

Osnivanje AZ zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Sindikata znanosti

Sindikata znanosti u suradnji s AZ dobrovoljnim mirovinskim fondovima donio je odluku o osnivanju zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda za sve članove Sindikata znanosti i članove njihovih obitelji.

Koje su prednosti zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Sindikata znanosti?

- 1. Ulazna naknada** - ne postoji (u otvorenim fondovima iznosi 1.250 HRK)
- 2. Niža upravljačka naknada** nego u otvorenim dobrovoljnim mirovinskim fondovima
- 3. Sindikat/pokrovitelj će svakog člana u 2016. subvencionirati uplatom od 250 HRK**
- 4. Uplate u fond osim samog člana ili pokrovitelja, može izvršiti i poslodavac člana, uz korištenje porezne olakšice**
- 5. Svi članovi ostvaruju 15 % državnog poticaja do maksimalnih 750 kuna** na ukupno uplaćeni iznos u jednoj kalendarskoj godini
- 6. Član mirovinskog fonda Sindikata znanosti može postati i član uže obitelji člana Sindikata, pod pretpostavkom da se učlani u Sindikat** (uz simboličnu godišnju članarinu od 20 HRK, od čega 10 HRK Sindikat vraća kao subvenciju na račun tom istom članu u mirovinski fond*)

Sindikata je donio odluku o subvenciji od 250 kuna za svakog člana Sindikata koji u 2016. godini postane član zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Sindikata znanosti.

Poštovane članice i članovi Sindikata,

Zadovoljstvo nam je obavijestiti vas o osnivanju zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Nezavisnog sindikata znanosti i visokog obrazovanja.

Zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond se osniva za članove Sindikata te omogućuje dobrovoljnu mirovinsku štednju, odnosno štednju u III. stupu mirovinskog osiguranja pod najpovoljnijim uvjetima na tržištu.

Vlastita štednja za mirovinu je potreba

S obzirom na demografska i gospodarska kretanja, pokazuje se nužnim donijeti odluku o vlastitom izdvajanju za mirovinu. U slučaju zatvorenog fonda, članovima Sindikata koji se učlane dostupne su brojne pogodnosti koje u otvorenim fondovima nisu moguće.

Član bira visinu, trajanje i dinamiku uplata u fond. Uplate nisu obvezne, ovise isključivo o trenutnim mogućnostima člana. Pravo na korištenje mirovine iz III. mirovinskog stupa se stječe s navršenih 50 godina života, prema definiranim isplattim modelima. Isplata ne ovisi o uvjetima za isplatu mirovine iz I. i II. stupa te su sredstva u potpunosti nasljedna. Sredstva ne podliježu ovrsi.

Daljnji koraci za učlanjenje u zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond Sindikata

- **do kraja 2016. godine** planiran je obilazak po regionalnim centrima uz detaljne prezentacije i direktna učlanjivanja u fond.

Cilj je omogućiti članovima Sindikata korištenje **subvencije pokrovitelja za 2016. godinu**, kao i osigurati **mogućnost korištenja državnih poticajnih sredstava**.

Sve članove koji su zainteresirani za štednju u III. mirovinskom fondu Sindikata znanosti molimo da se jave svojim povjerenicima s kojima ćemo dogovoriti prezentacije po podružnicama. Prezentacije će biti organizirane tijekom prosinca, do kada bi Statut i Prospekt (u kojima su propisani svi uvjeti štednje u zatvorenom fondu) trebali biti odobreni od HANFA-e**. **Svi oni koji su već sada donijeli odluku o učlanjenju, mogu se prijaviti direktno u Tajništvo, na e-mail: fond@nsz.hr.** Nakon odobrenja dokumentacije od strane HANFA-e, član će biti obaviješten te će svu dokumentaciju potrebnu za učlanjenje moći preuzeti kod povjerenika.

Za sva dodatna pitanja obratite se Tajništvu.

*detalji učlanjivanja u Zatvoreni mirovinski fond bit će vidljivi svakom članu na web stranici Sindikata, po objavi Statuta i Prospekta fonda, kao i po objavi revidiranog Pravilnika o članstvu. Čim dokumentacija stigne iz HANFA-e, bit će objavljen i naziv Fonda.

** HANFA – Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Što očekivati od mirovine, nakon redovnih mjesečnih ulaganja u AZ zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond kroz 10, 20 ili 30 godina?

ŠTEDNJA

Redovite mjesečne uplate od 100, 200 i 417 HRK				Očekivani iznos kapitaliziranih sredstava
Mjesečna uplata				
Godine štednje	Mjesečna uplata	Uplaćeno	Državna poticajna sredstva	Prinos 6 %*
10	100	12.000	1.800	18.000
	200	24.000	3.600	37.000
	417	50.040	7.500	77.000
20	100	24.000	3.600	52.000
	200	48.000	7.200	103.000
	417	100.080	15.000	216.000
30	100	36.000	5.400	111.000
	200	72.000	10.800	223.000
	417	150.120	22.500	465.000

MIROVINA**

MODELI ISPLATE putem Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva			MODEL ISPLATE putem AZ fonda (samo za iznose do 50.000 kuna)	
Mjesečna isplata mirovine		DOŽIVOTNA***	Jednokratna isplata + mj. isplate	
PRIVREMENA			PRIVREMENA	
Trajanje mirovine: 5 godina	Trajanje mirovine: 15 godina		Jednokratna isplata do 30%	Trajanje mirovine isključivo: 5 godina
308	110	113	10.000	133
616	221	173	11.100	431
1.283	460	361		
866	310	244		
1.715	615	483		
3.596	1.289	1.012		
1.848	663	520		
3.713	1.331	1.045		
7.743	2.776	2.178		

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 6 % i Državnih poticajnih sredstava (DPS) od 15 %

** Za izračun mirovina korišten je kalkulator Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva (www.rmod.hr), kao jedinog društva zaduženog za isplate mirovina iz II. i III. stupa. Uštedene iznose do 50.000 kn može isplatiti i Allianz. Izračun je informativnog karaktera.

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

Član može odabrati model isplate mirovine po odlasku u mirovinu: **privremenu** ili **doživotnu isplatu mirovine**. Privremena putem fonda predstavlja isplatu do 30 % jednokratno, a ostatak u obročnim isplatama za iznose do 50.000 kuna na osobnom računu, isključivo na 5 godina ili putem Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva kroz npr. 5 godina ili neki drugi period, po dogovoru s osiguravajućim društvom i u skladu sa svojim potrebama (primjer iz tablice: ako ste 30 godina izdavali mjesečno po 100 kn, ukupan iznos na kraju štednje iznosi 111.000 kn i odlučili ste se za isplatu mirovine u 5 godina, što pretpostavlja da mjesečno na račun primete 1.848 kn, odnosno 111.022 kuna ukupne očekivane isplate).

Tablice izradio: Allianz ZB društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima

Povećanje plaće ili direktna uplata poslodavca iz bruto plaće u dobrovoljnu mirovinsku štednju?

U nastavku je prikazan primjer kada poslodavac nagrađuje zaposlenika s 500 kn stimulacije kroz povećanje bruto plaće ili uplatom premije od 500 kn u III. mirovinski fond. U prvoj opciji zaposlenik dobije 282 kune veću neto plaću, a u drugoj opciji dobije 500 kn na račun u Fond, jer je uplata do 500 kn mjesečno za poslodavca neoporeziva.

Početno stanje

Zaposlenik	HRK
Iznos bruto II	15.236,00
Iznos bruto plaće	13.000,00
Iznos neto plaće	8.436,00

Napomena: Izračun je raden temeljem bruto plaće I, 13.000 kuna, prizrez 18 %, osobni odbitak 1, DPS 15 %, bez uračunatog prinosa fonda i ulazne naknade.

DMS = dobrovoljna mirovinska štednja

DPS = državna poticajna sredstva

Povećanje bruto plaće, 500 HRK

Zaposlenik	HRK
Iznos bruto II	15.822,00
Iznos bruto plaće	13.500,00
Iznos neto plaće	8.718,00
Povećanje neto plaće	282,00
Trošak poslodavca	586,00

Za poslodavca: povećanje troška od 586 kuna = 500 HRK povećanja bruto plaće + 86 HRK dodatnog troška na doprinose iz bruto II plaće

Za zaposlenika: povećanje neto plaće za 282 kune

Uplata u Fond, 500 HRK

Zaposlenik	HRK
Iznos bruto II	15.236,00
Iznos bruto plaće	13.000,00
Iznos neto plaće	8.436,00
Iznos u fond	500,00
Državni poticaj	62,50
Ukupno u fondu	562,50
Trošak poslodavca	500,00

Za poslodavca: povećanje troška od 500 HRK, ulaganjem u DMS po zaposleniku

Za zaposlenika: ista neto plaća, uz otvorenu štednju od 500 HRK na osobnom računu + DPS 62,50 HRK