ERSTE PLAVI
Mirovinski fondovi

KLJUČNI PODACI ZA ČLANOVE

OPĆI PODACI:

Naziv i vrsta fonda: ERSTE PLAVI PROTECT dobrovoljni mirovinski fond kojim upravlja Erste društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Vrsta fonda: otvoreni dobrovoljni mirovinski fond

CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA

Investicijski cilj Fonda je ostvarivanje visoke sigurnosti ulaganja imovine Fonda. Prilikom postizanja investicijskog cilja Fonda imovina Fonda ulaže se isključivo u dužničke vrijednosne papire, depozite kod banaka, otvorene investicijske fondove koji imaju strategiju ulaganja u takve instrumente, te slične vrste imovine. Imovina Fonda neće se ulagati u vlasničke vrijednosne papire – dionice. Minimalno 50% imovine Fonda ulaže se u dužničke vrijednosne papire izdane od država, lokalnih samouprava, državnih institucija ili za koje jamči država Republika Hrvatska ili bilo koja druga država u čije vrijednosne papire je dozvoljeno ulagati. Maksimalno 50% imovine Fonda ulaže se u dužničke vrijednosne papire korporativnih izdavatelja, otvorene investicijske fondove, zatvorene investicijske fondove, komercijalne zapise, certifikate o depozitu i depozite kod banaka. 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	Umjeren
Rizik promjene tečaja valute	Umjeren
Rizik promjene kamatnih stopa	Umjeren
Kreditni rizik	Umjeren
Rizik likvidnosti	Nizak
Rizik namire	Vrlo nizak
Politički rizik zemalja u koje je uložena imovina Fonda	Vrlo nizak
Rizik promjene poreznih propisa	Nizak
Koncentracijski rizik	Visok

TROŠKOVI

Društvo zaračunava naknadu od članova fonda za pokriće svojih troškova.

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

1. ulazna naknada

2. naknada za upravljanje

3. naknada za izlaz iz fonda

4. 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.

Ulazna naknada

Ulazna naknada se ne naplaćuje za Ugovore o članstvu sklopljene od (uključivo) 1. siječnja 2019. godine.

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

Naknada za izlaz iz mirovinskog fonda obračunava se i naplaćuje od ukupnog iznosa na osobnom računu člana Fonda i iznosi 2,5% ako član prelazi u drugi fond pod upravljanjem drugog društva. Izlazna naknada ne naplaćuje se prilikom prijenosa sredstava člana Fonda u

drugi dobrovoljni mirovinski fond kojim upravlja Društvo, kao ni prilikom prijenosa sredstava radi isplate mirovina.

Naknada za troškove revizije Fonda

Društvo će iz imovine Fonda naplatiti naknadu za troškove revizije Fonda obračunatu u iznosu stvarno nastalih troškova revizije fonda.

Naknada Depozitaru

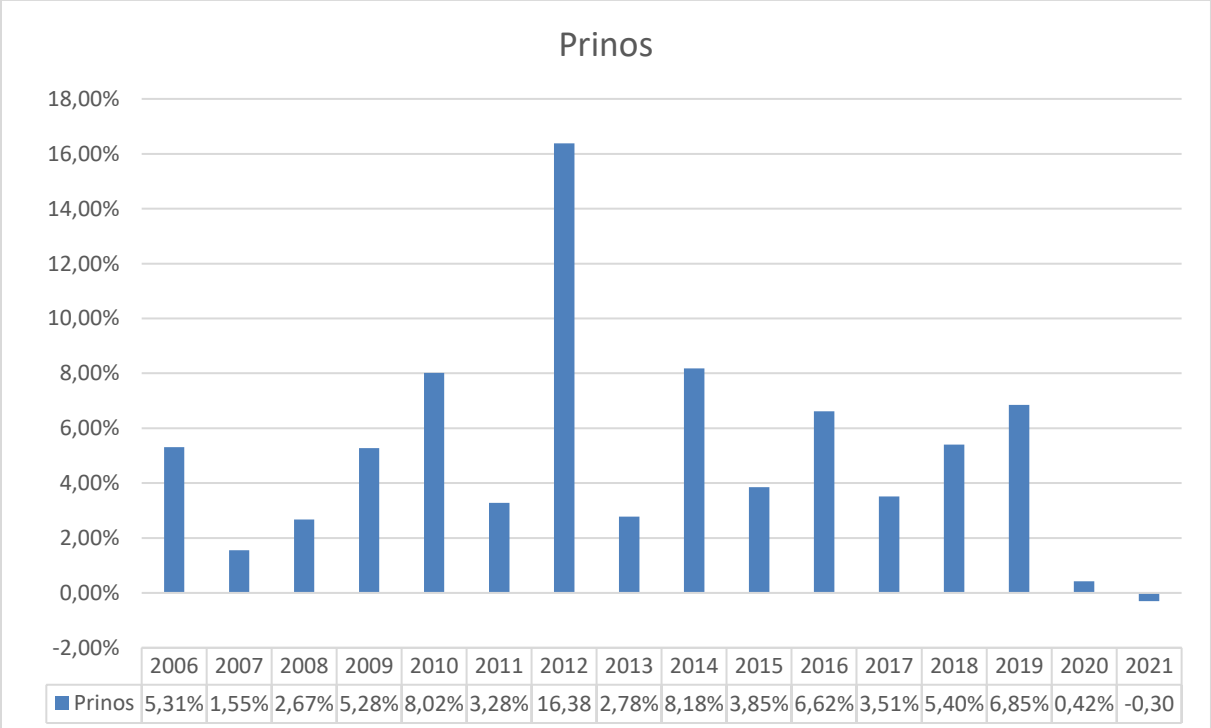
Za pokriće troškova skrbništva Depozitar ima pravo na naknadu sukladnu Zakonu, aktima Agencije te Ugovoru sklopljenom između Depozitara i Društva. Naknada Depozitaru obračunava se dnevno na osnovi vrijednosti ukupne imovine Fonda umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja, a prema slijedećem godišnjem postotnom iznosu:

Depozitar obračunava naknadu u visini 0,015% (1,5 bps). Depozitar gore definiranu Naknadu naplaćuje terećenjem Računa jednom mjesečno.

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



	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Prinos	5,31%	1,55%	2,67%	5,28%	8,02%	3,28%	16,38	2,78%	8,18%	3,85%	6,62%	3,51%	5,40%	6,85%	0,42%	-0,30