

## **KLJUČNI PODACI ZA ČLANOVE**

---

### **OPĆI PODACI:**

Naziv i vrsta fonda: Policijski zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond kojim upravlja Erste društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

Vrsta fonda: zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond

### **CILJEVI I INVESTICIJSKA POLITIKA**

Investicijski cilj Fonda je osiguravanje dodatnog izvora primanja u mirovini svojim članovima. Prilikom postizanja investicijskog cilja Fonda imovina Fonda ulaže se isključivo u korist članova Policijskog zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda i to na način koji najbolje odgovara interesu članova uzimajući u obzir poznate činjenice i okolnosti; i to u dužničke vrijednosne papire kao i u vlasničke vrijednosne papire - dionice. 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.

Uzimajući u obzir dobnu strukturu i dinamiku uplata članova strategija ulaganja bit će umjereno konzervativna. Ulaganja u instrumente s fiksnim prinosom činit će najmanje 65% a najviše 85% imovine Fonda. Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire činit će između 15% i 30% imovine Fonda, najmanje 5% imovine bit će uloženo u vlasničke vrijednosne papire i inozemnih izdavatelja i izdavatelja iz Republike Hrvatske. Sukladno zakonskom ograničenju ulaganja 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 obvezničkih tržišta.

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.

VRSTA RIZIKA	UTJECAJ RIZIKA NA FOND
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

## 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

Naknada za upravljanje Fondom se obračunava 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 petposto), a ista će se obračunati prije isplate tom članu Fonda te će se isplatiti u korist Fonda.

Naknada za izlaz naplaćuje se ako član Fonda prelazi u fond pod upravljanjem drugog društva.

Izlazna naknada se ne naplaćuje prilikom prijenosa sredstava člana Fonda u drugi dobrovoljni mirovinski fond kojim upravlja Društvo, kao ni prilikom prijenosa sredstava radi isplate mirovina, kao niti u drugim slučajevima propisanim Zakonom.

## **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. Depozitar obračunava naknadu u visini 0,025% (2,5 bps) 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.

## **POVIJESNI PRINOS**

Policijski zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond osnovan je 22. svibnja 2018. godine temeljem rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.