NN 2/2020 (3.1.2020.), Pravilnik o uvjetima za ostvarivanje prava na mirovinu temeljem dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, registru članova te obustavi uplata i isplata iz dobrovoljnog mirovinskog fonda

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

25

Na temelju članka 123. stavka 3., članka 127. stavka 3., članka 130. stavka 3. i članka 134. stavka 9. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014, 29/2018 i 115/2018) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. prosinca 2019. godine donosi

PRAVILNIK

O UVJETIMA ZA OSTVARIVANJE PRAVA NA MIROVINU TEMELJEM DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG OSIGURANJA, REGISTRU ČLANOVA TE OBUSTAVI UPLATA I ISPLATA IZ DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG FONDA

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom se propisuju:

– uvjeti za ostvarivanje prava na mirovinu te uvjeti i mogućnosti za isplatu mirovine temeljem dobrovoljnog mirovinskog osiguranja,

– način i rokovi dostave i razmjene obavijesti između mirovinskog društva, člana fonda i mirovinskog osiguravajućeg društva u postupku djelomične jednokratne isplate putem mirovinskog društva,

– ustrojavanje i vođenje registra članova fonda te objavljivanje podataka iz registra i

– uvjeti i način zaprimanja zahtjeva za zatvaranje osobnih računa, uplata na osobne račune te prijenos računa članova u fondu za vrijeme trajanja obustave, uvjeti utvrđivanja cijene udjela, rokovi isplate te uvjeti nastavka poslovanja nakon prestanka obustave zatvaranja osobnih računa i uplata na osobne račune članova u fondu te prijenos računa člana fonda u drugi fond.

Članak 2.

Pojedini pojmovi, u smislu ovoga Pravilnika, imaju sljedeće značenje:

1. *Hanfa* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,

2. *Zakon* je Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014, 29/2018 i 115/2018),

3. *Mirovinsko društvo* je pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja, na temelju odobrenja Hanfe, obavlja djelatnost upravljanja dobrovoljnim mirovinskim fondom,

4. *Fond* je dobrovoljni mirovinski fond

5. *MOD* je mirovinsko osiguravajuće društvo u smislu zakona koji regulira osnivanje, poslovanje i prestanak mirovinskih osiguravajućih društava koja isplaćuju mirovine u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje,

6. *Društvo za životno osiguranje* je društvo za osiguranje koje ima dozvolu ili odobrenje Hanfe za skupinu životnih osiguranja i obavlja usluge isplate iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u obliku mirovinske rente u skladu sa zakonom koji regulira uvjete za osnivanje, poslovanje i prestanak društava za osiguranje,

7. *Zahtjev za isplatu mirovine* je pisani obrazac za ostvarivanje prava na mirovinu koji mirovinskom društvu podnosi član fonda ili njegovi zakonski nasljednici, uz koji se na zahtjev mirovinskog društva prilaže određena dokumentacija.

8. *Osobni račun* je račun koji se vodi u mirovinskom društvu, a otvoren je na ime člana fonda u odabranom fondu te se na tom računu evidentiraju uplaćena novčana sredstva i sve promjene osobne imovine člana fonda tijekom razdoblja individualne kapitalizirane štednje.

Uvjeti za ostvarivanje prava na mirovinu te uvjeti i mogućnosti za isplatu mirovine

Članak 3.

(1) Član fonda može redovno ostvariti pravo na mirovinu najranije s navršenih 55 godina života, podnošenjem pisanog zahtjeva za ostvarivanje prava na mirovinu mirovinskom društvu. Iznimno, članovi koji su sklopili ugovor o članstvu do 31. prosinca 2018. godine mogu ostvariti pravo na mirovinu s navršenih 50 godina, osim ako nije drugačije ugovoreno ugovorom o članstvu u fondu.

(2) Član fonda u zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka naznačuje način na koji želi ostvariti svoje pravo na isplatu mirovine u skladu s člankom 125., 125.a, 126., 127. i 128. Zakona, s time da ga isto ne obvezuje te sve do potpisivanja ugovora o uvjetima isplate mirovine može odabrati drugačiji način isplate.

(3) Zahtjev za ostvarivanje prava na mirovinu iz stavka 1. ovoga članka član fonda može podnijeti mirovinskom društvu najranije mjesec dana prije navršenih 55 godina života, u kojem slučaju je mirovinsko društvo dužno osigurati članu fonda ostvarivanje prava na mirovinu na dan u koji on navršava 55 godina života.

(4) Ako je zahtjev iz stavka 1. ovoga članka podnesen nakon što je član fonda navršio 55 godina života, mirovinsko društvo dužno je osigurati ostvarivanje prava na mirovinu najkasnije u roku od sedam dana od dana podnošenja zahtjeva.

(5) U roku od tri radna dana od podnošenja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka mirovinsko društvo dužno je članu fonda dostaviti prikaz svih mogućih opcija isplate mirovine iz članaka 124. do 128. Zakona, s tim da za opciju isplate putem mirovinskog društva iz članaka 126. do 128. Zakona osim općih informacija o mogućnostima i povezanim troškovima, članu dostavlja i informativne izračune mirovine prilagođene tom članu kao i s time povezane troškove, kako bi član pravovremeno mogao donijeti informiranu odluku o načinu isplate mirovine. Navedeni informativni izračuni moraju sadržavati podatke o nepovoljnom, neutralnom i najboljem mogućem scenariju, prikazane na jasan i nedvosmislen način da ih prosječan član može shvatiti, a trebaju se temeljiti na razumnim i opreznim pretpostavkama o budućim tržišnim uvjetima i kretanjima cijena te moraju biti popraćene izjavom o odricanju od odgovornosti u kojoj se navodi da scenariji ne predstavljaju previđanja onoga što bi se moglo dogoditi. Potpisom ugovora o uvjetima isplate mirovine putem mirovinskog društva, član fonda ujedno potvrđuje da je prethodno bio upoznat sa svim mogućim opcijama isplate mirovine putem mirovinskog društva i s time povezanim troškovima.

(6) Vrijednost imovine na osobnom računu člana fonda u smislu članka 126. stavka 1. i članka 127. Zakona, kao i u smislu članka 128. stavka 1. Zakona za slučaj da je ugovor iz članka 115. Zakona sklopljen na neodređeno vrijeme, računa se na dan kada mirovinsko društvo zaprimi pisani zahtjev člana fonda za isplatu mirovine, ali ne ranije od dana ostvarenja uvjeta iz članka 123. stavka 1. Zakona za ostvarivanje prava na mirovinu (dalje: Obračunski dan).

(7) Ako je nakon Obračunskog dana došlo do prestanka članstva u smislu članka 118. stavka 1. Zakona, odnosno sredstva su prenesena u mirovinsko osiguravajuće društvo (dalje: MOD) ili društvo za životno osiguranje, eventualne daljnje uplate na osobni račun člana moguće su temeljem novog ugovora o članstvu. Isto vrijedi i za slučaj kada član odabere isplatu mirovine putem mirovinskog društva.

(8) Nakon zaključenja ugovora o uvjetima isplate mirovine putem mirovinskog društva sukladno odredbama članka 126. Zakona, na osobni račun člana fonda putem kojeg se isplaćuje mirovina ne mogu se vršiti uplate u fond. U slučaju da je nakon zaključenja ugovora o uvjetima isplate mirovine putem mirovinskog društva ipak izvršena uplata novčanih sredstava na osobni račun člana fonda, mirovinsko društvo je dužno vratiti uplaćena sredstva u nominalnom iznosu, na račun s kojeg je uplata zaprimljena.

(9) Ako nakon Obračunskog dana, ali prije nego što je u skladu s odredbama članka 118. stavka 1. Zakona došlo do prestanka članstva ili prije nego što je u skladu s odredbama članka 126. Zakona zaključen ugovor o isplati mirovine putem mirovinskog društva, budu izvršene nove uplate na osobni račun člana u fondu, a član se tih uplata ne odrekne pisanom izjavom danom mirovinskom društvu u roku od 15 dana nakon što ga mirovinsko društvo pisanim putem pozove na očitovanje, iznosi novih uplata pridodat će se vrijednosti imovine utvrđenoj na Obračunski dan te će se izvršiti procjena postoje li i dalje uvjeti za isplatu putem mirovinskog društva u smislu članka 126. Zakona ili jednokratnu isplatu u smislu članka 127. ili 128. Zakona.

(10) Ako se u slučaju iz stavka 9. ovoga članka utvrdi da postoje uvjeti za isplatu mirovine putem mirovinskog društva u smislu članka 126. Zakona, mirovinsko društvo će izvršiti potrebnu revalorizaciju anuiteta, a ako se utvrdi da navedeni uvjeti ne postoje, mirovinsko društvo će izvijestiti člana fonda o navedenom i pozvati ga da izabere MOD ili društvo za životno osiguranje radi isplate mirovine putem MOD-a ili društva za životno osiguranje. Nakon izbora MOD-a ili društva za životno osiguranje, a radi isplate mirovine putem odabranog pružatelja te usluge iznos s računa člana fonda prenijet će se u MOD ili društvo za životno osiguranje radi isplate mirovine u skladu s člankom 125. stavkom 1. Zakona ili člankom 125.a stavkom 1. Zakona.

(11) Mirovinsko društvo izvršava prijenos sredstava s računa člana fonda u MOD ili društvo za životno osiguranje najkasnije peti radni dan nakon zaprimanja obavijesti člana fonda o izboru MOD-a ili društva za životno osiguranje.