

KLJUČNI PODACI ZA ČLANOVE

OPĆI PODACI:

Naziv i vrsta fonda: Erste zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

Vrsta fonda: zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Investicijski cilj Fonda je osiguravanje dodatnog izvora primanja u mirovini svojim članovima. Prilikom postizanja investicijskog cilja Fonda imovina Fonda ulaže se isključivo u korist članova Erste zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda i to na način koji najbolje odgovara interesu članova uzimajući u obzir poznate činjenice i okolnosti; i to u dužničke vrijednosne papire kao i u vlasničke vrijednosne papire - dionice. Radi ostvarivanja dugoročnog cilja Fonda, prilikom ulaganja imovine Fonda uvažavat će se načela sigurnosti, razboritosti i opreza, smanjivanja rizika raspršenošću ulaganja, održavanja odgovarajuće likvidnosti i solventnosti, te zabrane sukoba interesa.

Vrijednost obračunske jedinice Fonda mijenja se kako se mijenjaju vrijednosti vrijednosnih papira i ostalih instrumenata u koje je uložena imovina Fonda, a na te vrijednosti mogu utjecati mnogi rizici. Nadalje, ne postoji jamstvo da će Fond ostvariti svoje investicijske ciljeve. Prinosi u prošlosti nisu indikator prinosa u budućnosti.

RIZICI POVEZANI S ULAGANJEM

Ulaganje u Fond pretpostavlja preuzimanje određenih rizika od strane članova Fonda. Rizici povezani s ulaganjima Fonda variraju ovisno o financijskim instrumentima u koje Fond ulaže, budući da svako ulaganje neizostavno nosi svoj specifični skup različitih rizika, kao što su tržišni, kreditni i drugi oblici rizika. Zbog fluktuacija vrijednosti financijskih instrumenata u portfelju Fonda član Fonda snosi rizik pada vrijednosti njegovog ulaganja u Fond. Takav ishod može nastati kao posljedica negativnog utjecaja 1) tržišnog rizika, 2) kreditnog rizika i rizika namire, 3) rizika likvidnosti, 4) ostalih rizika.

VRSTA RIZIKA	UTJECAJ RIZIKA NA FOND
Rizik promjene cijene	Visok
Rizik promjene tečaja valute	Visok
Rizik promjene kamatnih stopa	Umjeren
Kreditni rizik	Umjeren
Rizik likvidnosti	Nizak
Rizik namire	Vrlo nizak
Rizik nelikvidnosti izdavatelja	Nizak
Politički rizik zemalja u koje je uložena imovina Fonda	Vrlo nizak
Rizik promjene poreznih propisa	Nizak

TROŠKOVI

Društvo zaračunava naknadu od članova fonda za pokriće svojih troškova.

Radi pokrića troškova Fonda za Društvo, u skladu s prospektom i statutom Fonda, zaračunavaju se sljedeće naknade:

1. naknada za upravljanje
2. naknada za izlaz iz fonda
3. naknada za troškove revizije fonda.

Iz imovine Fonda mogu se izravno plaćati isključivo:

1. naknade iz prethodnog stavka,
2. naknada depozitaru,
3. troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine Fonda, uključujući nužne troškove radi zaštite, odnosno očuvanja imovine Fonda.

Naknada za upravljanje

Naknada za upravljanje Fondom se obračunava 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 i iznosi;

1,5% (jedan cijelih pet posto) godišnje.

Naknada za izlaz

Naknada za izlaz iz Fonda obračunava se i naplaćuje od ukupnog iznosa na osobnom računu člana Fonda, i iznosi 10%.

Naknada za izlaz naplaćuje se samo ako član Fonda prelazi u fond pod upravljanjem drugog društva.

Izlazna naknada se ne naplaćuje 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.

Članu dobrovoljnog mirovinskog fonda, koji je navršio 60 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

Naknada Depozitaru obračunava se dnevno na osnovi vrijednosti ukupne imovine Fonda umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja, a definirana Ugovorom o obavljanju poslova depozitara između Društva i Depozitara, te se isplaćuje jednom mjesečno, a pod

uvjetima i do visine određene pozitivnim propisima na snazi i navedenim ugovorom.

Ostali troškovi

Ostali troškovi koji terete imovinu Fonda odnose se na troškove stjecanja, transfera i prodaje imovine Fonda, uključujući nužne troškove radi zaštite, odnosno očuvanja imovine Fonda.

POVIJESNI PRINOS

Erste zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond osnovan je 20. studenog 2015. godine temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.