

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.

Učlanjenjem u fond ostvarite...

- ▶ Povoljnije uvjete štednje za mirovinu
- ▶ 250 kuna subvencije od Sindikata*
- ▶ Prinos fonda
- ▶ 15 % do maksimalnih 750 kuna državnog poticaja**
- ▶ Mogućnost korištenja porezne olakšice za poslodavce (za uplate do 6.000 kuna po zaposleniku)

* 250 kuna vrijedi za učlanjenja do 01. 07. 2017, nakon tog datuma Sindikat će donositi posebnu odluku na sljedećoj sjednici Upravnog vijeća.

** Državni poticaj ostvaruje 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)*

*Dopunski član, tj. član uže obitelji punopravnog člana Sindikata, prethodno mora ispuniti pristupnicu za članstvo u Sindikatu i uplatiti godišnju članarinu od 20,00 kn. Od navedenih 20,00 kn, Sindikat će uplatiti 10 kn kao subvenciju u fond na račun toga istog člana.

Postanite član- jednostavno i brzo

- ▶ **Svoju Mapu za učlanjenje možete preuzeti kod Povjerenika**

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

- ▶ **Nakon potpisivanja Ponude i Dodatka ponudi**, potrebno je original i jednu kopiju Ponude, original dodatka ponudi te kopiju članske iskaznice Sindikata dostaviti poštom na adresu:

AZ DMF, Heinzelova 70/III. kat, 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?

- ▶ **Vlastitim uplatama** uz godišnju subvenciju Sindikata, prinos fonda i državni poticaj, osigurajte si dodatna primanja iz III. stupa.
- ▶ **Sindikat je**, kao pokrovitelj Fonda u pregovorima s AZ-om osigurao najpovoljnije uvjete štednje za Vas, **bez plaćanja ulazne naknade (koja u otvorenim fondovima iznosi oko 1.250 kn) te nižu upravljačku naknadu (0,90 % godišnje).**

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 100, 200 i 417 HRK				Očekivani iznos kapitaliziranih sredstava	
Mjesečna uplata				Prinos	
Godine štednje	Mjesečna uplata	Uplaćeno	Državna poticajna sredstva	4%	6%
10	100	12.000	1.800	16.000	18.000
	200	24.000	3.600	33.000	37.000
	417	50.040	7.500	70.000	77.000
20	100	24.000	3.600	41.000	52.000
	200	48.000	7.200	83.000	103.000
	417	100.080	15.000	173.000	216.000
30	100	36.000	5.400	78.000	111.000
	200	72.000	10.800	157.000	223.000
	417	150.120	22.500	327.000	465.000

Navedeni primjeri nisu izrađeni s ciljem procjene i predviđanja budućeg prinosa Fonda sukladno Pravilniku o promidžbi i ostalim informacijama za članove dobrovoljnih mirovinskih fondova.

* Izračun kapitalizacije sredstava kroz godine štednje napravljen je uz pretpostavku prosječnoga godišnjeg prinosa od 4 % i 6 % i DPS-a od 15 %

- ▶ **Koja je razlika ako poslodavac uplaćuje direktno iz bruto plaće 500 kuna u dobrovoljnu mirovinsku štednju u odnosu na povećanje plaće za isti iznos?**

U nastavku je prikazan primjer gdje 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 287 kn veću neto plaću, a u drugoj opciji dobije 500 kn na osobni račun u fond, jer je **uplata do 500 kn mjesečno za poslodavca neoporeziva.**

Početno stanje

Zaposlenik	HRK
Iznos bruto II	11.134
Iznos bruto plaće	9.500
Iznos neto plaće	6.524

Povećanje bruto plaće, 500 HRK

Zaposlenik	HRK
Iznos bruto II	11.720
Iznos bruto plaće	10.000
Iznos neto plaće	6.811
Povećanje neto plaće	287
Trošak poslodavca	586

Uplata u Fond, 500 HRK

Zaposlenik	HRK
Iznos bruto II	11.134
Iznos bruto plaće	9.500
Iznos neto plaće	6.524
Iznos u fond	500
Državni poticaj	62,5
Ukupno u fondu	562,5
Trošak poslodavca	500

Izračun je rađen temeljem bruto plaće I, 9.500 kuna, prizre 18% (Zagreb), osobni odbitak I, DPS 15%, bez uračunatog prinosa fonda i ulazne naknade

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 287 kuna

Za poslodavca: povećanje troška od 500 HRK, ulaganjem u DMŠ za zaposlenika

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

DPS= državna poticajna sredstva
DMŠ= dobrovoljna mirovinska štednja

Kako se mogu koristiti sredstva iz III stupa?

Sredstva se mogu koristiti najranije s navršenih 50 godina života. Stjecanjem prava na isplatu, a ovisno o ušteđenom stanju na osobnom računu, članu mirovina može biti isplaćena kao:

- ▶ **Jednokratna**, ali za maksimalno uštedene iznose do 10.000 kuna na osobnom računu
- ▶ **Privremena ili doživotna**, za sve uštedene iznose iznad 10.000 kuna na osobnom računu.

Stjecanjem prava na isplatu, član može odabrati isplatu ukupno ušteđenog iznosa putem AZ fonda ili putem mirovinskog osiguravajućeg društva za iznose do 50.000 kuna. Za sve uštedene iznose iznad 50.000 kuna, sredstva se članu prebacuju u mirovinsko osiguravajuće društvo koje vrši isplatu mirovina temeljem odabranoga mirovinskog programa. Više detalja na internetskoj stranici www.rmod.hr.

Najčešća pitanja:

1. Postoji li minimalna ili maksimalna uplata?

Ne postoji, međutim s optimalnom uplatom od 417 kuna, ostvarujete maksimalan učinak državnog poticaja dobivanjem 750 kuna na osobni račun najčešće krajem godine. Član može uplaćivati neograničen iznos sredstava na svoj osobni račun u III. stup.

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 uštedena 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 naknadnu. Upit o istoj je potrebno postaviti prema Društvu kojega ste član.

3. Jesu li sredstva iz III. stupa 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?

Štednja u III. stupu ne podliježe oporezivanju. Porez i prirez se plaća isključivo samo na dio sredstava koje je uplatio poslodavac na osobni račun zaposlenika u fondu te koristeći poreznu olakšicu. U tom slučaju, prilikom isplate sredstava iz trećega mirovinskog fonda, na uplaćeni iznos od strane poslodavca plaća se porez po stopi od 12 % uvećan za pripadajući prirez.

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

TAJNIŠTVO NSZVO, tel: 01 4847 337, e-mail: fond@nsz.hr

AZ FOND: besplatni info telefon: 0800 00 99, e-mail: mojfond-dmd@azfond.hr