



Ključni podaci za članove

Croatia osiguranje dobrovoljni mirovinski fond

NAZIV I VRSTA FONDA I MIROVINSKOG DRUŠTVA

CROATIA OSIGURANJE 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 22.09.2020.

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 očuvanje vrijednosti uloga uz ostvarenje što veće profitabilnosti ulaganja u dugom roku, kako bi se osigurala sredstva za isplatu mirovina članovima Fonda.

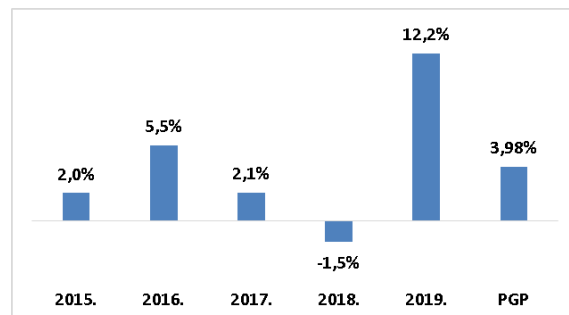
Strategija ulaganja

Mirovinsko društvo aktivno upravlja imovinom Fonda uz umjeren 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
- Društvo će nastojati da 80% imovine Fonda bude uloženo u obveznice, depozite, kratkoročne vrijednosne papire, repo poslove, udjele u UCITS fondovima i udjele ili dionice investicijskih fondova koji pretežito ulažu u vrijednosne papire s fiksnim prinosom. Oko 20% imovine Fonda uložiti će se u dionice i udjele/dionice investicijskih fondova koji pretežito ulažu u dionice. Navedeni omjeri su orijentacijski, a stvarna razina ulaganja ovisit će prvenstveno o tržišnim okolnostima uz poštivanje zakonskih ograničenja.
- Imovina se pretežno ulaže u instrumente čiji su izdavatelji ili kojima se trguje u Republici Hrvatskoj ili drugim članicama Europske Unije, dok manji dio imovine može biti investiran na drugim tržištima tj. u instrumente izdavatelja izvan Europske Unije. Kod investiranja u dužničke vrijednosne papire naglasak je na suverenim i s njima povezanim izdavateljima.

PRIKAZ POVIJESNIH PRINOSA FONDA

Fond je započeo s radom 29. listopada 2003.



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

Ulazna naknada

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

Naknada za upravljanje

Naknada za upravljanje Fondom iznosi 1,8%, a može iznositi najviše 2% godišnje. Obračunava se dnevno na osnovi vrijednosti ukupne imovine Fonda umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja.

Naknada za izlaz iz Fonda

Naplaćuje se od ukupnog iznosa na osobnom računu i iznosi 2,5%. Izlazna naknada ne naplaćuje se u slučaju prenošenja sredstava u mirovinsko osiguravajuće društvo radi isplate mirovine, u slučaju isplate mirovine putem fonda, u slučaju smrti člana Fonda i u slučaju prenošenja sredstava u drugi fond kojim upravlja Mirovinsko društvo.

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 do 0,10% 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 sljedećom 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	Niska	Umjeren
Rizik likvidnosti	Niska	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

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.