

Osnovne informacije o Fondu

Naziv Fonda: Erste Plavi Expert dobrovoljni mirovinski fond
Mirovinsko društvo: ERSTE društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
Adresa: Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
Banka skrbnik: OTP banka d.d., Domovinskog rata 61, Split
Iznos minimalne uplate nije propisan.

OIB mirovinskog društva: 49659289650
Temeljni kapital mirovinskog društva: 10.930.333,80 eura
OIB Fonda: 21938195883
Datum osnivanja Fonda: 10.02.2005.
Vrijednost obračunske jedinice na dan osnivanja: 13,2723

Investicijska politika

Imovinu 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.

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
Rizik promjene cijene	Visok
Rizik promjene tečaja valute	Visok
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	Umjeren

Naknade i troškovi Fonda

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:

- ulazna naknada,
- naknada za upravljanje,
- naknada za izlaz iz fonda,
- naknada za troškove revizije fonda.

Iz imovine Fonda mogu se izravno plaćati isključivo:

- naknade iz prethodnog stavka,
- naknada depozitaru,
- 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 1,8 % 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:

Naknada za izlaz iz mirovinskog fonda obračunava se i naplaćuje od ukupnog iznosa na osobnom računu člana Fonda i iznosi 1,75 % 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 Depozitaru:

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 0,017 %. 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.

Podaci o prinosu Fonda

Prinos Fonda na dan 30.06.2024.:

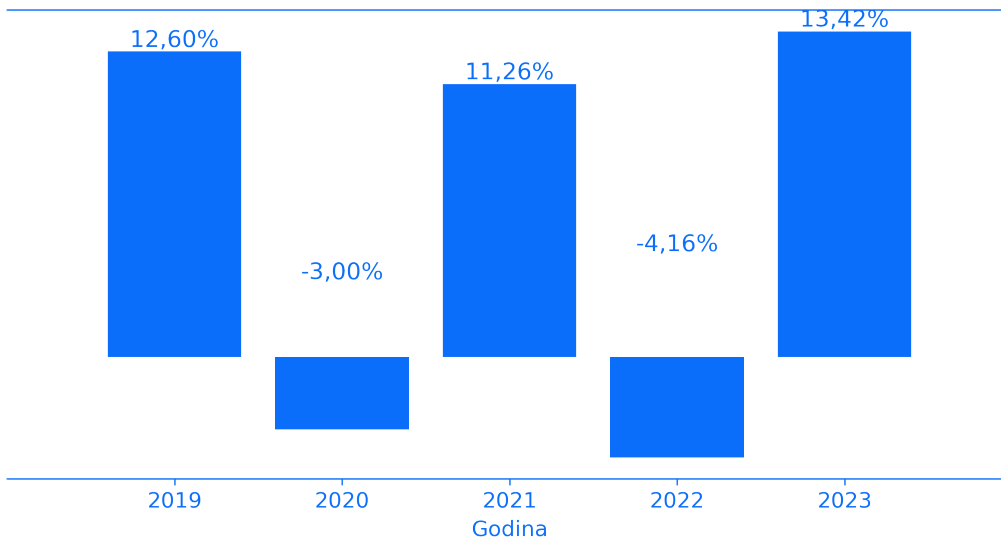
Prinos za tekuću godinu	6,08%
Prinos za prethodnih godinu dana	11,85%
Prosječni godišnji prinos od osnutka mirovinskog fonda	5,77%

Prinos za tekuću godinu računa se od 31.12.2023. - 30.06.2024.

Prinos za prethodnih godinu dana računa se od 30.06.2023 - 30.06.2024.

Prosječni godišnji prinos od osnutka mirovinskog fonda računa se od 10.02.2005. - 30.06.2024.

Godišnji prinos Fonda u zadnjih 5 godina



Nominalni prinos fonda predstavlja postotnu razliku između vrijednosti obračunske jedinice na prvi i zadnji dan razdoblja u kojem se prinos računa, ovdje od 01.01. do 31.12. pojedine godine.

Rezultati poslovanja mirovinskog fonda ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indicaciju i nemaju nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja mirovinskog fonda.

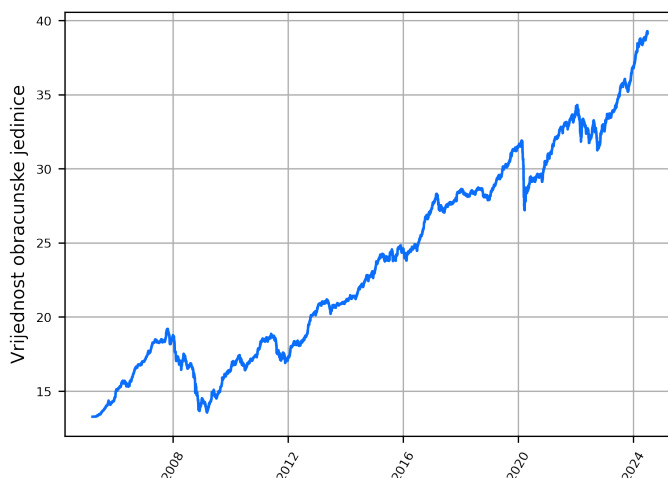
NAV/VOJ

Neto vrijednost imovine na izvještajni datum	81.080.300,65
Vrijednost obračunske jedinice na izvještajni datum	39,1290

10 najvećih pozicija ulaganja

Financijski instrument	Udio u NAV-u
DEPOZIT U ZAGREBAČKA BANKA DOSPIJEĆE: 04.07.2024	4,30%
NOVAC NA EUR RAČUNU	4,04%
CROATI 3 03/11/25 (XS1117298916), MINISTARSTVO FINACIJA	3,78%
JREU GY (IE00BF4G7076), JP MORGA	3,52%
NLBR SV (SI0021117344), NLB	3,51%
KOEI (HRKOEIRA0009), KONČAR D.D.	3,05%
POLAND 2.75 05/25/32 (XS2447602793), REPUBLIKA POLJSKA	3,04%
PETG SV (SI0031102153), PETROL	2,81%
DEPOZIT U ADDIKO BANKA DOSPIJEĆE: 01.07.2024	2,50%
ADRS (HRADRSRA0007), ADRIS	2,38%

Kretanje vrijednosti obračunske jedinice od osnivanja

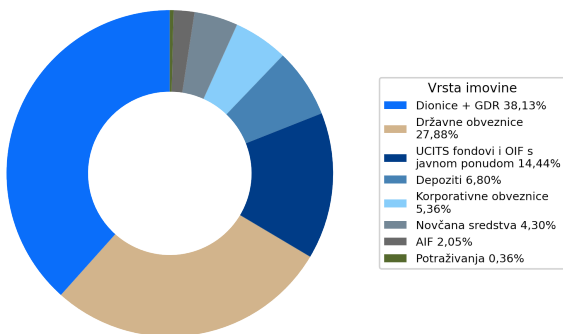


Struktura imovine prema vrsti prenosivih vrijednosnih papira

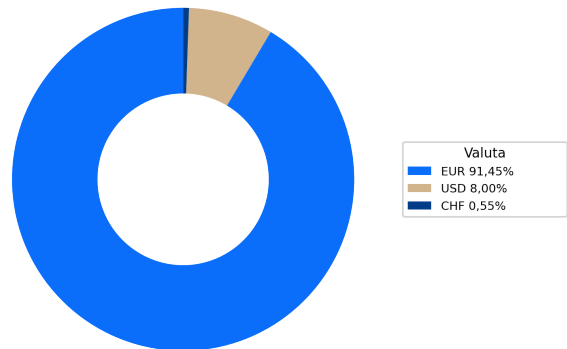
Vrsta vrijednosnog papira	Udio u NaV-u
Prenosivi vrijednosni papiri koji su uvršteni ili se njima trguje na uređenom tržištu	55,03%
Prenosivi vrijednosni papiri kojima se trguje na drugim uređenim tržištima koja redovito posluju, priznata su i otvorena za javnost	0,00%
Nedavno izdani prenosivi vrijednosni papiri sukladno zakonskim uvjetima	33,36%

Struktura imovine fonda

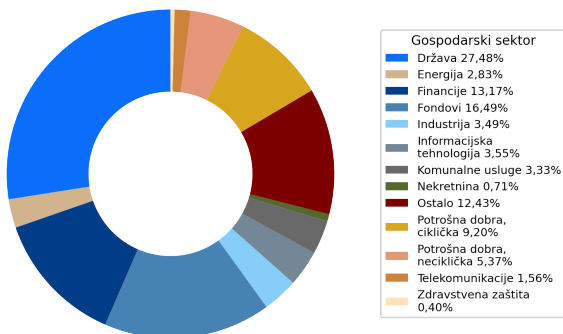
Vrsta imovine



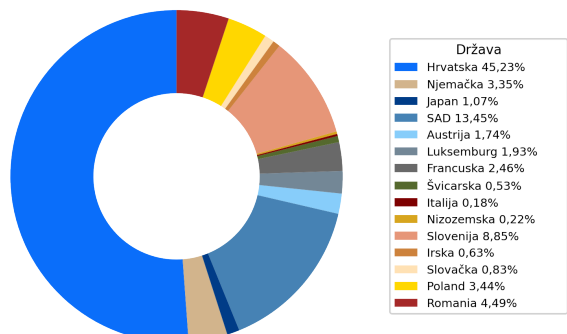
Valutna izloženost



Sektorska izloženost



Geografska izloženost



Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene na datum 06.06.2024.

Vrijednosni papir / ISIN / Izdavatelj	Procijenjena vrijednost
Agro Invest Grupa 2029 / HRAGIGO297A5 / Agro Invest Grupa d.o.o.	96,2107 ²
CIAK Grupa / HRCIAKRA0007 / CIAK Grupa d.d.	6,7463 ⁶
ILIRIJA / HRILRARA0009 / ILIRIJA d.d. za ugostiteljstvo i turizam	24,5097 ⁶
INA 2026 / HRINA0026CA0 / INA INDUSTRIJA NAFTE D.D.	92,5980 ²
JADRAN / HRJDRNRB0002 / JADRAN D.D.	1,4272 ⁵
Luka Rijeka d.d. / HRLKRIRA0007 / Luka Rijeka d.d.	7,8896 ³
MAGMA B / HRMGMARB0004 / MAGMA D.D.	0,0000 ⁴
Meritus ulaganja 2027 / HRMRULO277E9 / Meritus Ulaganja d.d. za upravljanje društvima	100,7010 ²
Meritus ulaganja d.d. / HRMRULRA0009 / Meritus Ulaganja d.d. za upravljanje društvima	217,9226 ⁵
PROFESSIO ENERGIA / HRDLPRRA0007 / PROFESSIO ENERGIA D.D.	41,7095 ⁶
Quattro logistika / HRQTLGRA0001 / Quattro logistika d.d.	1,6363 ⁶
Villa Dubrovnik / HRVIDURA0009 / Villa Dubrovnik d.d.	46,5064 ⁶
ZAGREBAČKI HOLDING 2028 / HRZGHOO287A8 / ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	102,3568 ²

Metoda procjene: 1 Cijena s finansijsko-informacijskog servisa; 2 Interni model vrednovanja - raspon na odgovarajuću krivulju prinosa; 3 Metoda tržišnih multiplikatora; 4 Interni model vrednovanja - odluka Društva; 5 Vaganim prosjekom dvije metode, metoda diskontiranog novčanog toka i metoda tržišnih multiplikatora; 6 Metoda diskontiranog novčanog toka