

Obavijest o mogućnosti ostanka u obveznom mirovinskom fondu kategorije A

Temeljem članka 96. stavka 7. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj: 19/14, 93/15, 64/18, 115/18, 58/20 i 156/23) svaki osiguranik koji je član obveznog mirovinskog fonda kategorije A može od Središnjeg registra osiguranika (REGOS) , najkasnije do dana na koji bi do svog referentnog datuma imao deset godina i dva mjeseca, zatražiti da ostane član obveznog mirovinskog fonda kategorije A podnošenjem zahtjeva REGOS-u.

Referentni dan je datum kada osiguranik stječe uvjete za ostvarivanje prava na starosnu mirovinu u skladu sa Zakonom o mirovinskom osiguranju.

Ako osiguranik ne iskoristi mogućnost ostanka u kategoriji A, REGOS će ga rasporediti u obvezni mirovinski fond kategorije B kojim upravlja isto mirovinsko društvo. Nakon što ga REGOS rasporedi u obvezni mirovinski fond kategorije B, na temelju vlastitog zahtjeva osiguranik može promijeniti kategoriju fonda te se vratiti u kategoriju A ako mu je do referentnog dana ostalo **pet ili više godina**.

Prilikom promjene kategorije mirovinskog fonda naknada za izlaz se ne naplaćuje. Izlazna naknada naplaćuje se samo u slučaju ako se istodobno radi i o promjeni mirovinskog društva.

Za podnošenje zahtjeva za ostanak u obveznom mirovinskom fondu kategorije A potrebna je važeća identifikacijska isprava sa slikom (osobna iskaznica ili putovnica). Zahtjev umjesto osiguranika može podnijeti opunomoćenik temeljem punomoći ovjerene od strane nadležnog tijela (ovjera potpisa). Punomoć treba dostaviti na adresu REGOS, Gajeva 5, 10000 Zagreb.

Zahtjev za ostanakom u obveznom mirovinskom fondu kategorije A, kao i zahtjev za promjenom kategorije obveznog mirovinskog fonda može se podnijeti REGOS-u putem:

- e-usluge Obvezni mirovinski fond (prijava/promjena) u sustavu e-Građani
- u bilo kojoj poslovnicu FINA-e na šalteru na kojem se obavljaju poslovi REGOS-a
- Mirovinski informativni centar **Zagreb**, Gradišćanska 26, tel: +385 1 2100 668, e-mail: mic.zg@regos.hr
- Mirovinski informativni centar **Split**, Antuna Gustava Matoša 3, tel: +385 21 243 400, e-mail: mic.st@regos.hr
- Mirovinski informativni centar **Rijeka**, Titov trg 8A, tel: +385 51 614 448, e-mail: mic.ri@regos.hr
- Mirovinski informativni centar **Osijek**, Josipa Jurja Strossmayera 3, tel: +385 31 659 315, e-mail: mic.os@regos.hr

Ostali kontakti REGOS-a:

- mrežna stranica: www.regos.hr
- e-mail: regos@regos.hr
- telefon: 01 4898 999

Informacije o potencijalnim prednostima i rizicima:

Vodite računa da kod izbora kategorije fonda vrijedi pravilo kao i kod drugih financijskih investicija – veći očekivani prinos načelno podrazumijeva i veći rizik te da prinosi fondova u prošlosti nisu pokazatelj dobiti ili gubitka fonda u budućem razdoblju. Za svoju odluku o izboru kategorije obveznog fonda bi trebali razmotriti koliko Vam je vremena ostalo do mirovine, Vaše očekivane uplate mirovinskih doprinosa, stanje na osobnom računu u obveznom fondu i koje su Vaše osobne mogućnosti za preuzimanje rizika odnosno eventualnih gubitaka ušteđenih sredstava.

Fond kategorije A, prema investicijskim ograničenjima ulaganja spada u rizičniju kategoriju fondova s očekivanim višim prinosima u dužem periodu te je primjereniji članovima mirovinskih fondova koji su više skloni riziku.

Investicijski cilj Fonda kategorije A je povećati vrijednost imovine Fonda u dužem razdoblju, gdje je razumno očekivati da će glavina prinosa ovisiti o dijelu portfelja koji će biti uloženi u dionice te alternativna ulaganja s dugoročnim vremenskim horizontom. Takav način investiranja može u kraćem razdoblju dovesti do pada vrijednosti obračunske jedinice i smanjenja vrijednosti uloženi sredstava.

Fond kategorije B, prema investicijskom ograničenju ulaganja spada u srednje rizičnu kategoriju fondova s očekivanim uravnoteženim prinosima u dužem periodu te je primjereniji članovima mirovinskih fondova umjerene sklonosti prema riziku.

Investicijski cilj fonda kategorije B je povećati vrijednost imovine Fonda u dužem razdoblju, gdje će pretežiti dio imovine biti uloženi u obveznice, odnosno instrumente s fiksnim prinosom. U cilju povećanja očekivanog prinosa Fond će ulagati dio svoje imovine u dionice te alternativna ulaganja s dugoročnim vremenskim horizontom. Takav način investiranja može u kraćem razdoblju dovesti do pada vrijednosti obračunske jedinice i smanjenja vrijednosti uloženi sredstava.

Fond kategorije C, prema ograničenjima ulaganja spada u najmanje rizičnu kategoriju fondova s nešto nižim očekivanim prinosima. Primjeren je za članove fonda kojima je do ispunjenja uvjeta za mirovinu ostalo manje od 5 godina te za one članove fonda koji su najmanje skloni riziku.

Investicijski cilj fonda kategorije C je očuvanje i rast vrijednosti imovine Fonda investiranjem u obveznice i instrumente tržišta novca s posebnim naglaskom na održavanje odgovarajuće likvidnosti te u manjem dijelu u visokolikvidne dionice. Imovina Fonda mora biti ročno usklađena s obvezama Fonda te ne smije biti uložena u alternativne investicijske fondove.

Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima