



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 06.04.2020.

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.

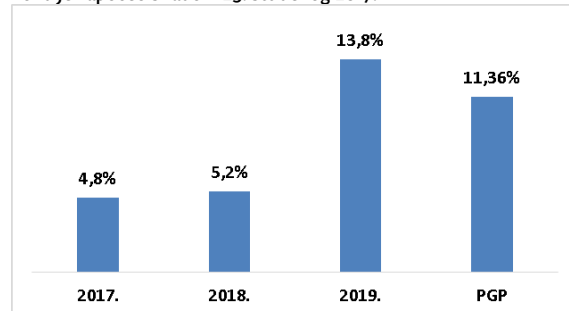
Strategija ulaganja

Mirovinsko društvo aktivno upravlja svojim sredstvima uz
umjereno konzervativan pristup u alokaciji imovine. S obzirom na
ograničenja definirana vrstama imovine u koju je moguće uložiti
sredstva Mirovinskog društva, osnovni cilj ulaganja jest očuvanje
vrijednosti kapitala

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 indicaciju 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 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 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

Svako ulaganje znači preuzimanje određenih rizika. Vrijednosti
obračunske jedinice u Mirovinskom fondu može fluktuirati s
obzirom na tržišna kretanja i promjene cijena financijskih
instrumenata u koje je uložena imovina.

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 putem telefona objavljenog na internetskim
stranicama i u službenim prostorijama Društva.