

Osnovne informacije o fondu

Naziv fonda: Erste Plavi Expert dobrovoljni mirovinski fond
OIB fonda: 21938195883
OIB mirovinskog društva: 49659289650
Temeljni kapital mirovinskog društva: 82.354.600,00 kuna
Neto vrijednost imovine na 30.06.2017.: 231.534.658,42 kuna
Vrijednost obračunske jedinice na 30.06.2017.: 206,7761
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 doprinosa od 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. Samo u slučaju sklapanja Ugovora o članstvu u Fondu na daljinu, Online naknada, tada ona iznosi 900,00 kuna za svo vrijeme trajanja članstva u Fondu

Naknada za upravljanje:

Upravljačka naknada može iznositi najviše 1,8% 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 mirovina, 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 0,025% (2,5 bps). Depozitar gore definiranu Naknadu naplaćuje terećenjem Računa jednom mjesečno.

Investicijska politika:

Imovinu mirovinskog fonda ulagat ćemo sukladno Zakonu te propisima Agencije. S ciljem ostvarivanja sigurnosti kao i viših prinosa na imovinu Fonda, ulagat ćemo ravnomjerno u prenosive dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca, kao i u prenosive vlasničke vrijednosne papire – dionice i druge instrumente koji pružaju izloženost dioničkom tržištu. Primjenjujući aktivnu strategiju ulaganja ovisno o tržišnim uvjetima koristit ćemo mogućnost povećanja odnosno smanjenja izloženosti pojedinoj vrsti prenosivih vrijednosnih papira do 15% imovine Fonda.

10 NAJVEĆIH POZICIJA ULAGANJA

Financijski instrument

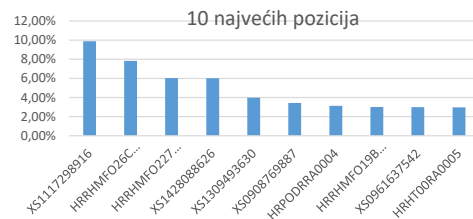
CROATIA 2025 (CROATIA 3% 03/11/25, RH)
RHMFO-26CA (MFKN 2026 4,25% 14/12/26, RH)
RHMFO-227E (RHMFO 6,50% 22/07/2022, RH)
CROATIA 2027 (CROATI 3% 03/20/27, RH)
HEP 2022 USD (HRELEC 5 7/8 10/23/22, HEP)
CROATIA 2023 USD (CROATIS 1/2 04/23, RH)
PODR-R-A (PODRAVKA)
RHMFO-19BA (RHMFO 2019 5,375% 29/11/2019, RH)
HBOR 2020 (CBRD 6 08/20, RH)
HT-R-A (HT - Hrvatske telekomunikacije)

ISIN

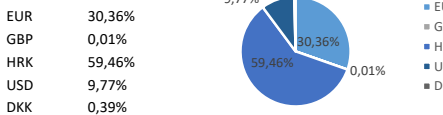
XS1117298916
HRRHMF026CA5
HRRHMF0227E9
XS1428088626
XS1309493630
XS0908769887
HRPODRAA0004
HRRHMF019BA2
XS0961637542
HRHT00RA0005

Udio u NAV-u

9,88%
7,82%
6,03%
6,01%
3,98%
3,42%
3,12%
3,00%
2,98%
2,96%



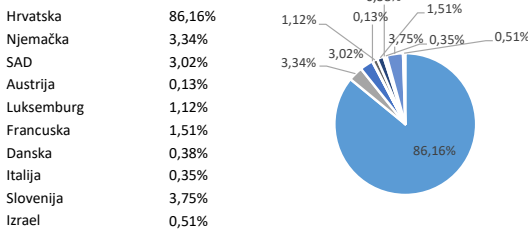
VALUTNA STRUKTURA PORTFELJA



PODACI O PRINOSU FONDA

Prinos za tekuću godinu	0,38%
Prinos za prethodnih godinu dana	10,92%
Prosječni godišnji prinos od osnutka mirovinskog fonda	6,09%

STRUKTURA IMOVINE FONDA PREMA DRŽAVAMA



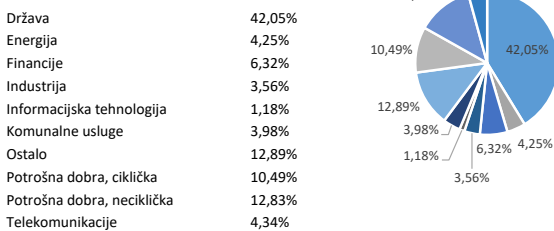
Prinos za tekuću godinu se računa od 31.12.2016. – 30.06.2017.

Prinos za prethodnih godinu dana računa se od 30.06.2016. – 30.06.2017.

Prosječni godišnji prinos od osnutka mirovinskog fonda računa se od 14.03.2005. – 30.06.2017.

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.

STRUKTURA IMOVINE FONDA PREMA GOSPODARSKIM SEKTORIMA



Računa se na sljedeći način:

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

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 PREMA VRSTI PRENOSIVIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA

Prenosivi vrijednosni papiri koji su uvršteni ili se njima trguje na uređenom tržištu **100,28%**

STRUKTURA IMOVINE PREMA VRSTAMA IMOVINE

DOMAĆA IMOVINA	86,96%
Vrijednosni papiri i depoziti	86,16%
Dionice + GDR	29,57%
Državne obveznice	48,20%
Korporativne obveznice	7,81%
UCITS fondovi	0,59%
Novčana sredstva	0,67%
Potraživanja	0,13%
INOZEMNA IMOVINA	15,20%
Dionice	9,57%
UCITS fondovi	4,55%
Novčana sredstva	1,08%
UKUPNA IMOVINA	102,16%

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	105,1341	2.6.2017	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
LNGU-O-31AE	LANIŠTE d.o.o.	HLNGUO31AE3	24,9086	2.6.2017	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
QUNE-R-A	Quaestus nekretnine d.d. u likvidaciji	HRQUNERA0008	8,9200	2.6.2017	Posljednja relevantna tržišna cijena
ZGHO-O-237A	Zagrebački holding d.o.o.	HRZGHOO237A3	102,1942	2.6.2017	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
HRELEC 5 7/8 10/23/22	Hrvatska elektroprivreda d.d.	XS1309493630	108,0466	2.6.2017	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
RHMF-O-203A	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	HRRHMF0203A8	114,3070	2.6.2017	Zadnja cijena objavljena na službenom financijsko-informacijskom servisu
HBOR 2020	Republika Hrvatska	XS0961637542	112,0150	2.6.2017	Zadnja cijena objavljena na službenom financijsko-informacijskom servisu
MGMA-R-B	Magma d.d.	HRMGMARB0004	0,0000	2.6.2017	Procjena Društva
RHMF-O-222A	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	HRRHMF0222A8	100,8080	2.6.2017	Zadnja cijena objavljena na službenom financijsko-informacijskom servisu