

# Dobrovoljna mirovinska štednja

Štednja za osobe koje na vrijeme  
misle o svojoj budućoj mirovini

## DOBROVOLJNI MIROVINSKI FONDOVI

### PREDNOSTI ULAGANJA

#### • DRŽAVNA POTICAJNA SREDSTVA (DPS)

Na uložena sredstva država isplaćuje državna poticajna sredstva (DPS) kojima nas potiče na ulaganje u dobrovoljnu mirovinsku štednju s dodatnih 15 % na vrijednost uplaćenih sredstava u jednoj kalendarskoj godini (samo u jednom dobrovoljnom mirovinskom fondu) do ukupnog iznosa od 663,61 eura. Iskorištavanjem DPS-a moguće je uvećati iznos na računu do 99,54 eura godišnje.

#### • POREZNA OLAKŠICA ZA POSLODAVCE

Znate li da ako ste obrtnik, samozaposlen ili vlasnik malog ili većeg društva, na uplate za sebe i svoje zaposlenike u dobrovoljnu mirovinsku štednju nećete morati plaćati dodatni porez i doprinose do iznosa od 67 eura mjesečno ili 804 eura godišnje? Uplate poslodavca na osobne račune njegovih radnika predstavljaju neoporezivi izdatak i ulaze u troškove poslovanja.

#### • MOGUĆNOST OSTVARENJA PRINOSA

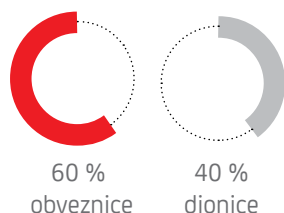
Ulaganjem imovine fonda u različite financijske instrumente (dionice, obveznice i sl.) na tržištima kapitala mirovinsko društvo nastoji ostvariti prinos kojim će uvećati imovinu fonda, odnosno sredstva članova fonda. S obzirom na namjenu štednje, za ulaganje imovine mirovinskih fondova karakteristična je dugoročnost pa prinos fonda treba promatrati u duljem razdoblju (npr. tijekom 15 godina na koliko se procjenjuje prosječno vrijeme štednje u fondu).

## FONDOVI SE RAZLIKUJU PO NAČINU INVESTIRANJA I PRINOSU

### AZ Profit

AZ Profit je dobrovoljni mirovinski fond primjeren članovima koji planiraju dulje štedjeti te su spremni na preuzimanje umjerenog rizika ulaganja radi mogućnosti ostvarenja viših prinosa, koji u nekim godinama mogu biti i negativni. Dulje razdoblje štednje utječe na veći broj uplata i dulje razdoblje kapitalizacije.

#### Struktura ulaganja, AZ Profit



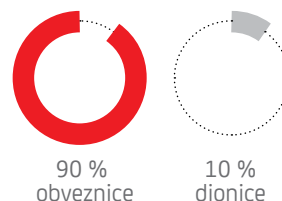
Fond u normalnim tržišnim uvjetima ulaže do 60 % imovine u obveznice i do 40 % u dionice te u ostale financijske instrumente sukladno Prospektu. Zbog umjerenosti konzervativne investicijske politike mogući su viši prinosi, ali u određenom

razdoblju moguć je i pad cijene udjela i smanjenje vrijednosti uložених sredstava.

### AZ Benefit

AZ Benefit je dobrovoljni mirovinski fond primjeren članovima kojima je sigurnost važnija od prinosa. U pravilu su to osobe koje će u prosjeku kraće štedjeti. Portfelj fonda sastoji se od većeg udjela obveznica čime se nastoji postići veća sigurnost uložених sredstava.

#### Struktura ulaganja, AZ Benefit



Fond ima izrazito konzervativnu investicijsku politiku. U normalnim tržišnim uvjetima to su ulaganja do 90 % imovine u obveznice i do 10 % u dionice te u ostale financijske instrumente sukladno Prospektu.

## KAPITALIZACIJA ŠTEDNJE

- **Očekivani iznos** - iznos na računu člana fonda, sastoji se od ukupnih uplata, DPS-a i mogućnosti ostvarenja prinosa koji je ostvario fond.
- **Visina uplate** - iznos mjesečne uplate u fond. Iznos od 55,31 eura predstavlja optimalnu visinu uplate kojom se ostvaruju maksimalna državna poticajna sredstva u iznosu od 99,54 eura godišnje.
- **Mogućnost ostvarenja prinosa** - razlikuje se kod AZ Profita i AZ Benefita s obzirom na strukturu ulaganja.
- **Godine štednje** - predstavljaju razdoblje štednje u fondu.

Godine štednje	Redovne mjesečne uplate od 30; 55,31; 67; 80 i 100 eura			Očekivani iznosi štednje prema prinosu i godinama štednje		
	Mjesečna uplata	Uplaćeno	DPS	2 %	4 %	6 %
10	30	3.600	540	4.579	5.070	5.621
	55,31	6.637	995	8.441	9.347	10.362
	67	8.040	995	9.992	11.065	12.267
	80	9.600	995	11.717	12.975	14.384
20	100	12.000	995	14.371	15.914	17.642
	30	7.200	1.080	10.160	12.575	15.686
	55,31	13.274	1.990	18.730	23.473	28.919
	67	16.080	1.990	22.173	27.444	34.234
30	80	19.200	1.990	26.001	32.182	40.145
	100	24.000	1.990	31.891	39.471	49.238
	30	10.800	1.620	16.963	23.684	33.712
	55,31	19.912	2.986	31.273	43.663	62.152
30	67	24.120	2.986	37.021	51.688	73.575
	80	28.800	2.986	43.413	60.612	86.278
	100	36.000	2.986	53.247	74.342	105.821

Izjava o odricanju od odgovornosti: Navedena projekcija iznosa štednje napravljena je uz pretpostavku mjesečnih uplata, godina štednje (opcije 10 godina, 20 godina te 30 godina), očekivanog godišnjeg prinosa (2%, 4% te 6%) i državnih poticajnih sredstava od 15%, do maksimalno 99,54 eura godišnje. Prinosi nisu navedeni s ciljem procjene i predviđanja u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim mirovinskim fondovima, čl. 146 te Pravilnikom o promidžbi i ostalim informacijama za članove dobrovoljnih mirovinskih fondova. Dobiveni izračun je projekcija iznosa štednje temeljem zadanih parametara i ne predstavlja nikakvu garanciju Društva te se može razlikovati od konačnog iznosa mirovine odnosno rezultata poslovanja fonda.

### Postanite član jednostavno i brzo

- **TKO?** – Svatko može biti član. Nema dobne granice, zdravstvenog ograničenja ni uvjeta zaposlenosti.
- **KAKO?** – U fond se učlanjuje potpisivanjem Ponude za sklapanje Ugovora o dobrovoljnoj mirovinskoj štednji i prvom uplatom u AZ dobrovoljni mirovinski fond. Nakon primitka Ponude poslat ćemo vam poštom potvrdu o zaključenom ugovoru.
- **GDJE?** - u svim poslovnicama Zagrebačke banke ili Allianz osiguranja i kod aženata Allianz osiguranja, prodajnih zastupnika mirovinskog društva AZ d.o.o. društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

## UPRATE U FOND

Sami birate visinu uplate, način plaćanja te dinamiku. U svakom trenutku možete promijeniti način i dinamiku kao i visinu uplate u fond.

Osnivači AZ d.o.o. društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima su Allianz i Zagrebačka banka

Osnivači AZ d.o.o. društva za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima su Allianz Holding eins GmbH dio Allianz grupe koja je već godinama jedan od vodećih europskih i svjetskih osiguravatelja i Zagrebačka banka kao članica Grupe UniCredit tržišni lider u domaćoj bankarskoj industriji. AZ dobrovoljni mirovinski fondovi pružaju klijentu jedinstven spoj domaće i strane tradicije.

## ISPLATA MIROVINA IZ III. STUPA

Najranija isplata iz III. stupa moguća je s navršениh 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 13.272,28 eura u periodičnim isplatama ugovorenim na pet godina, a iznimno do 17.253,96 eura.



### MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA ILI DRUŠTVA ZA ŽIVOTNO OSIGURANJE

prema definiranim isplatnim modelima.

## NAKNADE



### Naknada za upravljanje

Obračunava se na osnovi vrijednosti ukupne imovine fonda.

- AZ Profit: 2,0 % • AZ Benefit: 1,5 %



### Izlazna naknada

Naplaćuje se u iznosu od 1,75 % ukupnog iznosa na osobnom računu člana fonda isključivo u slučaju prijenosa sredstava u drugi dobrovoljni mirovinski fond kojim ne upravlja Društvo.



### Naknada za depozitara iznosi 0,030 %.



Saznajte više u poslovnicama Zagrebačke banke ili na [www.zaba.hr](http://www.zaba.hr).

**AZ d.o.o.** društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima  
[www.azfond.hr](http://www.azfond.hr), [mojfond@azfond.hr](mailto:mojfond@azfond.hr), Infotelefon 0800 00 99