

# 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
- ▶ 200 kuna subvencije od Sindikata\*
- ▶ Prinos fonda\*\*
- ▶ 15% do maksimalnih 750 kuna državnog poticaja\*\*\*
- ▶ Za poslodavce mogućnost korištenja porezne olakšice (pri uplati do 6000 kuna po zaposleniku)

\*200 kuna vrijedi za učlanjenja do 31. prosinca 2022. 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 Sindikata**
- ▶ **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 20 HRK. Od navedenih 20 HRK, Sindikat će uplatiti 10 HRK kao subvenciju u fond na račun toga istog člana.*

## 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 povoljnije uvjete štednje za Vas, **uz besplatno učlanjenje i nižu upravljačku naknadu od 0,90% godišnje** u odnosu na istu naknadu AZ otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova.

## 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 [fond@nsz.hr](mailto:fond@nsz.hr) ili u AZ na e-mail [mojfond@azfond.hr](mailto: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 NSZ.*

- ▶ **Nakon potpisivanja Ponude i Upitnika za prihvatitelja ponude**, potrebno je original i jednu kopiju Ponude, original Upitnika te kopiju osobne iskaznice ili putovnice dostaviti poštom na adresu: **AZ DMF, Heinzelova 70/V. kat, 10000 Zagreb**
- ▶ Članom postajete prihvaćanjem Prospekta i Statuta fonda, upisom u registar članova te 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

## 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 državnih poticajnih sredstava.
- ▶ **U primjeru donosimo** očekivani iznos kapitaliziranih sredstava nakon redovnih mjesečnih uplata kroz 10, 20 i 30 godina u AZ Treći horizont.

Redovite mjesečne uplate od 100, 200 i 417 HRK				Očekivani iznos kapitaliziranih sredstava prema prinosu i godinama štednje	
Godine štednje	Mjesečna uplata	Uplaćeno	DPS	2%	4%
10	100	12.000	1.800	15.000	16.000
	200	24.000	3.600	30.000	33.000
	417	50.040	7.500	63.000	70.000
20	100	24.000	3.600	33.000	41.000
	200	48.000	7.200	67.000	83.000
	417	100.080	15.000	140.000	173.000
30	100	36.000	5.400	56.000	78.000
	200	72.000	10.800	112.000	157.000
	417	150.120	22.500	235.000	327.000

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 uštedenog iznosa, neovisno o vrijednosti imovine na osobnom računu člana fonda i/ili kao privremenu isplatu u visini do najviše 100.000,00 kuna 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](http://azfond.hr), [rmod.hr](http://rmod.hr) i [hrmod.hr](http://hrmod.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 dobrovoljnu mirovinsku štednju.

### 2. Što ako sam već član jednog od AZ otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova ili nekoga 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 naknadu. Upit o istoj potrebno je 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 Treći horizont zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda uštedeni iznos je predmet nasljeđivanja.

### 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 NSZVO**, tel: 01 4847 337, e-mail: [fond@nsz.hr](mailto:fond@nsz.hr)

**AZ besplatni info telefon**: 0800 00 99, e-mail: [mojfond@azfond.hr](mailto:mojfond@azfond.hr)

