

15.8.2003.

Dobrovoljni mirovinski fond Hrvatskog novinarskog društva

Ako godišnje uplatite 2.400,00 kn na vašem računu je 3.625,00 kn. 2.400,00 + 500,00 kn subvencija HND + 725,00 kn (25%) subvencija države.

Ako godišnje plaćate 3.000,00 kn na vašem računu je 4.437,50 kn (3.000,00 + 550,00 + 887,50)

Ako godišnje plaćate 3.600,00 kn na vašem računu je 5.250,00 kn (3.600,00 + 600,00+1050,00 kn.

Hrvatsko novinarsko društvo je osnivač i pokrovitelj dobrovoljnog mirovinskog fonda zatvorenog tipa - znači samo za članove HND i sindikata novinara - a upravljanje fondom povjerilo je Raiffeisen dobrovoljnom mirovinskom društvu.

HND kao pokrovitelj subvencionira mirovinsku štednju svojih članova prema visini štednje.

Na godišnju uplatu od 1.200,00 subvencija HND iznosi 150,00 kn godišnje

1.800,00 subvencija HND iznosi 200,00 kn godišnje

2.400,00 subvencija HND iznosi 250,00 kn godišnje

3.000,00 subvencija HND iznosi 275,00 kn godišnje

3.600,00 subvencija HND iznosi 300,00 kn godišnje

HND je donijelo odluku da za 2003. i 2004. godinu uplaćuje na račun svojih članova dvostruku subvenciju.

Na ukupnu uplatu tijekom godine država uplaćuje iz proračuna dodatnu subvenciju od 25%.

Sredstva na vašem računu se kapitaliziraju, a računa se s godišnjim prinosom u prosjeku od 5%.

Što se može očekivati na vašem računu nakon određenog razdoblja štednje?

Iznos na vašem računu

Trajanje štednje	Uz mjesečnu uplatu od 200,00 kn	Uz mjesečnu uplatu od 300,00 kn
10 godina	41.930,00 kn	61.660,00 kn
15 godina	71.935,00 kn	105.790,00 kn
20 godina	110.230,00 kn	162.100,00 kn
25 godina	159.100,00 kn	233.980,00 kn
30 godina	221.485,00 kn	325.715,00 kn
35 godina	301.100,00 kn	442.795,00 kn
40 godina	402.710,00 kn	592.220,00 kn

Na temelju ovih iznosa na vašem računu možete očekivati doživotnu mirovinu iz dobrovoljnog fonda u ovim iznosima

Trajanje štednje	Uz plaćanje 200,00 kn mjesečno	Uz plaćanje 300,00 kn mjesečno
10 godina	300,00 kn	445,00 kn
15 godina	520,00 kn	763,00 kn
20 godina	795,00 kn	1.170,00 kn
25 godina	1.148,00 kn	1.685,00 kn
30 godina	1.598,00 kn	2.350,00 kn
35 godina	2.175,00 kn	3.195,00 kn
40 godina	2.905,00 kn	4.275,00 kn

Ako plaćate 400,00 kn mjesečno (štedite) , onda je očekivana mirovina dvostruko veća od one uz plaćanje po 200,00 kn mjesečno. Prema tome, možete sami izračunati iznos mirovine prema visini vaše uplate. Računa se da mirovinu počinjete koristiti nakon 65 godine života. Ako počinjete koristiti mirovinu s manje godina (a možete već i s 50 godina starosti), onda će iznos doživotne mirovine biti manji.

Vi možete ugovoriti da vam se mirovina isplaćuje određeno razdoblje, na primjer narednih 15 godina - tad će vam prema iznosu na vašem računu odrediti iznos mjesečne mirovine.

Ako ne doživite ugovoreni rok isplata, ostatak s vašeg računa ide u nasljedstvo. Vi možete s vašeg računa kad počinjete koristiti mirovinu 30% sredstava podići odmah, a ostatak u sljedećih 5 ili više godina.

Iz ovih podataka o uplatama, stanju računa i visini očekivane mirovine proizlazi i slijedeći račun:

Ako si štedio 25 godina po 200,00 mjesečno ili 2.400,00 godišnje, tvija ukupna uplata iznosi $2.400 \times 25 = 60.000,00 \text{ kn}$, a na tvom računu je (s obzirom na subvenciju i godišnji prinos) 160.000,00 kn.

Kako poslije 25 godina štednje možeš očekivati mjesečnu mirovinu iz III. stupa u iznosu od 1148,00 kn što je godišnje 13.775,00 kn, a računa se u prosjeku do 80 godine života, primat ćeš mirovinu barem 15 godina ili primit ćeš ukupno $13.775 \times 15 = 206.600,00 \text{ kn}$. Naime, i kad počne isplata sredstava na tvom računu se i dalje kapitaliziraju, mada se glavnica postepeno smanjuje ($160.000,00 \times 5\% = 8.000,00$).

Isti štediša s plaćanjem 300,00 kn mjesečno ili 3.600,00 kn godišnje, uplatio je u 25 godina 90.000,00 kn, a na računu ima 230.000,00 kn. U slijedećih 15 godina prima mjesečno 1686,00 kn ili ukupno oko 300.000,00 kn.

Iz toga jasno proizlazi isplativost, pa i neophodnost dobrovoljne mirovinske štednje. S obzirom da se iz vaše plaće obavezno uplaćuje mirovinsko osiguranje u I. stup (princip solidarnosti) 15% bruto plaće i u II. stup (princip kapitalizacije na osobnom računu) 5% od bruto plaće, treba uzeti sve to u obzir kad ocjenjujete vašu ukupnu mirovinu.

Evo nekih primjera.

Ako vam je bruto plaća mjesečno 5.000,00 kn (oko 3.600,00 kn neto) odvaja se 15% u I. mirovinski stup i 5% u II. stup (250,00 kn mjesečno). Ako uz to plaćate 200,00 kn mjesečno u III. stup (dobrovoljni mirovinski fond), a od kapitalizacije očekujemo prinos od 5% godišnje, - a imate 65 godina života i 40 godina radnog staža, tada možete očekivati mjesečnu mirovinu:

Godine starosti danas	Trajanje dobrovoljne štednje	Iz I. stupa	Iz II. stupa	III. stup	U k u p n o
50	15	1662,00 kn	+ 540,00	+ 520,00	2722,00
45	20	1664,00 kn	+ 802,00	+ 795,00	3261,00
40	25	1674,00 kn	+1055,00	+1148,00	3877,00
35	30	1500,00 kn	+1260,00	+1598,00	4258,00
30	35	1500,00 kn	+1940,00	+2175,00	5615,00

Nema podataka za I. stup za mlađe od 40 godina starosti, pa je uzeto da bi s obzirom na manju stopu koja se po novom sistemu odvaja za I. stup mirovina iz njega bila nešto manja. Iz tabele se vidi:

Za 50 godišnjaka koji još 15 godina uplaćuje mirovinsko osiguranje mirovina iz I. i II. stupa (dakle obavezna) iznosila bi oko 2200,00 kn mjesečno ili oko 61% plaće (3600,00 kn mjesečno). Sa plaćanjem dobrovoljne mirovinske štednje od 200,00 kn mjesečno, ukupna bi mirovina iznosila oko 75,5 % plaće.

45-godišnjak bi imao mirovinu iz I. i II. stupa 2466,00 kn ili 68,5% plaće, a sa dobrovoljnom štednjom 3260,00 kn ili 90,5% plaće.

40-godišnjak bi imao mirovinu iz I. i II. stupa 2730,00 kn ili 75,8% plaće, a sa dobrovoljnom štednjom 3877,00 kn ili 107,7% plaće.

Drugi primjer - bruto plaća mjesečno 6.000,00 kn (neto oko 4000,00 kn), a uplata u dobrovoljni mirovinski fond 300,00 kn mjesečno. Sa 65 godina života možete očekivati mjesečnu mirovinu

Godine starosti danas	Trajanje dobrovoljne štednje	Mirovina Iz I. stupa	Mirovina Iz II. stupa	Mirovina III. stupa	U k u p n o
50	15	1760,00 kn	+ 645,00	+ 760,00	3165,00
45	20	1785,00 kn	+ 960,00	+1170,00	3915,00
40	25	1800,00 kn	+1265,00	+1690,00	4755,00
35	30	1500,00 kn	+1700,00	+2350,00	5550,00
30	35	1500,00 kn	+2300,00	+3190,00	6990,00

Podaci za I. i II. stup gotovo su isti kao i u prethodnom primjeru. 50 godišnjak može iz prva dva stupa ostvariti mirovinu samo oko 60% plaće, a 40 godišnjak oko 76% plaće. Ali uz plaćanje dobrovoljne mirovinske štednje 50 godišnjak ostvaruje oko 80% plaće, a 45 godišnjak koji bi štedio 20 godina već oko 100% plaće. 40- godišnjak uz štednju kroz 25 godina ostvaruje mirovinu od oko 4750,00 kn ili gotovo 120%

plaće. Kolikogod pojedini iznosi u navedenim tablicama bili upitni, jer se radi o pretpostavljenim uvjetima (radnom stažu, visini bruto plaće, ostvarenom prinosu mirovinskih fondova i dr.), nesporno je da se samo iz obaveznog mirovinskog osiguranja (I. i II. stup) ne može ostvariti mirovina približno visini plaće. To je moguće samo onima koji su danas mlađi od 30 godina.

Ali ako uplaćujete dobrovoljnu mirovinsku štednju nešto više od 20 godina možete računati s mirovinom najmanje u visini plaće, a vjerojatno i više. Naravno, što je štednja bila duža i mirovina je veća.

Dakle, dobrovoljna mirovinska štednja nije samo isplativa, korisna i mudra odluka, ona je neophodnost ako si želimo osigurati pristojnu, ljudsku starost. Ako nećemo sami, drugi nam to sigurno neće pružiti. Dobrovoljni mirovinski fond Hrvatskog novinarskog društva pravo je rješenje za vas.

Ivo Kocon