



# Ključni podaci za članove

## GROATIA 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 05.02.2019.

### ULAGATELJSKI CILJEVI I STRATEGIJA ULAGANJA

**Investicijski cilj**  
Imovina Fonda ulagat će se prema odredbama Zakona na način koji  
jamči sigurnost, kvalitetu, likvidnost i profitabilnost cjelokupnog  
portfelja Fonda.  
Investicijski cilj Fonda je rast vrijednosti uloženi novčanih  
sredstava u dugom roku uz preuzimanje umjerene razine rizika.

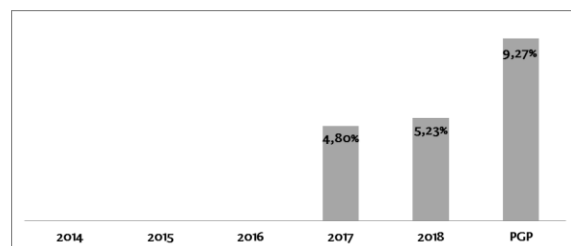
#### Strategija ulaganja

Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda uz umjereno  
konzervativan pristup u kreiranju portfelja Fonda. Pritom se vodi  
računa da:

- likvidnost imovine Fonda bude usklađena s obvezama Fonda s  
obzirom na provođenje ulaganja, zahtjeve za prestanak članstva i  
redovite isplate mirovina
- imovina Fonda bude valutno usklađena s obvezama Fonda  
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 indikaciju 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

#### 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 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  
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

Svrha ulaganja u Fond je zaštita i dugoročno uvećanje vrijednosti  
imovine uz preuzimanje prihvatljive razine 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 sljedećom tabelom:

Opis rizika	Sklonost	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 namire i rizik druge ugovorne strane	Niska	Nizak
Operativni rizik	Niska	Nizak
Rizik učinkovitosti upravljanja portfeljem	Niska	Nizak
Rizik usklađenosti	Niska	Nizak
Rizik promjene propisa	Nije primjenjivo	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.