

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 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, 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

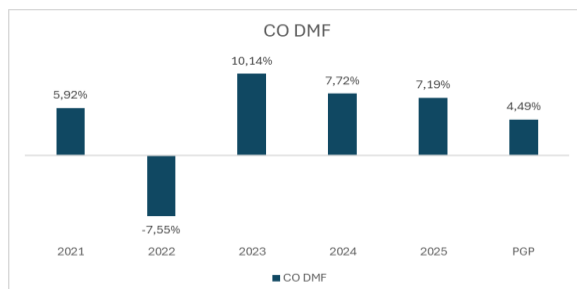
Mirovinsko društvo aktivno upravlja imovinom Fonda uz umjereno konzervativan pristup u kreiranju portfelja Fonda.

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.

Mirovinski fond nema određenu geografsku alokaciju imovine. Izloženost prema vrijednosnim papirima i instrumentima tržišta novca čiji je izdavalac ili za koje jamči Republika Hrvatska može biti znatan i iznositi do 100% neto imovine Mirovinskog fonda za što je društvo dobilo suglasnost Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

PRIKAZ POVIJESNIH PRINOSA FONDA

Fond je započeo s radom 29. listopada 2003.



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 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 1,75%. 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 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.

Sukladno ciljanoj strategiji ulaganja i sklonosti preuzimanja rizika te stupnju utjecaja pojedinih rizika, mogu se očekivati umjerena promjene vrijednosti imovine Fonda.

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 dospelja osjetljivije su na promjene kamatnih stopa od obveznica s kratkim rokom do dospelja.

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	Niska	Umjeren
Rizik koncentracije	Umjerena	Umjeren
Rizik likvidnosti	Niska	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, 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 putem telefona objavljenog na internetskim stranicama i u službenim prostorijama Društva.