ERSTE d.o.o. – društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Društvo)

Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
www.ersteplavi.hr

Besplatni info telefoni:
0800 50 55
0800 31 31 31
info@ersteplavi.hr

Upisano kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS: 080407542
Matični broj: 01585711
OIB: 49659289650

ERSTE PLAVI EXPERT

Ključni podaci za članove

Opći podaci

Naziv i vrsta fonda: ERSTE PLAVI EXPERT 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 sigurnosti imovine Fonda, te viših prinosa na imovinu Fonda. Prilikom postizanja investicijskog cilja Fonda imovina Fonda ulaže se ravnomjerno u dužničke vrijednosne papire kao i u vlasničke vrijednosne papire – dionice. Primjenjujući aktivnu strategiju ulaganja ovisno o tržišnim uvjetima investicijska politika dopušta mogućnost povećanja odnosno smanjenja izloženosti pojedinoj vrsti vrijednosnih papira (dužničkih ili vlasničkih) do 15% neto imovine Fonda. 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.

IZVOR RIZIKA	VRSTA RIZIKA	UTJECAJ RIZIKA NA FOND
Ulaganje imovine Fonda	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, 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 1,8% godišnje, a obračunava se dnevno na osnovi vrijednosti ukupne imovine Fonda, uma-

ERSTE d.o.o. – društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Društvo)

Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
www.ersteplavi.hr

Besplatni info telefoni:
0800 50 55
0800 31 31 31
info@ersteplavi.hr

Upisano kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS: 080407542
Matični broj: 01585711
OIB: 49659289650

ERSTE PLAVI EXPERT

Ključni podaci za članove

njene 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 Depozitaru

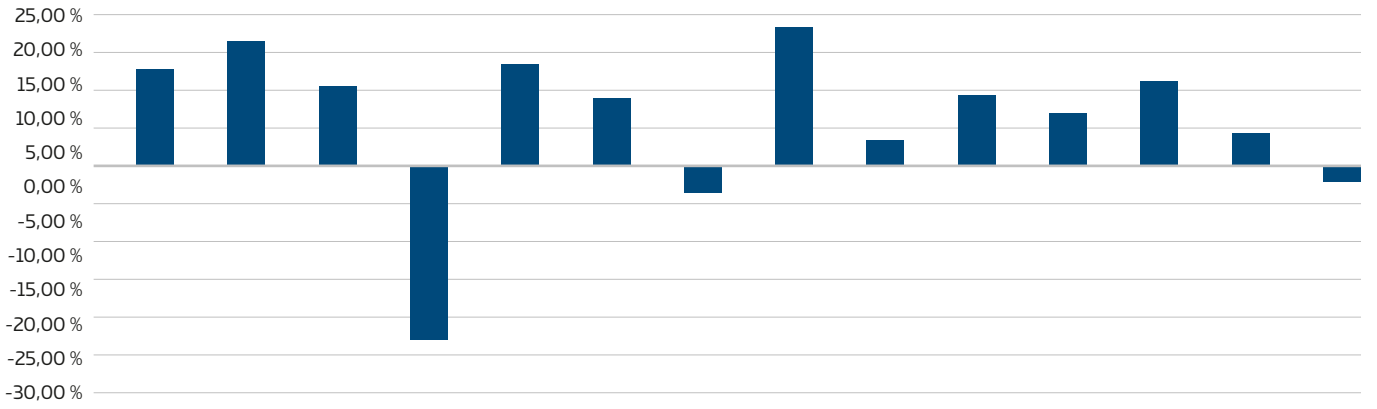
Za pokriće troškova skrbništva Depozitar ima pravo na naknadu sukladnu Zakonu, aktima Agencije te Ugovoru sklopljenom između Depozitara i Društva. Naknada Depozitaru obračunava se dnevno na osnovi vrijednosti ukupne imovine Fonda umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja, a prema slijedećem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

Depozitar obračunava naknadu u visini 0,025% (2,5 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



	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.
Prinosi	12,70 %	16,44 %	10,45 %	-23,02 %	13,42 %	8,88 %	-3,53 %	18,29 %	3,37 %	9,36 %	6,88 %	11,13 %	4,31 %	-2,09 %

ERSTE PLAVI
Mirovinski fondovi