Paneuropski osobni mirovinski proizvod (PEPP)

Dokument s ključnim informacijama (KID)

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom paneuropskom osobnom mirovinskom proizvodu (PEPP). Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog osobnog mirovinskog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim PEPP-ovima.

Kratak pregled PEPP-a

Ako doprinosite:
100 €/mjesečno
U razdoblju:
40 godina
Mogli biste dobiti:
57 366 € až **256 665 €**
...ovisno o uspješnosti tržišta i vaših ulaganja.

Godišnji trošak:
0,92 %
vaše akumulirane uštedevine

Manji rizik
Stabilnije

Veći rizik
ali bolje šanse za veće prinose

Ovaj mirovinski proizvod je klasificiran kao 3 od 4.
Ovaj PEPP ne daje jamstvo
(vidi informacije u nastavku)

Finax

NAZIV PROIZVODA: EUROPSKA MIROVINA
Mirovinski proizvod opisan u ovom dokumentu dugoročan je proizvod ograničene mogućnosti otkupa koji nije moguće raskinuti u bilo kojem trenutku.

PRUŽATELJ:
FINAX, O.C.P., A.S.
BAJKALSKÁ 19B
82101 BRATISLAVA
SLOVAKIA
MIB: 51 306 727

+385 1 7757 050
CLIENT@FINAX.EU
WWW.FINAX.EU/HR

REGISTARSKI BROJ:
PEPP-OFF-SK-20220921121720-0000016

NADLEŽNO TIJELO:
NARODNA BANKA SLOVAČKE

VRSTA PROIZVODA:
ALTERNATIVNI PEPP KONZERVATIVNI HRVATSKI PODRAČUN

DATUM:
25.5.2026

1. KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Kako se moj novac ulaže?

Proizvod dugoročno ulaže četiri petine vaših doprinosa u dionice najvećih svjetskih kompanija, s ciljem postizanja visokih prinosa uz zadržavanje prihvatljive razine rizika. Preostali dio ulaže se u državne i korporativne obveznice. Za ulaganje se koriste visokokvalitetni jeftini indeksni fondovi (tzv. ETF-ovi). Mirovinska štednja je dugoročna, a dionice i obveznice na ovim horizontima predstavljaju idealan alat za kapitalizaciju štednje. Prinosi na dionička ulaganja ovise o rastu dobiti I vrijednosti dionica tih kompanija na tržištu, a povrati na obveznička ulaganja ovise o kamatnim stopama. Smanjenje rizika ulaganja započinje 10 godina prije nego što dosegnete dob za umirovljenje putem automatskog prijenosa dijela vaše imovine iz dioničkih ulaganja u obveznicke. Stopa smanjenja raspodjele sredstava u dioničkoj komponenti povećava se sa starosnom dobi. Kada štediša dosegne dob za umirovljenje, tri petine imovine su u dionicama, a dvije petine imovine su u ulaganjima u obveznice. Zahvaljujući tome trebali biste dobiti natrag uloženu imovinu. Finax, kao ovlašteni trgovac vrijednosnim papirima, pobrinut će se za vašu štednju na zasebnom imovinskom računu u skladu sa strogom europskom regulativom (tzv. MIFID II). S investiranjem je povezan rizik. Međutim, što više i duže štedite za mirovinu, to i veću mirovinu možete očekivati.

Informacije o prinosu ovog proizvoda u prošlosti možete pronaći ovdje: www.finax.eu/hr/propisi

1. KAKAV JE OVO PROIZVOD? (NASTAVAK)

Kome je ovaj proizvod namijenjen?

Dugoročna mirovinska štednja i prekogranična priroda ovog proizvoda čine ga posebno zanimljivim za mlade ljude i mobilne radnike u EU. Ovaj proizvod je prikladan za štediše koji žele kapitalizirati svoju mirovinsku štednju ulaganjem na tržištu kapitala, uz prihvaćanje određenog rizika.
Strategija ulaganja je postavljena i prikladna i za štediše bez predznanja i praktičnog iskustva te s manjom spremnošću na rizik.

Pruža li se jamstvo za moju štednju?

Kako bi zaštitili vaš novac, paneuropski proizvodi za osobnu mirovinu mogu pružiti jamstvo ili poduzeti mjere za smanjenje rizika od gubitka vašeg novca. Ovaj PEPP:

- ☐ Pruža jamstvo: u najmanju ruku, moći ćete dobiti natrag sav novac koji ste uložili tijekom vremena (nakon odbitka svih troškova i naknada) kada odete u mirovinu.
- ☒ **Ne daje jamstvo, ali ima oblik tehnike za smanjivanje rizika u skladu s ciljem da se potrošaču koji PEPP omohući povrat uložene imovine.**

Što se događa kad odem u mirovinu?

PEPP vam omogućuje izbor različitih oblika mirovinskih primanja. Finax nudi izbor između tri oblika isplata:

- ☐ Renta I doživotna isplata
- ☒ **Jednokratna isplata**
- ☒ **Slobodno povlačenje sredstava**
- ☒ **Kombinacija navedenih oblika**

Vi ste odabrali: XXXXXX

Oblik isplate moći ćete besplatno promijeniti godinu dana prije početka faze isplate, na početku faze isplate ili prilikom promjene pružatelja usluga. Ovdje donosimo detalje o pojedinačnim oblicima isplata:

Jednokratna isplata:

Isplatit ćemo vam cijeli iznos koji ste uštedjeli.

Postupno povlačenje/povlačenje iz programa:

Iznos mjesečne mirovine određuje se ovisno o vrijednosti vaše imovine i broju godina tijekom kojih ćete primati mirovinu.

Kombinacija navedenih oblika:

Možete zatražiti povlačenje iz programa, a zatim u bilo kojem trenutku zatražiti jednokratnu isplatu svih preostalih sredstava na PEPP podračunu ili možete zatražiti djelomičnu jednokratnu isplatu, a ostatak da se isplaćuje postupno.

Informacije o tome što možete dobiti kada odete u mirovinu možete naći u odjeljku 2.

Što se događa s mojim štednjom iz PEPP-a ako umrem/postanem radno nesposoban/poživim dulje nego li je predviđeno mojim ugovorom o PEPP-u?

Ako umrete prije umirovljenja:

Sredstva štediše na računu PEPP-a predmet su nasljeđivanja u skladu sa zakonom kojim se uređuju prava nasljeđivanja. Nasljednici mogu odabrati jednokratnu isplatu ili mogu nastaviti s isplatom iz programa ako nasljednik postane klijent Brokera za određeni PEPP račun.

Ako nećete moći nastaviti uplaćivati u PEPP:

U slučaju nastanka djelomičnog ili potpunog gubitka radne sposobnosti štediše PEPP-a prijevremena isplata mirovine u okviru PEPP-a odobrava se na temelju rješenja Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje. Ukoliko ste dugotrajno nezaposleni te ste ostvarili pravo na mirovinu u okviru PEPP-a, Finax vam može omogućiti besplatnu isplatu u obliku jednokratne nagodbe, postupnog povlačenja ili kombinaciji navedenih oblika.

1. KAKAV JE OVO PROIZVOD? (NASTAVAK)

Ako odlučite primati mjesečne isplate nakon umirovljenja, ali živite dulje nego što je predviđeno u vašem PEPP ugovoru:

Postupnim povlačenjem sredstava, sredstva namijenjena njihovoj isplati mogu se potrošiti tijekom perioda dok ste u mirovini. Finax ne pruža oblik doživotne isplate koji bi osigurao isplatu vaše PEPP mirovine sve do vaše smrti.

Što se događa ako se preselim u drugu zemlju?

Ako promijenite prebivalište u drugu državu članicu u kojoj ne omogućavamo otvaranje podračuna, imate pravo nastaviti uplaćivati doprinose na zadnji otvoreni podračun kod nas ili možete bez odgode promijeniti svog pružatelja PEPP-a.
Osim toga, Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) vodi javni registar koji sadrži sve informacije o registriranim pružateljima PEPP-a i državama članicama u kojima se nude PEPP proizvodi. Ovaj registar, također, sadrži informacije o uvjetima štednje i faze isplate za pojedine zemlje. Finax nudi hrvatske, slovačke, češke, irske i poljske podračune.

Mogu li prijevremeno prekinuti ugovor?

Odustajanje od ugovora nije moguće. Ugovor o PEPP-u vrijedi dok ne navršite dob za umirovljenje i do isplate mirovinskog dohotka, osim u gore navedenim slučajevima prijevremene mirovine. Svoje uplate PEPP doprinosa možete privremeno obustaviti u bilo kojem trenutku ili nastaviti s doprinosima u skladu sa svojim mogućnostima, a mi ćemo nastaviti upravljati vašom Finax uštedevinom uz uobičajenu naknadu.

Mogu li promijeniti svojeg PEPP pružatelja?

Imate pravo besplatno promijeniti pružatelja PEPP-a nakon što je proteklo najmanje 5 godina od Sklapanja ugovora ili od zadnje promjene pružatelja te ukoliko drugom pružatelju prenosite samo gotovinu.
U slučaju prijenosa vrijednosnih papira, Finax će naplatiti naknadu do 0,5 % vrijednosti imovine koja se prenosi. Naknada se ne primjenjuje u slučaju kada klijent promijeni prebivalište u državu u kojoj Finax, o.c.p., a.s. neomogućuje otvaranje PEPP podračuna
Minimalno razdoblje ne vrijedi ako želite otvoriti podračun u zemlji u kojoj Finax ne pruža uslugu ili u slučajevima navedenim u Općim uvjetima poslovanja.

Više informacija o prenosivosti dostupno je na https://pepp.eiopa.europa.eu/ i www.finax.eu/hr/propisi

Mogu li promijeniti svoju ulagačku opciju?

U svakom trenutku imate mogućnost odabrati drugu opciju ulaganja bez naknade.

Hoće li se moj novac ulagati na održiv način?

Finax za ulaganje koristi pasivno upravljane ETF indeksne fondove. Stoga ne uzimamo u obzir (EU) kriterije ili rizike održivosti pri odabiru indeksnih fondova.

Više informacija o našoj politici ulaganja u odnosu na održivost dostupno je na: www.finax.eu/hr/propisi

Je li postupak uređen zakonom Republike Slovačke?

Ugovor je reguliran slovačkim pravom i za komunikaciju s nama možete koristiti hrvatski, slovački, engleski ili bilo koji jezik koji koristimo u dokumentaciji objavljenoj na web stranici www.finax.eu/hr/propisi.

Mogu li otkazati ugovor ili se predomisliti?

Ugovor nije moguće prijevremeno raskinuti niti od njega odstupiti. Međutim, imate pravo promijeniti svog pružatelja PEPP-a. Ugovor stupa na snagu tek nakon što uplatite sredstva na račun i dovršite provjeru identiteta. Do tog trenutka za vas ne proizlaze nikakve obveze iz Ugovora.

2. KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Koji je profil rizika ovog proizvoda?

Ovaj mirovinski proizvod klasificiran je prema agregatnom pokazatelju rizika kao 3 od 4. Što dulje štedite, manji je rizik od gubitka i niži je agregatni pokazatelj rizika.

Manji rizik
Stabilnija, ali vjerojatno niža mirovina

Veći rizik
ali vjerojatno viša mirovina

Postoji li rizik da ću izgubiti sav svoj uloženi kapital?

Vjerojatnost da ćete izgubiti svu svoju uloženu imovinu vrlo je mala. Imovina se ulaže u visokokvalitetne i likvidne dioničke i obvezničke ETF proizvode koji pružaju široku diverzifikaciju. Kako se približavate kraju svojeg horizonta štednje, vaše se bogatstvo postupno premješta u manje rizične financijske instrumente u skladu s tehnikama za smanjivanje rizika.
Cilj PEPP-a koji se temelji na tehnici smanjivanja rizika je omogućiti štediši PEPP-a da povrati uloženi kapital umanjen za troškove, ali ne postoji obveza vraćanja imovine kao kod PEPP-a s jamstvom na imovinu.

PEPP pokazatelj rizika se razlikuje od pokazatelja rizika koji se koristi za fondove, strukturirane proizvode i osiguranje povezano s jedinicom. Pokazatelj vam omogućuje usporedbu ponuda različitih PEPP pružatelja usluga. Za više informacija o metodologiji koja se koristi za izračun, pogledajte: www.finax.eu/hr/propisi

Što mogu očekivati kad odem u mirovinu?

Nije moguće točno predvidjeti kako će se vaša štednja razvijati tijekom vremena, ali nudimo tri moguća scenarija kako biste znali što možete očekivati. Vaš konačni mirovinski prihod ovisit će djelomično o vašoj dobi (jer što ste sada mlađi, dulje ćete štedjeti), a djelomično o uspješnosti (učinku) investicijskog tržišta. Na plaćeni iznos također utječu porezni propisi ovisno o mjestu prebivališta. Mjesečni iznosi temelje se na 10-godišnjem horizontu.

Pod pretpostavkom da svaki mjesec uložite 100 € u ovaj PEPP

Ove brojke prilagođene su uzimajući u obzir inflaciju, budući da povećanje opće razine cijena može utjecati na štednju u bilo kojem obliku*	Ako prinos vaših ulaganja **bude nizak**, mogli biste ostvariti:	Ako prinos vaših ulaganja **bude umjeren**, mogli biste ostvariti:	Ako prinos vaših ulaganja **bude visok**, mogli biste ostvariti:
Vaša trenutna dob:	**Jednokratno | mjesečno**	**Jednokratno | mjesečno**	**Jednokratno | mjesečno**
25 godina	57 366 € | 583 €	117 958 € | 1 291 €	256 665 € | 3 017 €
35 godina	36 166€ | 361 €	66 030 € | 723 €	123 366 € | 1 470 €
45 godina	21 650 € | 211 €	34 363 € | 377 €	54 356 € | 661 €
55 godina	10 855 € | 102 €	13 957 € | 153 €	18 415 € | 233 €

*Pod pretpostavkom inflacije od 2%, vaših 100 € će nakon četrdeset godina imati kupovnu moć današnjih 45 €.

Uz vrlo negativan razvoj tržišta, nakon 40 godina mogli biste uštedjeti 39 579 € nakon uračunavanja inflacije. Za bolje razumijevanje načina stvaranja scenarija posjetite: www.finax.eu/hr/propisi

3. ŠTO SE DOGAĐA AKO FINAX, O.C.P., A.S. NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Finax je trgovac vrijednosnim papirima, te je imovina štediša je odvojena od imovine trgovca, stoga upravljanje Finaxom ne utječe na imovinu štediša, niti na njihovu platežnu sposobnost. Finax je dio sustava zaštite imovine klijenata putem Jamstvenog fonda za ulaganja koji isplaćuje odštetu ako vaša imovina postane nedostupna sukladno zakonu. Vaša imovina je zaštićena do 50 000 eura. Više informacija o sustavu kompenzacije putem
Fonda za jamstvo ulaganja i godišnjem izvješću možete pronaći na www.finax.eu/hr/propisi.

4. KOJI SU TROŠKOVI?

Jednokratni troškovi

Ukupni jednokratni troškovi pri potpisivanju ugovora o proizvodu:	Ako otkažete svoj račun unutar pet godina od otvaranja, platit ćete jednokratnu naknadu u iznosu od:
0 €	**0 €**

Godišnji troškovi

Ukupni godišnji trošak	
0,92 %	**5,74 €**
Ovi troškovi predstavljaju postotni udio vase položene štednje	Ovo su očekivani godišnji troškovi

Ukupni troškovi sastoje se od: a) naknade Finaxa u iznosu od 0,6 %; b) slovačkog PDV-a, što iznosi 0,14 % vrijednosti vaše ušteđevine; c) unutarnjih naknada pojedinih ETF-ova u rasponu od 0,16 % do 0,22 %, koje se tijekom vremena mijenjaju.

5. KOJI POSEBNI ZAHTJEVI ZA PODRAČUNE VRIJEDE U REPUBLICI HRVATSKOJ?

Zahtjevi u pogledu faze uplate

Štediša PEPP-a može biti svaka fizička osoba. Za maloljetne ili osobe lišene poslovne sposobnosti, ugovor o PEPP-u sklapa zakonski zastupnik ili skrbnik. Poslodavci koji uplaćuju premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja svojim radnicima, uz njihov pristanak, oslobođeni su plaćanja poreza na dohodak do visine 67 € mjesečno odnosno do ukupno 804 € godišnje. Porez na dohodak do visine 67 € mjesečno odnosno do ukupno 804 € godišnje na uplaćene premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, koje uplaćuju svojim radnicima ili sebi, oslobođeni su i porezni obveznici koji obavljaju samostalnu djelatnost. Minimalni doprinos štediše ili njegovog poslodavca iznosi 10 eura.

Zahtjevi u pogledu faze isplate

Pravo na mirovinu u okviru PEPP-a štediša PEPP-a može ostvariti najranije s navršenih 55 godina života. Na sredstva uplaćena u PEPP ne plaća se porez na kapitalnu dobit ni porez na dohodak prilikom isplate mirovine.

6. KAKO MOGU PODNIJETI PRITUŽBU?

U slučaju pritužbi, možete nas kontaktirati e-poštom na client@finax.eu ili pisanim putem na Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 82101 Bratislava. Ako niste zadovoljni rezultatom pritužbe, možete kontaktirati Narodnu banku Slovačke, koja nadzire Finax, HANFU ili pokrenuti alternativno rješavanje spora. Detaljne informacije o tome kako podnijeti prigovor, koja su vaša prava i obveze prilikom podnošenja prigovora ili kako podnijeti prigovor možete pronaći na www.finax.eu/hr/propisi.