



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.

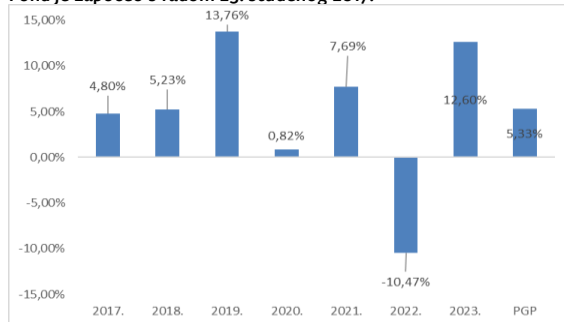
FONDOM UPRAVLJA
CROATIA osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o., Vatroslava Jagića 33, Zagreb.

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