Osnovne informacije o Fondu

Naziv Fonda: Nestlé 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: 07471714267
IBAN Fonda: HR7823300031396079044
Datum osnivanja Fonda: 30.06.2017.
Datum početka rada Fonda: 27.07.2017.

Pokrovitelj Fonda: Nestlé Adriatic d.o.o., Zagreb, Avenija Većeslava Holjevca 40, OIB: 00183562417

Članstvo u Fondu: Fond je namijenjen svim zaposlenicima, odnosno bivšim zaposlenicima

Ciljevi, strategija poslovanja Fonda

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 30%, a najviše 70% imovine Fonda. Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire činit će između 30% i 70% 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 obveznickih 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:
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: 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% (jedan posto) godišnje.
Naknada za izlaz: Naknada za izlaz iz Fonda obračunava se i naplaćuje od ukupnog iznosa na osobnom računu člana Fonda, i iznosi 2,5% (dva zarez pet posto). Naknada za izlaz naplaćuje se ako član Fonda prelazi u fond pod upravljanjem drugog društva.
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. Visina naknade Depozitaru iznosi 0,015% 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.

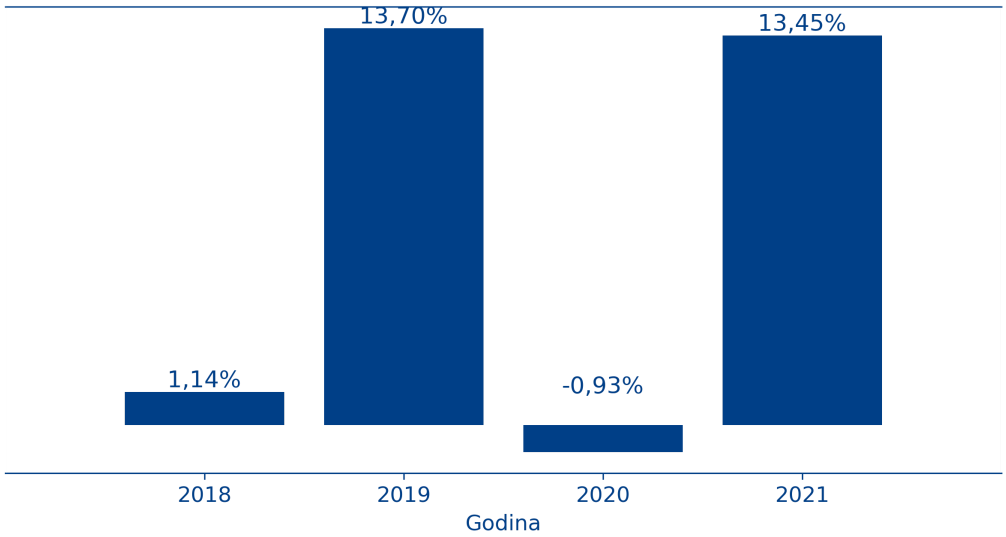
Podaci o prinosu Fonda

Prinos Fonda na dan 31.03.2022.:

Prinos za tekuću godinu	-3,05%
Prinos za prethodnih godinu dana	5,20%
Prosječni godišnji prinos od osnutka mirovinskog fonda	5,17%

Prinos za tekuću godinu računa se od 31.12.2021. - 31.03.2022.
Prinos za prethodnih godinu dana računa se od 31.03.2021 - 31.03.2022.
Prosječni godišnji prinos od osnutka mirovinskog fonda računa se od 27.07.2017. - 31.03.2022.

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 nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja mirovinskog fonda.

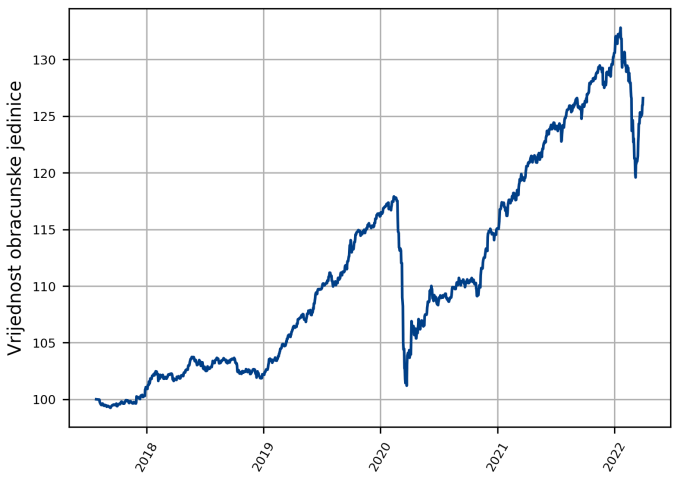
NAV/VOJ

Neto vrijednost imovine na izvještajni datum	2.957.603,36
Vrijednost obračunske jedinice na izvještajni datum	126,5877

10 najvećih pozicija ulaganja

Financijski instrument	Udio u NaV-u
H297A (HRRHMFO297A0), MINISTARSTVO FINANCIJA	10,32%
NOVAC NA HRK RAČUNU	7,94%
H302E (HRRHMFO302E0), MINISTARSTVO FINANCIJA	4,84%
H34BA (HRRHMFO34BA1), MINISTARSTVO FINANCIJA	4,21%
H23BA (HRRHMFO23BA4), MINISTARSTVO FINANCIJA	3,48%
XDWD GY (IE00BJ0KDQ92), XTRACKERS	3,20%
PETG SV (SI0031102153), PETROL	3,19%
ATGR (HRATGRRA0003), ATLANTIC	3,15%
NLBR SV (SI0021117344), NLB	2,96%
PLAG (HRPLAGRA0003), PLAVA LAGUNA D.D.	2,70%

Kretanje vrijednosti obračunske jedinice od osnivanja

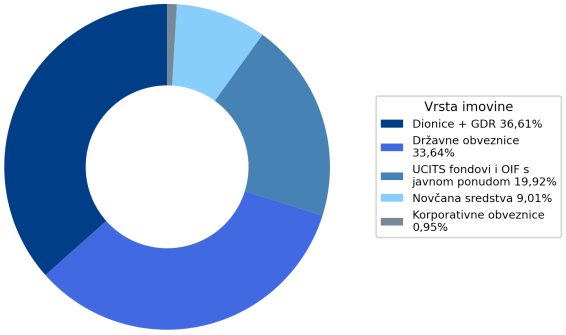


Struktura imovine prema vrsti prenosivih vrijednosnih papira

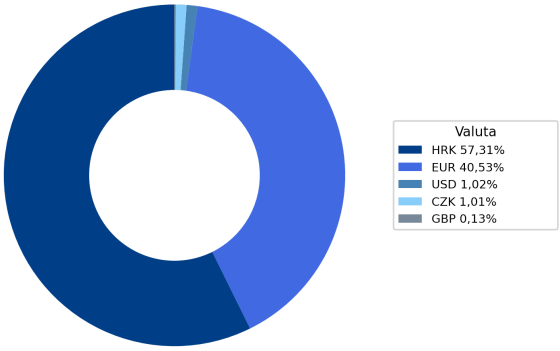
Vrsta vrijednosnog papira	Udio u NaV-u
Prenosivi vrijednosni papiri koji su uvršteni ili se njima trguje na uređenom tržištu	91,12%
Prenosivi vrijednosni papiri kojima se trguje na drugim uređenim tržištima koja redovito posluju, priznata su i otvorena za javnost	0,00%
Nedavno izdani prenosivi vrijednosni papiri sukladno zakonskim uvjetima	0,00%

Struktura imovine fonda

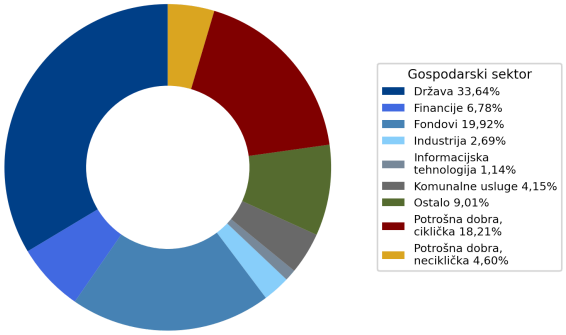
Vrsta imovine



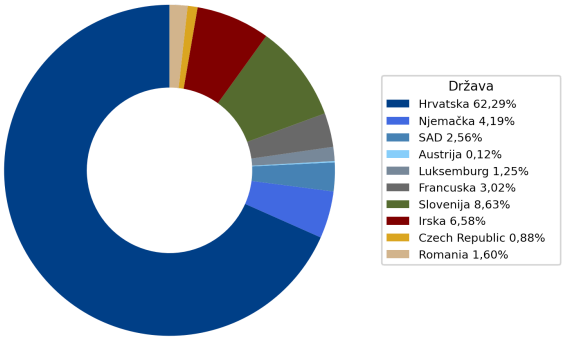
Valutna izloženost



Sektorska izloženost



Geografska izloženost



Vrijednosni papiri vrednovani metodom procjene na datum 31.03.2022.

Vrijednosni papir / ISIN / Izdavatelj	Procijenjena vrijednost
CIAK Grupa / HRCIAKRA0007 / CIAK Grupa d.d.	50,1109[3]
ILIRIJA / HRILRARA0009 / ILIRIJA d.d. za ugostiteljstvo i turizam	174,4401[3]
Meritus ulaganja d.d. / HRMRULRA0009 / Meritus Ulaganja d.d. za upravljanje društvima	931,0503[3]
Villa Dubrovnik / HRVIDURA0009 / Villa Dubrovnik d.d.	512,7520[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