



# Ključni podaci za članove

## Croatia osiguranje 1000C dobrovoljni mirovinski fond

**NAZIV I VRSTA FONDA I MIROVINSKOG DRUŠTVA**  
CROATIA OSIGURANJE 1000C 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 27.01.2021.

### ULAGATELJSKI CILJEVI I STRATEGIJA ULAGANJA

#### Investicijski cilj

Imovina Fonda ulagat će se prema odredbama Zakona i Prospekta  
na način koji jamči sigurnost, kvalitetu cjelokupnog portfelja Fonda.  
Investicijski cilj Fonda je konzervativnim pristupom ulaganju  
zaštititi imovinu članova te ostvariti stabilan rast uz što manje  
oscilacije vrijednosti.

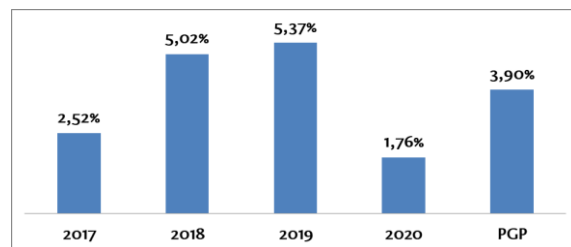
#### Strategija ulaganja

Fond će ulagati sredstva pretežno u financijske instrumente tržišta  
novca i instrumente s fiksnim prinosom ili 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.

Mirovinski fond do 10 % imovine može ulagati dionice ili financijske  
instrumente kojima se ostvaruje izloženost prema dionicama,  
poput investicijskih fondova koji su izloženi pretežno dioničkim  
tržištima i financijskih izvedenica čija se temeljna imovina sastoji  
od dioničkih indeksa.

### PRIKAZ POVJESNIH 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 NAKNADA

#### Ulazna naknada

Ulazna naknada se ne naplaćuje za Ugovore o članstvu sklopljene  
od 01. siječnja 2019. godine.

#### Naknada za upravljanje

Naknada za upravljanje Mirovinskim fondom iznosi 0,75% do  
31.12.2021. Prospektom fonda može iznositi najviše do 1,5%, 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  
mesečno, 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 2,5%.

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 0,09% 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	Niska	Umjeren
Tržišni rizik – rizik promjene kamatnih stopa	Umjeren	Umjeren
Tržišni rizik – rizik promjene tečaja valuta	Niska	Nizak
Kreditni rizik	Umjeren	Umjeren
Rizik likvidnosti	Niska	Nizak
Rizik koncentracije	Umjeren	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.