

# 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 06.02.2026.

### 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.

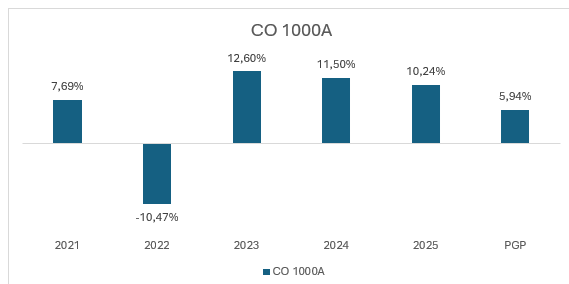
Investicijski cilj Fonda je rast vrijednosti uloženi novčanih sredstava u dugom roku uz preuzimanje umjerene razine rizika.

#### 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 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.

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

#### 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 Mirovinskog društva izlazna se naknada ne naplaćuje.

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 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

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.

Preuzimanje više razine rizika u odnosu na konzervativnije ulagačke strategije potencijalno znači i moguće veće oscilacije vrijednosti obračunske jedinice, pa i negativne razine prinosa u određenim razdobljima. S obzirom na ulagačku strategiju, viša rizičnost Mirovinskog fonda posljedica je izloženosti portfelja dioničkim tržištima.

S obzirom na strategiju ulaganja Mirovinski fond može biti izložen sljedećim rizicima:

**Tržišni rizici** odnose se na promjene tržišne vrijednosti financijskih instrumenata koji čine portfelj Mirovinskog fonda.

Glavne kategorije tržišnih rizika su rizik promjene cijena, kamatnih stopa i rizik promjene valutnih tečajeva.

Riziku promjene cijena podložne su dionice i investicijski fondovi.

Rizik promjene kamatnih stopa odnosi se na izravnu i neizravnu osjetljivost financijskih instrumenata na kretanja kamatnih stopa. Kamatne stope izravno utječu na cijene obveznica i instrumenata tržišta novca. U uvjetima pada tržišnih kamatnih stopa cijene će obveznica rasti, a u uvjetima rasta kamatnih stopa cijene će padati. Obveznice s dužim rokom do dospijanja osjetljivije su na promjene kamatnih stopa od obveznica s kratkim rokom do dospijanja.

Riziku promjene tečaja valuta (valutnom riziku) izloženi su svi instrumenti koji nisu denominirani u domicilnoj valuti, što može utjecati na eursku vrijednost tog dijela imovine.

**Kreditni rizik** predstavlja potencijalni gubitak kojem su izloženi pojedini vrijednosni papiri i portfelj u cijelosti, a odnose se na rizik neisplate glavnice, kamate ili neispunjenja ostalih obveza izdavatelja u dogovorenim rokovima.

Koncentracijski rizik podvrsta je kreditnog rizika koja proizlazi iz velike izloženosti portfelja prema jednom izdavatelju ili grupi povezanih izdavatelja.

**Rizici likvidnosti** odnose se na rizik financiranja likvidnosti i rizik tržišne likvidnosti.

Rizik financiranja likvidnosti jest rizik gubitka zbog nemogućnosti uspješnog ispunjavanja očekivanih i neočekivanih sadašnjih i budućih potreba za novčanim sredstvima.

Rizik tržišne likvidnosti jest rizik gubitka zbog nemogućnosti prodaje određene količine financijskog instrumenta po tržišnoj cijeni zbog nedostatka adekvatne ponude i potražnje za tim financijskim instrumentom (nelikvidnosti) uzrokovane tržišnim poremećajem ili nedovoljnom dubinom tržišta. U tom slučaju postoji mogućnost da Mirovinsko društvo bude primorano prodati financijski instrument po cijeni nižoj od tržišne, što može negativno utjecati na prinos Mirovinskog fonda.

**Rizik namire i rizik druge ugovorne strane** (settlement risk) odnosi se na mogući gubitak zbog neispunjenja ili nepravodobnog ispunjenja obveze druge strane u transakciji ili obveze povezane s ugovorom.

**Operativni rizici** mogu imati materijalan utjecaj na fondove i Mirovinsko društvo. Prvenstveno se odnose na tehnička sredstva informatičke infrastrukture, na vanjske događaje i prijevare te na rizik koji donosi ljudski faktor i prenošenje poslova Mirovinskog društva na treće osobe (delegiranje poslova) iz kojih za Mirovinski fond može proizaći financijski gubitak ili propuštena zarada.

**Rizici usklađenosti s pravnom regulativom** kategorija su rizika kojima su izloženi i fondovi i Mirovinsko društvo, a nastaje kao posljedica povreda ili neusklađenosti sa zakonskim propisima, etičkim standardima ili drugom regulativom.

**Rizik promjene propisa** mogućnost je da zakonodavne vlasti Republike Hrvatske i/ili drugih zemalja u koje je uložena imovina Mirovinskog fonda promijene porezne zakone, propise ili druge akte tako da negativno utječu na prinos Mirovinskog fonda ili druge koristi koji članovi ostvaruju od mirovinske štednje kao što su povoljan porezni tretman ili državna poticajna sredstva.

**Rizik učinkovitosti upravljanjem portfeljem** Mirovinskog fonda predstavlja rizik da se kombinacijom klasa imovine u koje Mirovinski fond ulaže i izborom financijskih instrumenata unutar pojedinih klasa imovine neće ostvariti odgovarajući usporedivi

prinos sa sličnim fondovima po strukturi imovine ili da će alokacija biti neadekvatna u pogledu ostvarenih tržišnih uvjeta

**Rizik održivosti (ESG rizik)** znači okolišni (E), socijalni (S) ili upravljački (G) događaj ili uvjet koji bi, ako do njega dođe, mogao uzrokovati negativan bitan učinak na vrijednost ulaganja.

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                                | Umjerena | Umjeren              |
| Rizik koncentracije                           | Umjerena | Umjeren              |
| Rizik likvidnosti                             | Umjerena | Nizak                |
| 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                |

S obzirom na strategiju ulaganja, karakteristike financijskih instrumenata i utjecaj pojedinog rizika, Mirovinski fond karakterizira umjerena sklonost preuzimanju rizika te se mogu očekivati umjerene oscilacije cijene udjela Fonda.

#### 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.