

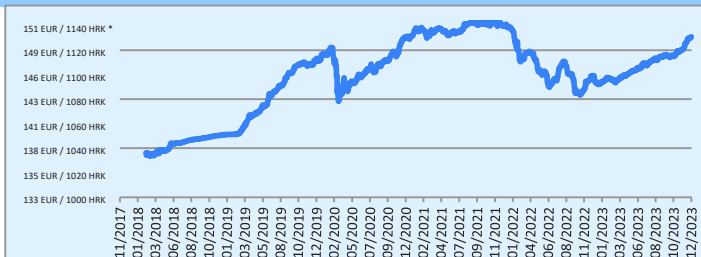
TROMJESEČNI IZVJEŠTAJ ZA ČLANOVE

CO 1000C DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG FONDA: 31.12.2023.



PODACI O PRINOSU I KRETANJE CIJENE UDJELA FONDA

Prinos u kvartalu (30.09.23. - 31.12.23.)	1,33%
Polugodišnji prinos (30.06.23. - 31.12.23.)	1,89%
Godišnji prinos (31.12.22. - 31.12.23.)	3,37%
Prinos u tekućoj godini (31.12.22. - 31.12.23.)	3,37%
Prinos od osnutka (23.11.17. - 31.12.23.)	12,55%
Prosječan godišnji prinos od osnutka (23.11.17. - 31.12.23.)	1,95%
Prinos u 2022. godini (31.12.21. - 31.12.22.)	-4,05%
Prinos u 2021. godini (31.12.20. - 31.12.21.)	0,76%
Prinos u 2020. godini (31.12.19. - 31.12.20.)	1,76%
Prinos u 2019. godini (31.12.18. - 31.12.19.)	5,37%
Prinos u 2018. godini (31.12.17. - 31.12.18.)	2,45%



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 proteklom razdoblju 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
H253B / Republic of Croatia	16,05%	Država	85,79%	EUR	95,98%
EUB 0 04/05/24 / Europska Unija	6,01%	Komunalne usluge	4,02%	USD	2,95%
BTF 0 04/17/24 / French Republic	5,51%	Financije	3,82%	CZK	1,05%
EUB 0 02/09/24 / Europska Unija	5,25%	Potrošačka dobra i usluge	2,86%	HUF	0,02%
BTF 0 03/06/24 / French Republic	5,14%	Ostalo	2,08%	RON	0,00%
H287A / Republic of Croatia	4,53%	Industrija	1,43%		
EUB 0 05/10/24 A / Europska Unija	4,51%				
H297A / Republic of Croatia	4,51%				
H267E / Republic of Croatia	3,94%				
ZGHO-O-287A / ZAGREBAČKI HOLDING D.O.O.	3,86%				
UKUPNO:		100,00%	UKUPNO:		100,00%
IZLOŽENOST FONDA PO TIPU INSTRUMENTA:		VRIJEDNOSNI PAPIRI PREMA VRSTAMA		GEOGRAFSKA IZLOŽENOST:	
		TRŽIŠTA:		Država	% NAV-a
Tip finacijskog instrumenta		Prenosivi vrijednosni papiri		% NAV-a:	
Obveznica	61,80%	Uređeno tržište RH, EU, OECD		Hrvatska	
Zapis	31,43%	Drugo uređeno tržište RH, EU, OECD		Francuska	
Udio u investicijskim fondovima	4,10%	Nedavno izdani vrijednosni papiri		Rumunjska	
Udio u investicijsko...	1,70%	UKUPNO:		Irska	
Neto novac i novčani ekvivalenti	0,97%			SAD	
UKUPNO:				Bugarska	
				Slovenija	
				UKUPNO:	
				100,00%	

INSTRUMENTI VREDNOVANI METODAMA PROCJENE na 31.12.2023 :

Obveznice vrednovane internim modelom vrednovanja (metoda diskontiranih novčanih tokova): M SAN GRUPA d.o.o. (3MSA) 93,168; ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK d.d.(3RIB5) 98,44; GRAD VARAŽDIN (4GVZ) 84,3733; Atlantic grupa d.d.(3ATG2) 93,7632

Obveznice vrednovane cijenom s financijsko-informacijskog servisa: Ministarstvo financija RH (H267E) 98,026, RH (H275E) 92,947 i (H287A) 89,56

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 ovisi će prvenstveno o tržišnim okolnostima.

RIZICI POSLOVANJA FONDA

Naziv rizika	Sklonost riziku	Opis rizika
Tržišni rizik – rizik promjene cijena	Niska	Rizik promjene cijene financijskog instrumenta.
Tržišni rizik – rizik promjene kamatnih stopa	Umjerena	Rizik promjene cijene financijskog instrumenta uslijed promjene razine kamatnih stopa.
Tržišni rizik – rizik promjene tečaja valuta	Niska	Rizik promjene cijene imovine uslijed promjene razine valutnog tečaja
Kreditni rizik	Umjerena	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	Umjerena	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 proizlazi 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 koji su određeni strategijom upravljanja rizicima, a u skladu s načelima ulaganja mirovinskog fonda.		
Sklonost preuzimanju rizika određuje se strategijom upravljanja rizicima za pojedini rizik i za ukupni portfelj kako je određeno prospektom fonda.		

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		Vrijednost obračunske jedinice na izvještajni datum: 147,420 EUR / 1110,74 HRK	Ulazna naknada Bez ulazne naknade od 01.01.2019.
		Neto vrijednost imovine na izvještajni datum: 4.411.004,78 EUR / 33.234.715,521 HRK	1.250 kn od prvih uplata ili 7% u prve tri godine članstva te 1,5% nakon treće godine za članove ućlanjene do 31.12.2018.
Vrsta fonda: Otvoreni dobrovoljni mirovinski fond		Naziv depozitara: Hrvatska poštanka banka d.d., Zagreb	
Datum početka rada fonda: 23.11.2017		Naknada depozitaru: 0,09%	Izlazna naknada 2,5% od 01.01.2019.,
Početna vrijednost obračunske jedinice: 1000 HRK / 132,7228 EUR *		Naknada za upravljanje: 0,75%	za prijenos sredstava u fond pod upravljanjem drugog Društva.
Valuta fonda: EUR		Iznos minimalne uplate: Prema izboru člana	1,5% nakon četvrte godine članstva za članove ućlanjene do 31.12.2018.

* Vrijednosti u kunama izračunate su primjenom fiksnog tečaja konverzije kune u euro 7,53450