

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

*\*O visini subvencije odlučuje Sindikat*

*\*\*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*

## Zašto postati član fonda AZ Treći horizont?

- ▶ **osigurajte si dodatna primanja iz III. stupa**, 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, **bez plaćanja ulazne naknade** (koja u otvorenim fondovima iznosi oko 1.250 kn) **te nižu upravljačku naknadu od 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 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.

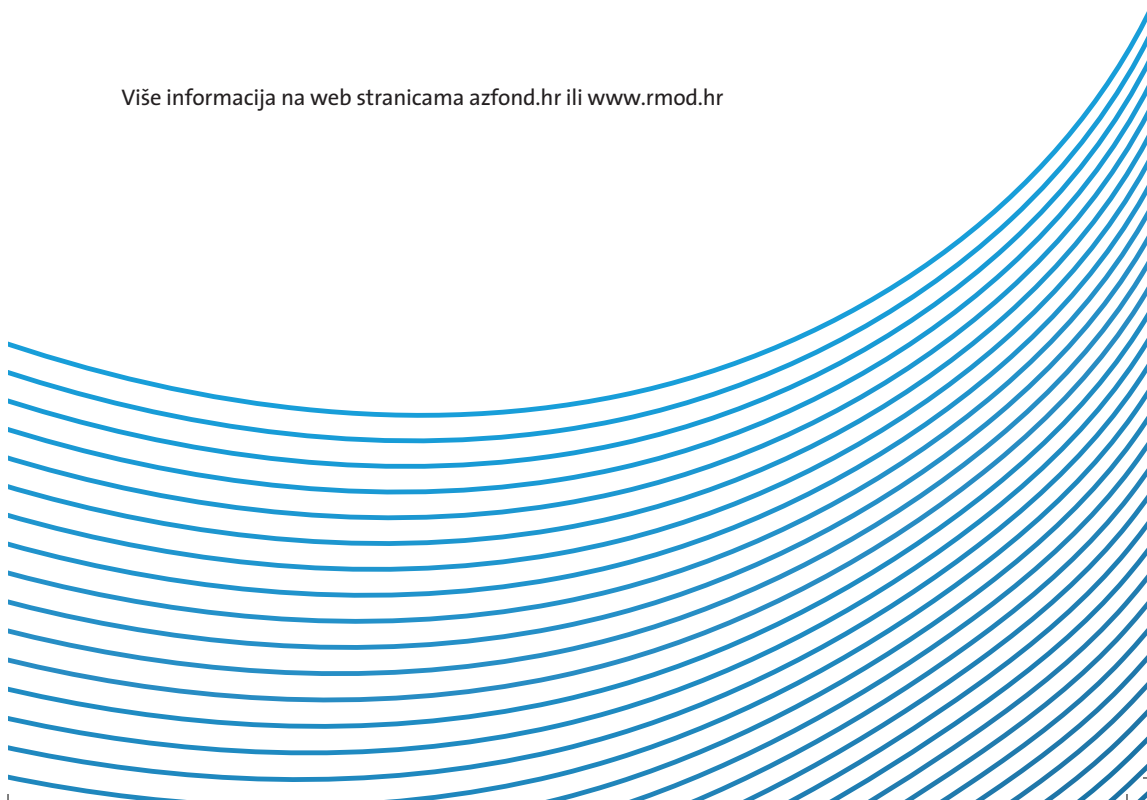
\* Izračun kapitalizacije sredstava kroz godine štednje napravljen je uz pretpostavku prosječnog godišnjeg prinosa od 2 % i 4 % i DPS-a od 15 %.

## Kako se mogu koristiti sredstva iz III. stupa?

Sredstva se mogu koristiti najranije s navršениh 50 godina života. Stjecanjem prava na mirovinu, a ovisno o uštedenom stanju na osobnom računu. Isplatni modeli ovise o visini mirovine koja se isplaćuje.

Isplatitelj	Dobrovoljno mirovinsko društvo		Mirovinsko osiguravajuće društvo (MOD)
	do 10.000 kuna	do 50.000 kuna	za sve iznose
Modeli isplate	Jednokratna isplata cijelog iznosa	Privremena mirovina putem fonda isključivo na 5 godina uz mogućnost jednokratne isplate minimalno 10.000 kuna, a max. 30% od ukupnog iznosa.	Ubrzana privremena starosna mirovina sa rokom isplate unutar 5 godina
			Privremena starosna mirovina sa rokom isplate od 10 do 20 godina
			Doživotna starosna mirovina - pojedinačna ili zajednička mirovina

Više informacija na web stranicama [azfond.hr](http://azfond.hr) ili [www.rmod.hr](http://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 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 III. stupa 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?

Osobne uplate u III. stupu ne podliježu porezima. Porez i prirez se plaća isključivo samo na dio sredstava koje je uplatio poslodavac te koristio kao poreznu olakšicu. U tom se slučaju prilikom isplate mirovine obračunava porez od 12% samo na dio koji je poslodavac uplatio i umanjuje ukupan iznos mirovine.

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

NSZSSH

☎ 01 4855 798

✉ nszssh@nszssh.hr

AZ

☎ 0800 00 99 besplatni info telefon

✉ mojfond@azfond.hr

