

**Osnovne informacije o fondu**

**Naziv fonda:** Erste Plavi Protect dobrovoljni mirovinski fond  
**OIB fonda:** 55065560003  
**OIB mirovinskog društva:** 49659289650  
**Temeljni kapital mirovinskog društva:** 82.354.600,00 kuna  
**Neto vrijednost imovine na 30.09.2016.:** 130.288.858,85 kuna  
**Vrijednost obračunske jedinice na 30.09.2016.:** 191,6597  
Minimalna uplata ne bi smjela biti manja od 100,00 kuna mjesečno odnosno 1.200,00 kuna godišnje.

**Mirovinsko društvo:** ERSTE društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima  
**Adresa:** Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb  
**Banka skrbnik:** Societe Generale Splitska banka d.d., Ruđera Boškovića 16, Split  
**Datum osnivanja fonda:** 10.02.2005.  
**Vrijednost obračunske jedinice na dan osnivanja:** 100,0000

**Ulazna naknada:**

Ulazna naknada odbija se od uplaćenih doprinosa člana Fonda sukladno planiranoj godišnjoj uplati doprinosa i planiranom trajanju članstva u Fondu. Član fonda izabire mogućnost plaćanja naknade jednokratno ili višekratno. Ukoliko se naknada plaća jednokratno tada ona može iznositi najviše 1.200,00 kuna za cijelo vrijeme trajanja članstva u fondu, a naplaćuje se od prvih uplata člana u Fond. Višekratna ulazna naknada naplaćuje se za prvih deset godina članstva u Fondu, na iznos uplate uplate doprinosa do 5.000 kuna godišnje, a iznad tog iznosa naknada se ne naplaćuje. Naknada iznosi 8% godišnje od uplate u prve četiri godine, a nakon toga plaća se fiksna naknada od 20 kuna godišnje sljedećih šest godina. Naknada se računa kao postotak od uplate, to jest naknada iznosi 8% bruto uplate.

**Naknada za upravljanje:**

Upravljačka naknada može iznositi najviše 1,6% godišnje, a obračunava se dnevno na osnovi vrijednosti ukupne imovine Fonda, umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja. Isplaćuje se Društvu jednom mjesečno, drugog radnog dana u mjesecu za prethodni mjesec:

**Naknada za izlaz iz fonda:**

Naknada za izlaz iz mirovinskog fonda obračunava se i naplaćuje od ukupnog iznosa na osobnom računu člana fonda a može iznositi najviše 10% od iznosa. Izlazna naknada ne naplaćuje se prilikom prijenosa sredstava člana Fonda u drugi dobrovoljni mirovinski fond kojim upravlja Društvo, kao ni prilikom prijenosa sredstava u mirovinsko osiguravajuće društvo radi isplate ukupne mirovine, te mogućim drugim slučajevima određenim Zakonom ili primjenjivim propisima Članu dobrovoljnog mirovinskog fonda, koji je navršio 50 godina života te je protekao ugovoreni rok iz Ugovora, a na osobnom računu ostvario je sredstva niža od 10.000,00 kuna, dobrovoljno mirovinsko društvo može isplatiti ukupno ostvarena sredstva, jednokratno bez naplate izlazne naknade.

**Naknada Depozitaru:**

Za pokriće troškova skrbništva Depozitar ima pravo na naknadu sukladnu Zakonu, aktima Agencije te Ugovoru sklopljenom između Depozitara i Društva. Naknada Depozitaru obračunava se dnevno na osnovi vrijednosti ukupne imovine Fonda umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja, a prema sljedećem godišnjem postotnom iznosu: Depozitar obračunava naknadu u visini 0,034% (3,4 bps). Depozitar gore definiranu Naknadu naplaćuje terećenjem Računa jednom mjesečno.

**Investicijska politika:**

Imovina Fonda neće se ulagati u penzivne vlasničke vrijednosne papire, osim dionice otvorenih ili zatvorenih alternativnih investicijskih fondova ili udjele ili dionice investicijskih fondova. Minimalno 50% imovine Fonda ulagat ćemo u penzivne dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdane od država, lokalnih država samouprava, državnih institucija ili za koje jamči Republika Hrvatska ili bilo koja druga država u čije vrijednosne papire je dozvoljeno ulagati. Maksimalno 50% imovine Fonda ulagat ćemo u penzivne dužničke vrijednosne papire korporativnih izdavatelja, UCITS fondove, alternativne investicijske fondove, komercijalne zapise, depozite i repo poslove. Imovinu mirovinskog fonda ulagat ćemo sukladno Zakonu te propisima Agencije. Radi ostvarivanja veće sigurnosti ulaganja, imovina članova Fonda papire, ulagat će se isključivo u dužničke vrijednosne depozite kod kreditnih institucija, repo poslove, udjele UCITS fondova te udjele ili dionice otvorenih ili zatvorenih alternativnih investicijskih fondova koji imaju strategiju ulaganja u takve instrumente, te slične vrste imovine.

**10 NAJVEĆIH POZICIJA ULAGANJA**

**Financijski instrument**

RHMF-O-26CA (MFKN 2026 4,25% 14/12/26)  
RHMF-O-19BA (RHMF 2019 5,375% 29/11/2019)  
CROATIA 2025 (CROATIA 3% 03/11/25)  
RHMF-O-257A (MFKN 2025 4,5% 9/7/25)  
CROATIA 2022 (CROATI 3 7/8 05/30/22)  
RHMF-O-203A (RHMF 6,75% 5/03/2020)  
HEP 2022 USD (HRELEC 5 7/8 10/23/22)  
RHMF-O-172A (RHMF 2017 4,75% 08/02/2017)  
RHMF-O-227E (RHMF 6,50% 22/07/2022)  
CROATIA 2023 USD (CROATI5 1/2 04/23)

**ISIN**

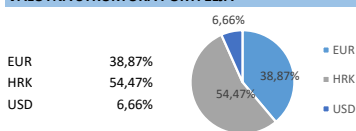
HRRHMF026CA5  
HRRHMF019BA2  
XS1117298916  
HRRHMF0257A4  
XS1028953989  
HRRHMF0203A8  
XS1309493630  
HRRHMF0172A5  
HRRHMF0227E9  
XS0908769887

**Udio u NAV-u**

14,04%  
13,41%  
13,40%  
9,27%  
6,82%  
5,41%  
4,29%  
3,99%  
3,24%  
3,22%



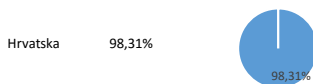
**VALUTNA STRUKTURA PORTFELJA**



**PODACI O PRINOSU FONDA**

Prinos za tekuću godinu	5,19%
Prinos za prethodnih godinu dana	6,99%
Prosječni godišnji prinos od osnutka mirovinskog fonda	5,80%

**STRUKTURA IMOVINE FONDA PREMA DRŽAVAMA**



Prinos za tekuću godinu se računa od 31.12.2015. – 30.09.2016.

Prinos za prethodnih godinu dana računa se od 30.09.2015. – 30.09.2016.

Prosječni godišnji prinos od osnutka mirovinskog fonda računa se od 14.03.2005. – 30.09.2016.

**STRUKTURA IMOVINE PREMA VRSTAMA IMOVINE**

DOMAĆA IMOVINA	100,84%
Vrijednosni papiri i depoziti	98,31%
Državne obveznice	88,57%
Korporativne obveznice	9,74%
Novčana sredstva	2,51%
Potraživanja	0,02%
INOZEMNA IMOVINA	0,03%
Novčana sredstva	0,03%
UKUPNA IMOVINA	100,87%

Rezultati poslovanja mirovinskog fonda ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indikaciju i nemaju nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja mirovinskog fonda. Nominalni prinos mirovinskog fonda je postotna razlika između vrijednosti obračunske jedinice na zadnji radni dan zadnjeg mjeseca tekućeg tromjesečja i vrijednosti te jedinice na zadnji radni dan prije 12 mjeseci.

Računa se na sljedeći način:

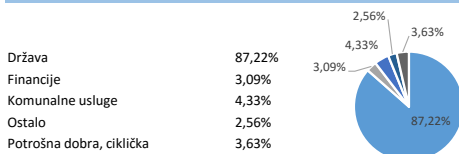
$$R(\text{nom}) = \frac{(\text{Voj2} - \text{Voj1})}{\text{Voj1}} * 100$$

R(nom) = nominalni prinos Fonda

Voj1 = vrijednost te jedinice na zadnji radni dan prije 12 mjeseci.

Voj2 = vrijednost obračunske jedinice na zadnji radni dan zadnjeg mjeseca tekućeg tromjesečja

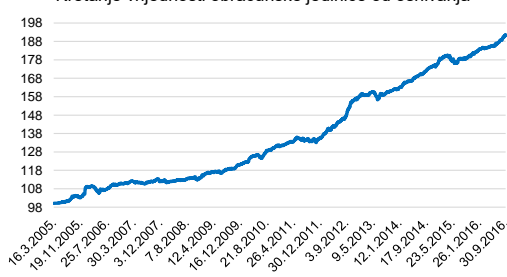
**STRUKTURA IMOVINE FONDA PREMA GOSPODARSKIM SEKTORIMA**



**STRUKTURA PREMA VRSTI PRENOSIVIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA**

Prenosivi vrijednosni papiri koji su uvršteni ili se njima trguje na uređenom tržištu **98,31%**

**Kretanje vrijednosti obračunske jedinice od osnivanja**



**VRIJEDNOSNI PAPIRI VREDNOVANI METODOM PROCJENE**

Vrijednosni papir	Izdavatelj	ISIN	Procijenjena vrijednost	Datum procjene	Metoda procjene
HP-O-19BA	Hrvatska pošta d.d.	HRHP00019BA4	105,7805	3.10.2016	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
HEP-O-17CA	Hrvatska elektroprivreda d.d.	HRHEP0017CA4	105,0796	3.10.2016	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
LNGU-O-31AE	LANIŠTE d.o.o.	HRLNGU031AE3	0,0000	3.10.2016	Procjena Društva
HRELEC 5 7/8 10/23/22	Hrvatska elektroprivreda d.d.	XS1309493630	110,0132	3.10.2016	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
ATGR-O-216A	Atlantic Grupa d.d.	HRATGRO216A9	101,2328	3.10.2016	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
RHMF-O-203A	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	HRRHMF0203A8	116,3540	3.10.2016	Zadnja cijena objavljena na službenom financijsko-informacijskom servisu
RHMF-O-257A	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	HRRHMF0257A4	110,4010	3.10.2016	Zadnja cijena objavljena na službenom financijsko-informacijskom servisu
HBOR 2017	Republika Hrvatska	XS0305384124	101,9690	3.10.2016	Zadnja cijena objavljena na službenom financijsko-informacijskom servisu