

TROMJESEČNI IZVJEŠTAJ ZA ČLANOVE
CO 1000C DOBROVOLJNOG MIROVINSKOG FONDA:

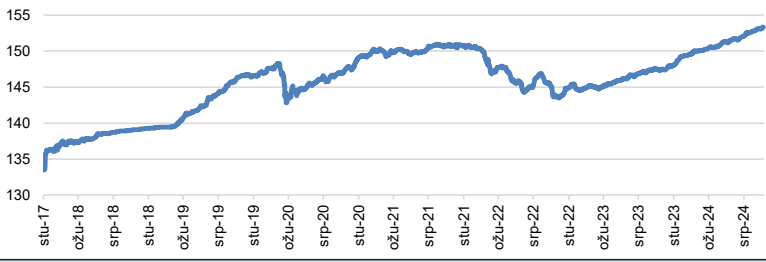
30.09.2024



PODACI O PRINOSU I KRETANJE CIJENE UDJELA FONDA

Kvartalni prinos (30.06.2024 - 30.09.2024)	1,07%
Polugodišnji prinos (31.03.2024 - 30.09.2024)	1,79%
Godišnji prinos (30.09.2023 - 30.09.2024)	3,98%
Prinos u tekućoj godini (31.12.2023 - 30.09.2024)	2,62%
Prinos od osnutka (23.11.2017 - 30.09.2024)	15,50%
Prosječan godišnji prinos od osnutka (23.11.2017 - 30.09.2024)	2,12%

Godišnji prinosi zadnjih 5 godina	
Prinos u 2019. (31.12.2018 - 31.12.2019)	5,37%
Prinos u 2020. (31.12.2019 - 31.12.2020)	1,76%
Prinos u 2021. (31.12.2020 - 31.12.2021)	0,76%
Prinos u 2022. (31.12.2021 - 31.12.2022)	-4,05%
Prinos u 2023. (31.12.2022 - 31.12.2023)	3,37%



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:	
Naziv instrumenta / izdavatelj:	% NAV-a
H253B - Republika Hrvatska	13,54%
EUB 0 11/08/24 - Europska Unija	9,83%
BTF 0 03/12/25 - Republika Francuska	8,86%
BTF 0 02/12/25 - Republika Francuska	8,39%
BGOSK 4 03/13/32 - Bank Gospodarstwa Krajowego	4,40%
H287A - Republika Hrvatska	3,95%
EUB 0 03/07/25 - Europska Unija	3,86%
H297A - Republika Hrvatska	3,84%
H267E - Republika Hrvatska	3,36%
ZGHO-O-287A - Zagrebački Holding d.o.o.	3,26%
UKUPNO:	63,29%

SEKTORSKA IZLOŽENOST FONDA:	
Sektor	% NAV-a
Država	79,78%
Financije	10,15%
Komunalne usluge	4,33%
Potrošačka dobra i usluge	2,40%
Ostalo	1,68%
Energija	1,09%
Industrija	0,57%
UKUPNO:	100,00%

VALUTNA IZLOŽENOST:	
Valuta	% NAV-a
EUR	92,53%
USD	4,44%
CZK	3,02%
HUF	0,01%
RON	0,00%
UKUPNO:	100,00%

IZLOŽENOST FONDA PO TIPU INSTRUMENTA:	
Tip finacijskog instrumenta	% NAV-a
Obveznica	59,30%
Zapis	36,12%
Udio u investicijskim fondovima	4,03%
Neto novac i novčani ekvivalenti	0,35%
Dionica	0,20%
UKUPNO:	100,00%

INSTRUMENTI PREMA VRSTAMA TRŽIŠTA:	
Prenosivi vrijednosni papiri	% NAV-a
Uređeno tržište RH, EU, OECD	100,00%
Drugo uređeno tržište RH, EU, OECD	0,00%
Nedavno izdani vrijednosni papiri	0,00%
UKUPNO:	100,00%

INSTRUMENTI VREDNOVANI METODAMA PROCJENE:	
Instrumenti	Cijena
Obveznice vrednovane internim modelom vrednovanja (metoda diskontiranih novčanih tokova)	
M San Grupa d.o.o. (3MSA)	95,25
Erste & Steiermarkische Bank d.d. (3RIB5)	98,99
Atlantic Grupa d.d. (3ATG2)	96,75
Obveznice vrednovane cijenom s finacijsko-informacijskog servisa	
Republika Hrvatska (H275E)	94,74
Republika Hrvatska (H287A)	91,51
Republika Hrvatska (H267E)	98,40

GEOGRAFSKA IZLOŽENOST:	
Zemlja / regija	% NAV-a
Hrvatska	41,20%
Francuska	20,28%
EMU	13,73%
Rumunjska	9,26%
SAD	4,42%
Poljska	4,41%
Češka	4,04%
Irska	2,65%
Poljska	3,96%
Irska	2,94%
Luksemburg	1,92%
UK	1,53%
Nizozemska	0,49%
UKUPNO:	100,00%

Investicijski cilj Fonda je očuvanje vrijednosti uloga uz ostvarenje što veće profitabilnosti ulaganja, kako bi se osigurala sredstva za isplatu mirovina članovima Fonda poštujući pozitivne zakonske propise. Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda uz konzervativan pristup u kreiranju portfelja Fonda. Društvo će nastojati da 80% imovine Fonda bude uloženo u niskorizične vrijednosne papire, 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. Oko 20% imovine Fonda uložit će se u dionice i udjele/dionice investicijskih fondova koji pretežito ulažu u dionice.

Navedeni omjeri su orijentacijski, 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	Umjerena	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	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.

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	Vrijednost obračunske jedinice na izvještajni datum: 153,2894 EUR Neto vrijednost imovine na izvještajni datum: 5.881.823,04 EUR Naziv depozitara: Hrvatska poštanka banka d.d., Zagreb Naknada depozitaru: 0,09% Naknada za upravljanje: 0,75% Iznos minimalne uplate Prema izboru člana	Ulazna naknada: Bez ulazne naknade od 01.01.2019. 1.250 kn od prvih uplata ili 7% u prve tri godine članstva te 1,5% nakon treće godine za članove učlanjene do 31.12.2018. Izlazna naknada: 2,5% od 01.01.2019., za prijenos sredstava u fond pod upravljanjem drugog Društva. 1,5% nakon četvrte godine članstva za članove učlanjene do 31.12.2018.
Vrsta fonda: Otvoreni dobrovoljni mirovinski fond		
Datum početka rada fonda: 23.11.2017		
Početna vrijednost obračunske jedinice: 132,7228 EUR		
Valuta fonda: EUR		