Osnovne informacije o Fondu

Naziv Fonda: Erste zatvoreni 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
Početna cijena udjela Fonda: 100

OIB mirovinskog društva: 49659289650
Temeljni kapital mirovinskog društva: 82.354.600,00 kuna
OIB Fonda: 52159097038
IBAN Fonda: HR6323300031354249422
Datum osnivanja Fonda: 20.11.2015.
Datum početka rada Fonda: 29.12.2015.

Pokrovitelj Fonda: Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka, Jadranski trg 3/a, OIB 23057039320 (dalje u tekstu: Banka ili Pokrovitelj). Prava i obveze Pokrovitelja Fonda pored Banke može preuzeti i drugo trgovačko društvo u kojem Banka ima udio u temeljnom kapitalu od najmanje 25% (slovima 25 posto), trgovačka društva u kojima neki od dioničara Banke, do četvrtog stupnja povezanosti, posredno ili neposredno, ima udio u temeljnom kapitalu od najmanje 25% (slovima 25 posto), te drugo društvo koje temeljem posebnog odnosa i privole Pokrovitelja i Društva preuzme prava i obveze pokrovitelja Fonda. Fond je namijenjen svim osobama u radnom odnosu u određenom Pokrovitelju. Fondom upravlja Društvo u svoje ime, a za račun Članova Fonda.
Članstvo u Fondu: Članovima Fonda mogu postati sve osobe u radnom odnosu u određenom Pokrovitelju. Članstvo u Fondu ne prestaje ukoliko se privremeno prestanu uplaćivati sredstva. Članstvo u Fondu je dobrovoljno i osobe u radnom odnosu u određenom Pokrovitelju nemaju obvezu učlaniti se u Fond.

Investicijska politika

Ulaganja će se vršiti isključivo u korist članova mirovinskog fonda i to na takav način koji je u najboljem interesu članova uzimajući u obzir poznate činjenice i okolnosti. Društvo će pri ulaganju sredstava Fonda postupati razboritošću, oprezom i skrbi kao da se radi o vlastitim sredstvima. Društvo će ulaganjem većine dijela portfelja u likvidne financijske instrumente osigurati pravovremenu isplatu sredstava članova koji izlaze iz Fonda u pojedinom vremenskom roku. Ulaganja će se vršiti isključivo u korist članova Fonda i to na način koji najbolje odgovara interesu članova. Uzimajući u obzir dobnu strukturu i dinamiku uplata članova strategija ulaganja bit će uravnotežena. Ulaganja u instrumente s fiksnim prinosom činit će najmanje 40% imovine Fonda, a ulaganja u vlasničke vrijednosne papire činit će najmanje 30% imovine Fonda. Obzirom na valutu u kojoj su obveze Fonda prema članovima, prevladavat će ulaganja u vrijednosne papire čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave Republike Hrvatske te vrijednosne papire izdavatelja iz Republike Hrvatske. S ciljem postizanja disperzije ulaganja dio imovine Fonda ulagat će se u vodeće svjetske indekse, bilo dioničkih bilo obvezničkih tržišta.

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: 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.
Naknada za upravljanje: 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 i iznosi 1,5% (jedan cijelih pet posto) godišnje.
Naknada za izlaz: Obračunava se i naplaćuje od ukupnog iznosa na osobnom računu člana Fonda, i iznosi 2,5%. 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 radi isplate mirovina.
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. Visina naknade Depozitaru iznosi 0,020% godišnje.
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.

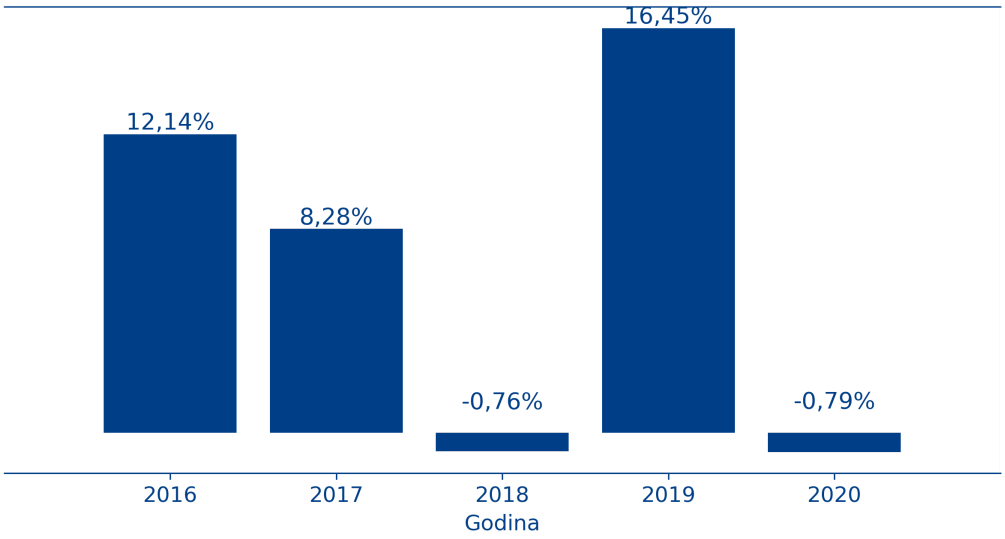
Podaci o prinosu Fonda

Prinos Fonda na dan 30.09.2021.:

Prinos za tekuću godinu	9,00%
Prinos za prethodnih godinu dana	14,19%
Prosječni godišnji prinos od osnutka mirovinskog fonda	7,50%

Prinos za tekuću godinu računa se od 31.12.2020. - 30.09.2021.
Prinos za prethodnih godinu dana računa se od 30.09.2020 - 30.09.2021.
Prosječni godišnji prinos od osnutka mirovinskog fonda računa se od 29.12.2015. - 30.09.2021.

Godišnji prinos Fonda od osnutka



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 indikaciju i nemaju nikakv utjecaj na buduće rezultate poslovanja mirovinskog fonda.

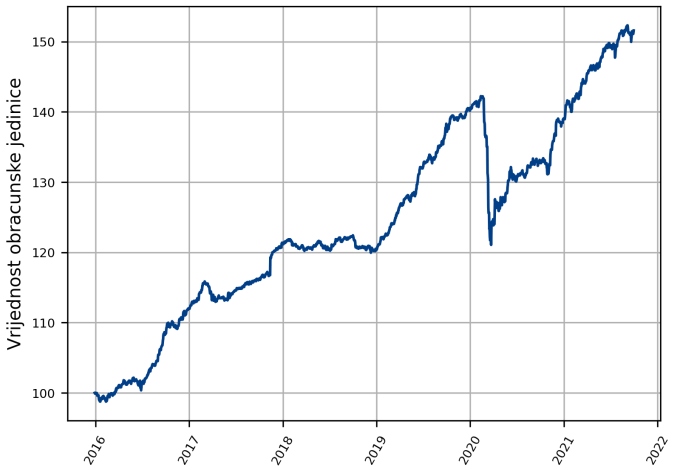
NAV/VOJ

Neto vrijednost imovine na izvještajni datum	47.159.165,68
Vrijednost obračunske jedinice na izvještajni datum	151,5901

10 najvećih pozicija ulaganja

Financijski instrument	Udio u NaV-u
H297A (HRRHMFO297A0), MINISTARSTVO FINANCIJA	12,92%
H282A (HRRHMFO282A2), MINISTARSTVO FINANCIJA	7,18%
H34BA (HRRHMFO34BA1), MINISTARSTVO FINANCIJA	5,62%
CROATI 3 03/20/27 (XS1428088626), RH	4,61%
ATGR (HRATGRRA0003), ATLANTIC	3,56%
PETG SV (SI0031102153), PETROL	3,31%
NLBR SV (SI0021117344), NLB	3,31%
CROATI 3 03/11/25 (XS1117298916), RH	3,20%
SPPE GY (IE00BYYW2V44), STATE STREET	3,00%
SPY5 FP (IE00B6YX5C33), STATE STREET	2,86%

Kretanje vrijednosti obračunske jedinice od osnivanja

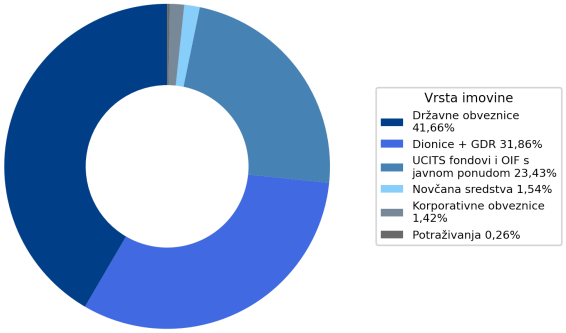


Struktura imovine prema vrsti prenosivih vrijednosnih papira

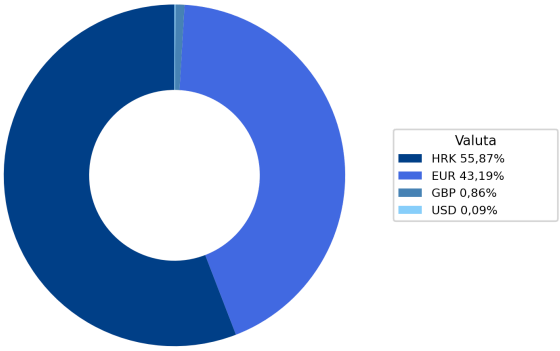
Vrsta vrijednosnog papira	Udio u NaV-u
Prenosivi vrijednosni papiri koji su uvršteni ili se njima trguje na uređenom tržištu	98,38%

Struktura imovine fonda

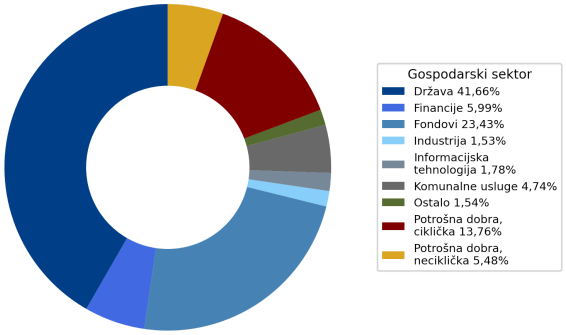
Vrsta imovine



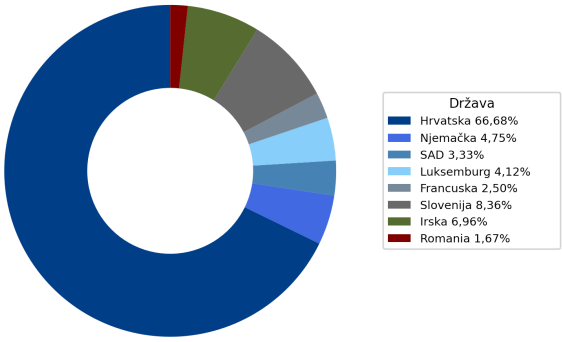
Valutna izloženost



Sektorska izloženost



Geografska izloženost



Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene na datum 30.09.2021.

Vrijednosni papir / ISIN / Izdavatelj	Procijenjena vrijednost
CIAK Grupa / HRCIAKRA0007 / CIAK Grupa d.d.	40,0070[3]
Meritus ulaganja d.d. / HRMRULRA0009 / Meritus Ulaganja d.d. za upravljanje društvima	867,9709[3]
SUNCE KONCERN dd / HRSUKCRA0001 / SUNCE KONCERN d.d. za turizam i ugostiteljstvo	169,9069[3]
Villa Dubrovnik / HRVIDURA0009 / Villa Dubrovnik d.d.	414,2931[3]
ZAGREBAČKI HOLDING 2023 / HRZGHOO237A3 / ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	99,6992[2]

Metoda procjene: 1 Cijena s financijsko-informacijskog servisa; 2 Interni model vrednovanja - raspon na odgovarajuću krivulju prinosa; 3 Metoda tržišnih multiplikatora; 4 Interni model vrednovanja - odluka Društva