopravnog člana Sindikata, prethodno mora ispuniti pristupnicu za članstvo u Sindikatu i uplatiti godišnju članarinu od 2,65 EUR (20,00 HRK). Od navedenih 2,65 EUR, Sindikat će uplatiti 1,33 EUR (10,00 HRK) kao subvenciju u fond na račun toga istog člana.*

Postanite član – jednostavno i brzo

- Set ponude* za učlanjenje možete preuzeti kod Povjerenika

Ako želite da Vam ponudu pošaljemo poštom, molimo da se javite u Tajništvo e-mailom na uprava@nsz.hr ili u AZ na e-mail mojfond@azfond.hr s podacima za slanje na traženu adresu.

*Set ponude sadrži Ponudu za prihvatitelja (ugovor o članstvu, Upitnik i administrativnu zabranu). Prospekt i Statut fonda možete preuzeti na web stranici NSZVO-a.

- Nakon potpisivanja Ponude i Upitnika, potrebno je original i jednu kopiju Ponude, original Upitnika te kopiju članske iskaznice Sindikata i osobne iskaznice dostaviti poštom na adresu:
Allianz ZB d.o.o., Heinzelova 70, 10000 Zagreb
- Članom postajete potpisivanjem Ponude i prvom uplatom koju je moguće izvršiti prema sljedećim podacima:

Uplatitelj	Ime i prezime
Primatelj	AZ Treći horizont zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond
IBAN	HR0823600001300110335
Model	HR05
Poziv na br. odobrenja	Broj Ponude (koju ste potpisali) – postaje broj vašeg osobnog računa u fondu
Iznos uplate	Visina uplate

Zašto postati član fonda AZ Treći horizont?

- Osigurajte si dodatna primanja iz dobrovoljne mirovinske štednje vlastitim uplatama uz godišnju subvenciju Sindikata, kroz prinos fonda i državni poticaj
- Sindikat je, kao pokrovitelj Fonda u pregovorima s AZ-om, osigurao najpovoljnije uvjete štednje za Vas, **bez plaćanja ulazne naknade te nižu upravljačku naknadu od 0,90 % godišnje** u odnosu na istu naknadu AZ otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova

Osobne uplate članova u Fond

- Član samostalno bira dinamiku, visinu i trajanje uplata u fond. Uplate ovise isključivo o trenutnim mogućnostima člana.
- Visina osobnih uplata temelj je ostvarivanja prinosa fonda i državnih poticajnih sredstava.
- U primjeru donosimo izračun očekivane mirovine nakon redovnih mjesečnih uplata tijekom 10, 20 i 30 godina u AZ Treći horizont

Redovite mjesečne uplate od 13,27 EUR (100 HRK), 26,54 EUR (200 HRK) i 55,35 EUR (417 HRK)				Očekivani iznos kapitaliziranih sredstava prema prinosu i godinama štednje (EUR)	
Godine štednje	Mjesečna uplata (EUR)	Uplaćeno (EUR)	DPS (EUR)	2%	4%
10	13,27	1.592,67	238,90	1.990,84	2.123,56
	26,54	3.185,35	477,80	3.981,68	4.379,85
	55,35	6.641,45	995,42	8.361,54	9.290,60
20	13,27	3.185,35	477,80	4.379,85	5.441,64
	26,54	6.370,69	955,60	8.892,43	11.015,99
	55,35	13.282,90	1.990,84	18.581,19	22.961,05
30	13,27	4.778,02	716,70	7.432,48	10.352,38
	26,54	9.556,04	1.433,41	14.864,95	20.837,48
	55,35	19.924,35	2.986,26	31.189,86	43.400,36

Primjeri izračuna nisu napravljeni s ciljem procjene i predviđanja određenog postotka budućeg prinosa fonda, odnosno predviđanja kretanja vrijednosti udjela u dobrovoljnom mirovinskom fondu. Navedeni primjeri ne predstavljaju obvezu ili jamstvo. Mirovinski fondovi mogu bilježiti, ovisno o vrsti fonda i tržištima na koja ulažu, oscilacije vrijednosti udjela te ovisno o tržišnim kretanjima mogu rezultirati i negativnim prinosom. Ulozi u fond nisu osigurani niti je zajamčen povrat glavnice. Prikazani akumulirani iznos štednje u dobrovoljnom mirovinskom fondu može varirati i u ovisnosti o visini državnih poticajnih sredstava. Naknadne izmjene propisa vezanih uz visinu i isplatu državnih poticajnih sredstava, koji su na snazi u vrijeme izrade informativnog izračuna, mogu značajno utjecati na prikazani akumulirani iznos štednje.

*Izračun kapitalizacije sredstava kroz godine štednje napravljen je uz pretpostavku prosječnog godišnjeg prinosa od 2 % i 4 % i DPS-a od 15 %

Najranija isplata iz III. stupa moguća je s navršenih 55 godina života.

Po ostvarivanju prava na mirovinu, ovisno o odabiru člana, član može isplatu ostvariti putem:

- AZ mirovinskog društva** kao jednokratnu isplatu od 30 % od ukupno ušteđenog iznosa, neovisno o vrijednosti imovine na osobnom računu člana fonda i/ili kao privremenu isplatu u visini do najviše 13.272,28 EUR (100.000 HRK) u periodičnim isplatama ugovorenim na pet godina.
- Mirovinskog osiguravajućeg društva ili društva za životno osiguranje prema definiranim isplatnim modelima.

Više informacija na web stranicama azfond.hr, rmod.hr i hrmod.hr.

Najčešća pitanja:

1. Postoji li minimalna ili maksimalna uplata?

Ne postoji, međutim s optimalnom uplatom od 55,35 EUR, ostvarujete maksimalan učinak državnog poticaja dobivanjem 99,54 EUR na osobni račun najčešće krajem godine. Član može uplaćivati neograničen iznos sredstava na svoj osobni račun u dobrovoljnu mirovinsku štednju.

2. Što ako sam već član jednog od AZ otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova ili nekog drugog dobrovoljnog mirovinskog fonda?

Ako ste već član nekog AZ dobrovoljnoga mirovinskog fonda, možete svoja ušteđena sredstva bez ikakvog troška prebaciti u AZ Treći horizont ZDMF. Ako ste član dobrovoljnoga mirovinskog fonda kojim upravlja drugo Društvo, također je moguće prebacivanje, ali uz određenu izlaznu naknadu. Upit o istoj je potrebno postaviti prema Društvu koje upravlja dobrovoljnim fondom, a kojega ste član.

3. Jesu li sredstva iz dobrovoljne mirovinske štednje nasljedna?

Sredstva na osobnom računu, vlasništvo su člana fonda. U slučaju smrti člana AZ dobrovoljnoga mirovinskog fonda, uštedeni iznos je predmet nasljeđivanja. Sredstva ne mogu biti ni predmet ovrhe.

4. Plaća li se porez na dobrovoljnu mirovinsku štednju?

Dobrovoljna mirovinska štednja ne podliježe porezima.

Sve dodatne informacije možete doznati putem Sindikata ili AZ-a na kontakte:

TAJNIŠTVO SINDIKATA: telefon 01 4847 337, e-mail: uprava@nsz.hr

AZ FOND: besplatni info telefon 0800 0099, e-mail: mojfond@azfond.hr