

ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND
ERICSSON NIKOLA TESLA

TEKST: Verica Mihajlic

DOBRE NOVOSTI ZA BUDUĆE UMIROVLJENIKE

Iz Raiffeisen mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima dobili smo aktualnosti vezane uz rad kompanijskog ZDMF-a, uplatu državnih poticajnih sredstava te nižu naknadu Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva. Više informacija nalazi se u nastavku teksta.

POSLOVANJE ZDMF-A ERICSSON NIKOLA TESLA U 2011. GODINI

Protekla godina pokazala se kao još jedna izazovna godina iz perspektive ulaganja mirovinskih fondova u Republici Hrvatskoj. Naime, pad cijena unutar većine imovinskih klasa koje su po zakonu dostupne za investiranje doveo je do relativno niskih, a u mnogim slučajevima i negativnih prinosa na razini industrije. U ovakvom okruženju ponosni smo što možemo istaknuti da je Zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond Ericsson Nikola Tesla uspio ostvariti pozitivan rezultat. Ovim je održan i prilično visok prosječan godišnji prinos od osnutka fonda na razini od 7,3%. Imovina Fonda s krajem 2011. iznosila je 14.149.477,90 HRK, dok je Fond brojao ukupno 710 članova.

UPLAĆENA DRŽAVNA POTICAJNA SREDSTVA

Na račune članova Raiffeisen dobrovoljnih mirovinskih fondova Ministarstvo financija je 7. ožujka 2012. godine uplatilo ukupan iznos državnih poticajnih sredstava za 2010. godinu. Na račune članova Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Ericsson Nikola Tesla uplaćeno je ukupno 156,365.54 kuna, te imovina ZDMF-a ENT sada iznosi 14,538,003.85 kuna. Vjerujemo da će i ova uplata državnih poticajnih sredstava biti poticaj na štednju u dobrovoljnim mirovinskim fondovima kako bi sami osigurali bolju mirovinu.

NIŽA NAKNADA RAIFFEISEN MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA

Kapitalizirana sredstva u dobrovoljnom mirovinskom fondu mogu se početi koristiti s navršениh 50 godina života na način da se sredstva iz fonda prenesu u mirovinsko osiguravajuće društvo po odabiru. U ovom trenutku, jedino, mirovinsko osiguravajuće društvo u RH je Raiffeisen mirovinsko



osiguravajuće društvo koje posluje odvojeno od Raiffeisen mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, koje upravlja Zatvorenim dobrovoljnim mirovinskim fondom.

Dakle, kao odvojeno društvo, Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo koje isplaćuje mirovinu prema odabranom mirovinskom programu zaračunava i naplaćuje troškove kroz naknadu koja se obračunava na prenesena sredstva iz Fonda. Do 1. siječnja 2012. godine spomenuta naknada iznosila je 10%, ali od početka ove godine naknada iznosi 4%, što je znatno smanjenje.

Još jednom napominjemo, odluka o odabiru mirovinskog osiguravajućeg društva se donosi na kraju štednje i to vrijedi za sve članove dobrovoljnih mirovinskih fondova na tržištu te da će u budućnosti biti više osiguravajućih društava, a time će i uvjeti za članove biti povoljniji.