

# O DOBROVOLJNIM MIROVINSKIM FONDOVIMA

## Državna poticajna sredstva (DPS)

Dodjeljuju se u visini od 15% na godišnje uplate do 5.000 kuna. Pravo na DPS imaju svi članovi temeljem članstva u jednom dobrovoljnom mirovinskom fondu, bez obzira koriste li ili ne poticaje za stambenu štednju.

## Porezna olakšica za poslodavce

Dobrovoljnu mirovinsku štednju država potiče i kroz poreznu olakšicu poslodavcu. Poslodavci koji uplaćuju premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja (3. stup) svojim radnicima, uz njihov pristanak, oslobođeni su plaćanja poreza na dohodak do visine 500 kuna mjesečno, odnosno do ukupno 6.000 kuna godišnje. Poreza na dohodak do visine 500 kuna mjesečno, odnosno do ukupno 6.000 kuna godišnje, na uplaćene premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, koje uplaćuju svojim radnicima ili sebi, oslobođeni su i porezni obveznici koji obavljaju samostalnu djelatnost. Članovi će prilikom umirovljenja platiti porez na dohodak po stopi od 12% na osnovicu u visini uplaćenih premija na koje nije plaćen porez na dohodak, te su poslodavcu ili poreznom obvezniku koji obavlja samostalnu djelatnost porezno priznati rashod odnosno izdatak. Prilikom umirovljenja ili isplate porez na dohodak nisu obvezni platiti oni članovi koji nisu koristili poreznu olakšicu.

## Prinos fonda

Fond menadžeri nastoje ostvariti što veći prinos za članove fonda, pridržavajući se pritom zadanih načela likvidnosti, sigurnosti, raznolikosti uz prihvatljivu razinu rizika de niranu investicijskom politikom.

## Ostvarivanje članstva u fondu

- Članovi fonda mogu postati osobe koje imaju prebivalište u Republici Hrvatskoj, bez obzira na dob, zaposlenje i zdravstveno stanje.
- Članstvo se uspostavlja potpisivanjem ugovora o članstvu i prvom uplatom.
- Sredstva mogu uplaćivati i treće osobe u ime člana fonda: roditelji, staratelji, udruge, sindikati i poslodavci.
- Članstvo se može ostvariti u više dobrovoljnih mirovinskih fondova, ali se pravo na poticajna sredstva ostvaruje samo u jednom fondu.
- Izlazna naknada plaća se samo ako član prenosi sredstva u fond pod upravljanjem nekog drugog društva.
- Prestankom uplaćivanja doprinosa ne gubi se članstvo u fondu.
- Član dobrovoljnog mirovinskog fonda ostvaruje pravo na mirovinu najranije sa navršениh 50 godina života. Iznimno, mirovinska davanja mogu se ostvariti u slučaju smrti ili invalidnosti i ranije, pod uvjetima iz Ugovora o članstvu u dobrovoljnom mirovinskom fondu.

## Prava članova fonda

- Iznos koji se nalazi na računu člana fonda njegova je osobna imovina i predmet je nasljeđivanja u slučaju smrti člana.
- Član samostalno izabire dobrovoljni mirovinski fond koji najbolje odgovara njegovoj sklonosti riziku, a visinu i dinamiku uplata određuje prema svojim nancijskim mogućnostima.
- Uplaćeni doprinosi u fond te vrijednost obračunske jedinice vode se u kunama.
- Član postaje suvlasnik fonda i to razmjerno iznosu sredstava na njegovu osobnom računu. Fond je u cijelosti u vlasništvu svojih članova.
- Član ima pravo uvida u svoj osobni račun te ima pravo biti informiran o vrijednosti obračunske jedinice.
- Iznos na računu je osobna imovina te osobe koja ne može biti predmet ovrhe niti dio stečajne mase člana fonda ili banke skrbnika.
- S navršениh 50 godina života član Fonda stječe pravo povlačenja ukupnog iznosa kapitaliziranih sredstava s osobnog računa i njihovo prenošenje u mirovinsko osiguravajuće društvo, koje će mu isplaćivati mirovinu. Povlačenjem sredstava s osobnog računa članu prestaje članstvo u Fondu.
- Članu dobrovoljnog mirovinskog fonda, koji je navršio 50 godina života te je protekao ugovoreni rok iz Ugovora, a na osobnom računu ostvario sredstva niža od 10.000,00 kuna, dobrovoljno mirovinsko društvo može isplatiti ukupno ostvarena sredstva. Društvo vrši isplatu na temelju pisanog zahtjeva člana u roku od tri radna dana od zaprimanja uredno ispunjenog zahtjeva i to jednokratno, u punom iznosu, bez naplate izlazne naknade te prema vrijednosti obračunske jedinice na dan zaprimanja zahtjeva u Društvo.