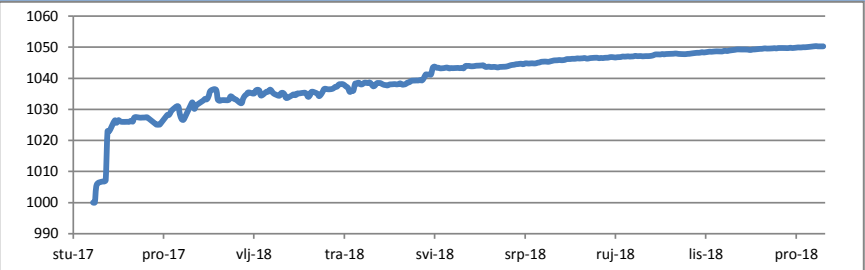


TROMJESEČNI IZVJEŠTAJ ZA ČLANOVE FONDA
CROATIA OSIGURANJE 1000C DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND 31.12.2018.



PODACI O PRINOSU I KRETANJE CIJENE UDJELA FONDA

Prinos u kvartalu	0,25%
Polugodišnji prinos	0,64%
Godišnji prinos	2,45%
Prinos u tekućoj godini (31.12.17. - 31.12.18.)	2,45%
Prinos od osnutka	5,03%
Prosječan godišnji prinos od osnutka	4,54%
Prinos u 2017. godini (31.12.16. - 31.12.17.)	2,52%
Prinos u 2016. godini (31.12.15. - 31.12.16.)	-
Prinos u 2015. godini (31.12.14. - 31.12.15.)	-
Prinos u 2014. godini (31.12.13. - 31.12.14.)	-
Prinos u 2013. godini (31.12.12. - 31.12.13.)	-



Nominalni prinos mirovinskog fonda predstavlja postotnu razliku između vrijednosti obračunske jedinice na zadnji dan razdoblja za koji se prinos računa i obračunske jedinice na zadnji dan koji je prethodio tom razdoblju. Prosječan godišnji prinos od osnutka izračunava se kao geometrijski prosjek prinosa u razdoblju od osnutka do zadnjeg dana razdoblja. Rezultati poslovanja fonda ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indicaciju i nemaju nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja fonda. Prilikom izračuna prinosa uzeti su u obzir svi troškovi i naknade Fonda osim ulaznih i izlaznih naknada.

INVESTICIJSKA STRATEGIJA, STRUKTURA ULAGANJA I IZLOŽENOSTI FONDA

TOP 10 ULAGANJA FONDA:		SEKTORSKA IZLOŽENOST FONDA:		VALUTNA IZLOŽENOST:	
Naziv instrumenta / izdavatelj:	% NAV-a	Sektor	% NAV-a	Valuta	% NAV-a
NETO NOVAC HRK / SKRBNIČKI RAČUN HPB	93,85%	Neto novac	93,88%	HRK	99,65%
H297A / MIN. FIN. RH	5,20%	Država	5,52%	USD	0,19%
3ATG / ATLANTIC GRUPA D.D.	0,69%	Potrošačka dobra i usluge	0,69%	PLN	0,14%
CROATI 6,375 03/21 / MIN. FIN. RH	0,18%	UKUPNO:	100,09%	EUR	0,02%
POLGB 2 2021 / Poljska	0,14%			UKUPNO:	100,00%
NETO NOVAC EUR / SKRBNIČKI RAČUN HPB	0,02%			GEOGRAFSKA IZLOŽENOST:	
NETO NOVAC USD / SKRBNIČKI RAČUN HPB	0,01%			Država	% NAV-a
UKUPNO:	100,06%			Hrvatska	99,86%
				Poljska	0,14%
				UKUPNO:	100,00%
IZLOŽENOST FONDA PO TIPU INSTRUMENTA:		VRIJEDNOSNI PAPIRI PREMA VRSTAMA TRŽIŠTA:		INSTRUMENTI VREDNOVANI METODAMA PROCJENE:	
Tip finacijskog instrumenta	% NAV-a	Prenosivi vrijednosni papiri	% NAV-a:	3ATG (100,6894); metodom diskontiranog novčanog tijeka	
Neto novac	93,80%	Uređeno tržište RH, EU, OECD	6,20%		
Obveznica	6,20%	Drugo uređeno tržište RH, EU, OECD	0,00%		
UKUPNO:	100,00%	Nedavno izdani vrijednosni papiri	0,00%		

Ulagateljski cilj CROATIA OSIGURANJE 1000C dobrovoljnog mirovinskog fonda jest konzervativnim pristupom ulaganju zaštititi imovinu članova te ostvariti stabilan rast uz što manje oscilacije vrijednosti. Prema ciljanoj alokaciji 90 % imovine ulaže se u obveznice, depozite, kratkoročne vrijednosne papire, repo poslove, udjele u UCITS fondovima i udjele ili dionice investicijskih fondova koji pretežito ulažu u vrijednosne papire s fiksnim prinosom. Preostalih 10 % imovine ulaže se u dionice i udjele/dionice investicijskih fondova koji pretežito ulažu u dionice. Ciljana alokacija je orijentacijska, a stvarna razina ulaganja ovisit će prvenstveno o tržišnim okolnostima.

RIZICI POSLOVANJA FONDA

Naziv rizika	Sklonost riziku	Opis rizika
Tržišni rizik – rizik promjene cijena	Niska	Rizik promjene cijene finacijskog instrumenta.
Tržišni rizik – rizik promjene kamatnih stopa	Niska	Rizik promjene cijene finacijskog instrumenta uslijed promjene razine kamatnih stopa.
Tržišni rizik – rizik promjene tečaja valuta	Niska	Rizik promjene cijene imovine uslijed promjene razine valutnog tečaja
Kreditni rizik	Niska	Rizik neisplate glavnice, kamate, i ostalih ugovorenih obveza te rizik namire i druge ugovorne strane.
Rizik likvidnosti	Niska	Rizik nemogućnosti ispunjavanja potrebe za novcem i prodaje finacijskih instrumenata na tržištu.
Rizik koncentracije	Niska	Rizik velike izloženosti portfelja prema jednom izdavatelju ili grupi povezanih izdavatelja.
Rizik namire i rizik druge ugovorne strane	Niska	Rizik neispunjena ugovornih obveza iz transakcija ili prilikom namire transakcija.
Operativni rizik	Niska	Rizik tehničke i informatičke infrastrukture, vanjskih događaja, prijevare, ljudskog faktora, delegiranja funkcija.
Rizik usklađenosti	Niska	Rizik neusklađenosti sa važećim zakonskim propisima.
Rizik promjene propisa	Niska	Rizik koji roizlazi iz promjene zakonskog okvira poslovanja.
Rizik učinkovitosti upravljanja portfeljem	Niska	Rizik da Fond neće ostvariti odgovarajući usporediv prinos sa sličnim fondovima.

Ulaganje u Fond predstavlja preuzimanje određenih rizika

Sklonost preuzimanju rizika određuje se strategijom upravljanja rizicima za pojedini rizik i za ukupni portfelj kako je određeno prospektom fonda.

Sklonost riziku ocjenjuje se skalom značajnosti kao: niska, umjerena i visoka.

OSNOVNE INFORMACIJE O FONDU

Društvo za upravljanje: CROATIA OSIGURANJE mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o. Jagićeva 33, 10000 Zagreb OIB: 81231269363 Vrsta fonda: Otvoreni dobrovoljni mirovinski fond Datum početka rada fonda: 23.11.2017 Početna vrijednost obračunske jedinice: 1000 HRK	Valuta fonda: HRK Vrijednost obračunske jedinice na izvještajni datum: 1.050,2681 HRK Neto vrijednost imovine na izvještajni datum: 19.100.344,41 HRK Naziv depozitara: Hrvatska poštanka banka d.d., Zagreb Naknada depozitaru: 0,09%	Naknada za upravljanje: 0,75% Izlazna naknada: 7% u prve tri godine članstva 1,5% nakon treće godine Ulazna naknada: jednokratno 1250 kn, naplaćuje se od prvih uplata ili 7% za prve tri godine do 350,00 kn godišnje te 1,5% nakon tri godine do 75kn godišnje
---	--	---