

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 30.09.2017.: 160.360.282,11 kuna
Vrijednost obračunske jedinice na 30.09.2017.: 199,1659
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: Splitska banka d.d., Domovinskog rata 61, 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. 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 iznosi 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 iznosi 10%.

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:

Imovina Fonda neće se ulagati u penosive vlasničke vrijednosne papire, osim dionica otvorenih ili zatvorenih alternativnih investicijskih fondova ili udjele ili dionice investicijskih fondova. Minimalno 50% imovine Fonda ulagat ćemo u penosive 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 penosive dužničke vrijednosne papire korporativnih izdatelja, UCITS fondove, alternativne investicijske fondove, komercijalne zapise, depozite i repo poslove.

10 NAJVEĆIH POZICIJA ULAGANJA

Financijski instrument

CROATIA 2025 (CROATIA 3% 03/11/25, RH)
RHMF-O-19BA (RHMF 2019 5,375% 29/11/2019, RH)
CROATIA 2027 (CROATI 3% 03/20/27, RH)
RHMF-O-26CA (MFKN 2026 4,25% 14/12/26, RH)
RHMF-O-247E (MF 2024 5,75% 10/7/24, RH)
RHMF-O-257A (MFKN 2025 4,5% 9/7/25, RH)
RHMF-O-282A (MFKN 2028 2,875% 07/07/28, RH)
RHMF-O-203A (RHMF 6,75% 5/03/2020, RH)
RHMF-O-222A (MFKN 2,25% 7/2/2022, RH)
HEP 2022 USD (HRELEC 5 7/8 10/23/22, HEP)

ISIN

XS1117298916
HRRHMFO19BA2
XS1428088626
HRRHMFO26CA5
HRRHMFO247E7
HRRHMFO257A4
HRRHMFO282A2
HRRHMFO203A8
HRRHMFO222A8
HRRHMFO227E10

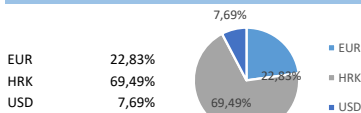
Udio u NAV-u

11,15%
10,76%
10,17%
9,46%
8,26%
7,72%
4,63%
4,34%
3,74%
3,35%

10 najvećih pozicija



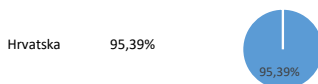
VALUTNA STRUKTURA PORTFELJA



PODACI O PRINOSU FONDA

Prinos za tekuću godinu	2,52%
Prinos za prethodnih godinu dana	3,92%
Prosječni godišnji prinos od osnutka mirovinskog fonda	5,64%

STRUKTURA IMOVINE FONDA PREMA DRŽAVAMA



STRUKTURA IMOVINE PREMA VRSTAMA IMOVINE

DOMAĆA IMOVINA	100,31%
Vrijednosni papiri i depoziti	95,39%
Državne obveznice	85,79%
Korporativne obveznice	9,60%
Novčana sredstva	4,92%
INOZEMNA IMOVINA	2,17%
Novčana sredstva	0,16%
Potraživanja	2,01%
UKUPNA IMOVINA	102,48%

Prinos za tekuću godinu se računa od 31.12.2016. – 30.09.2017.

Prinos za prethodnih godinu dana računa se od 30.09.2016. – 30.09.2017.

Prosječni godišnji prinos od osnutka mirovinskog fonda računa se od 14.03.2005. – 30.09.2017.

Rezultati poslovanja mirovinskog fonda ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indiciju 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:

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

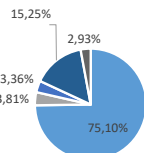
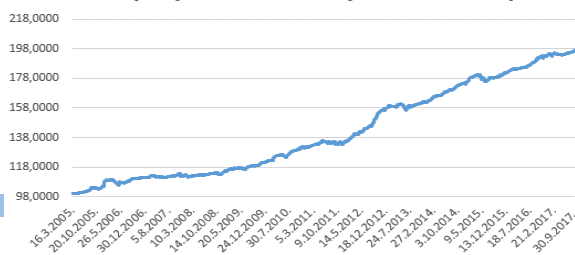
R(nom) = nominalni prinos Fonda

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

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

STRUKTURA IMOVINE FONDA PREMA GOSPODARSKIM SEKTORIMA

Država	75,10%
Financije	3,81%
Komunalne usluge	3,36%
Ostalo	15,25%
Potrošna dobra, ciklička	2,93%


Kretanje vrijednosti obračunske jedinice od osnivanja

STRUKTURA PREMA VRSTI PRENOSIVIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA

Prenosivi vrijednosni papiri koji su uvršteni ili se njima trguje na uređenom tržištu	95,39%
---	--------

VRIJEDNOSNI PAPIRI VREDNOVANI METODOM PROCJENE

Vrijednosni papir	Izdavatelj	ISIN	Procijenjena vrijednost	Datum procjene	Metoda procjene
3ATG	Atlantic Grupa d.d.	HRATGRO216A9	99,3074	1.9.2017	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
3HEP	Hrvatska elektroprivreda d.d.	HRHEP0017CA4	102,0638	1.9.2017	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
3HP	Hrvatska pošta d.d.	HRHP00019BA4	105,1357	1.9.2017	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
3LNG	Lanište d.o.o.	HRLINGU031AE3	25,3010	1.9.2017	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
3OPT	Optima	HRORTEO142A5	83,7680	1.9.2017	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
3ZGH	Zagrebački holding d.o.o.	HRZGHOO237A3	103,8088	1.9.2017	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa
CROATI 3 03/11/25	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	XS1117298916	107,7190	1.9.2017	Zadnja cijena objavljena na službenom financijsko-informacijskom servisu
CROATI6 3/4 11/19	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	XS0464257152	108,4370	1.9.2017	Zadnja cijena objavljena na službenom financijsko-informacijskom servisu
H203A	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	HRRHMFO203A8	114,4100	1.9.2017	Zadnja cijena objavljena na službenom financijsko-informacijskom servisu
H247E	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	HRRHMFO247E7	123,1920	1.9.2017	Zadnja cijena objavljena na službenom financijsko-informacijskom servisu
H257A	Ministarstvo financija Republike Hrvatske	HRRHMFO257A4	115,5680	1.9.2017	Zadnja cijena objavljena na službenom financijsko-informacijskom servisu
HRELEC 5 7/8 10/23/22	Hrvatska elektroprivreda d.d.	XS1309493630	110,0925	1.9.2017	Raspon na odgovarajuću krivulju prinosa