



# Ključni podaci za članove

## CROATIA OSIGURANJE 1000A dobrovoljni mirovinski fond

**NAZIV I VRSTA FONDA I MIROVINSKOG DRUŠTVA**  
CROATIA OSIGURANJE 1000A dobrovoljni mirovinski fond, otvoreni dobrovoljni mirovinski fond.

**FONDOM UPRAVLJA**  
CROATIA osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o., Vatroslava Jagića 33, Zagreb.

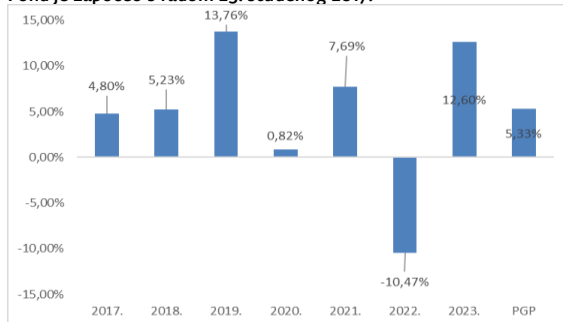
**NADZOR POSLOVANJA FONDA**  
Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb  
Ključni podaci za članove su iskazani na dan 22.01.2024.

**ULAGATELJSKI CILJEVI I STRATEGIJA ULAGANJA**  
**Investicijski cilj**  
Imovina Fonda ulagat će se prema odredbama Zakona i Prospekta na način koji jamči sigurnost i kvalitetu cjelokupnog portfelja Fonda.

Investicijski cilj Fonda je rast vrijednosti uloženi novčanih sredstava u dugom roku uz preuzimanje umjerene razine rizika.

**Strategija ulaganja**  
Prema ciljanoj alokaciji 50% imovine ulaže se u dionice ili financijske instrumente kojima se ostvaruje izloženost prema dionicama, poput investicijskih fondova koji su izloženi pretežito dioničkim tržištima i financijskih izvedenica čija se temeljna imovina sastoji od dioničkih indeksa. Preostalih 50% imovine ulaže se u financijske instrumente s fiksnim prinosom, instrumente tržišta novca i depozite te financijske instrumente kojima će se ostvariti izloženost prema njima, kao što su investicijski fondovi koji su pretežno izloženi obvezničkim tržištima i tržištima novca te financijske izvedenice čija se temeljna imovina sastoji od financijskih instrumenata na tržištu novca i tržištu vrijednosnih papira s fiksnim prinosom.

**PRIKAZ POVIJESNIH PRINOSA FONDA**  
Fond je započeo s radom 23. studenog 2017.



Rezultati poslovanja Fonda ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indiciju i nemaju nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja Fonda. Prilikom izračuna prinosa uzeti su u obzir svi troškovi i naknade Fonda osim ulaznih i izlaznih naknada.

### TROŠKOVI I NAKNADE

**Naknada za upravljanje**  
Naknada za upravljanje Mirovinskim fondom iznosi 2%. Prospektom fonda može iznositi najviše do 2%, a obračunava se dnevno na osnovi vrijednosti ukupne imovine Mirovinskog fonda umanjene za iznos svih obveza Mirovinskog fonda s osnove ulaganje. Isplaćuje se Mirovinskom društvu jednom mjesečno, drugog radnog dana u mjesecu za prethodni mjesec.

**Naknada za izlaz iz Fonda**  
Naknada za izlazak iz Mirovinskog fonda obračunava se i naplaćuje samo u slučaju kada član prelazi u drugi mirovinski fond pod upravljanjem drugog mirovinskog društva.

Naplaćuje se od ukupnog iznosa na osobnom računu i iznosi 1,75%.

U slučajevima kada član prenosi sredstva u drugi mirovinski fond pod upravljanjem Mirovinskog društva izlazna se naknada ne naplaćuje.

**Naknada depozitaru**  
Za poslove skrbništva nad imovinom Fonda, depozitar ima pravo na naknadu. Naknada se obračunava dnevno na osnovi vrijednosti ukupne imovine fonda umanjene za iznos svih obveza fonda s osnove ulaganja, a iznosi najviše 0,03% godišnje.

**Naknada za troškove revizije fonda**  
Troškovi revizije mogu teretiti imovinu Fonda do stvarnog iznosa prema zaračunatim troškovima revizorskih usluga od strane revizora.

**Ostali troškovi**  
Troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine Fonda, uključujući nužne troškove radi zaštite, odnosno očuvanja imovine Fonda zaračunavaju se imovini Fonda do stvarnog iznosa po njihovom nastanku.

**OPIS RIZIKA**  
U svrhu zaštite imovine članova Fonda, sukladno zakonskoj regulativi, Društvo je ustrojilo neovisnu funkciju upravljanja rizicima. Društvo je Politikama i strategijama upravljanja rizicima definiralo i kategoriziralo sve rizike koje u procesu upravljanja Fondom preuzima te nivo prihvatljivosti po pojedinim identificiranim kategorijama. Politikama i strategijama i Procedurama upravljanja rizicima Društvo je također propisalo postupke mjerenja, kvantificiranja, dokumentiranja i izvještavanja o rizicima.  
Vrijednost obračunske jedinice Fonda mijenja se sukladno promjeni vrijednosti financijskih instrumenata u koje je uložena imovina Fonda.  
Pregled svih kategorija rizika koje Fond preuzima, sklonost preuzimanju pojedinih rizika te njihovog potencijalnog utjecaja na imovinu Fonda prikazana je slijedećom tabelom:

Opis rizika	Sklonost	Potencijalni utjecaj
Tržišni rizik - rizik promjene cijena	Umjerena	Visok
Tržišni rizik - rizik promjene kamatnih stopa	Umjerena	Umjeren
Tržišni rizik - rizik promjene tečaja valuta	Umjerena	Umjeren
Kreditni rizik	Umjerena	Umjeren
Rizik likvidnosti	Umjerena	Nizak
Rizik koncentracije	Umjerena	Umjeren
Rizik namire i druge ugovorne strane	Niska	Nizak
Operativni rizik	Niska	Nizak
Rizik usklađenosti	Niska	Nizak
Rizik promjene propisa	Niska	Nizak
Rizik učinkovitosti upravljanja portfeljem	Niska	Nizak

**PRAKTIČNE INFORMACIJE**  
Članovima Fonda su dostupne informacije o stanju na osobnom računu i ostale Zakonom propisane informacije o radu Fonda na internetskim stranicama Društva na adresi [www.crosig-trecistup.hr](http://www.crosig-trecistup.hr) putem telefona objavljenog na internetskim stranicama i u službenim prostorijama Društva.