

Policijski zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond (Policijski ZDMF)

Pokrovitelj fonda: Nezavisni sindikat djelatnika MUP-a RH

Zatvoreni dobrovoljni mirovinski fondovi osnivaju se na zahtjev pokrovitelja (u ovom slučaju pokrovitelj fonda je: Nezavisni sindikat djelatnika MUP-a RH). Pokrovitelj je pravna ili fizička osoba, uključujući i sindikate i poslodavce te udruge samostalnih djelatnosti, koja na bilo koji način sudjeluje u osnivanju zatvorenog fonda i uplatama u zatvoreni fond u ime članova fonda.

Prednost je takvih fondova što pokrovitelji mogu dogovoriti s društvom za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom posebne uvjete za svoje članove (npr. plaćanje niže ulazne naknade u odnosu na otvorene dobrovoljne mirovinske fondove).



Mirovinsko društvo koje upravlja fondom: Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
OIB mirovinskog društva: 49659289650
Temeljni kapital mirovinskog društva: 82.354.600 kuna
Adresa: Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
Banka skrbnik: Splitska banka d.d., Domovinskog rata 61, Split

Prije ulaganja svaki je član dužan upoznati se s Ključnim podacima za članove, Prospektom i Statutom fonda i Obavijesti o zaštiti osobnih podataka koji su dostupni kod:

Mirovinsko društvo:
Erste d.o.o. – društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima
Info telefon: 0800 31 31 31
www.ersteplavi.hr

Pokrovitelj fonda:
NSD MUP
tel: (01) 2426 440
fax: (01) 2426 494
e-mail: nsdmup-a@nsdmup-a.hr
www.nsdmup-a.hr/contact.php

Posrednik:
L.I.F.E. Holding GmbH
Podružnica Zagreb
mob: 098 485 266
e-mail: info@life-holding.hr

ERSTE PLAVI
Mirovinski fondovi



**Živimo sve dulje.
Mogli bismo i bolje.**

ERSTE PLAVI
Mirovinski fondovi



Iskoristite državne poticaje!

Uz redovite prinose, država će vašoj štednji dodati još 15% iznosa godišnjih uplata, a najviše 750 kuna godišnje.

**Državni poticaji:
750 kn godišnje**

Vaš je novac uvijek vaš

Svojom ušteđevinom možete raspolagati već s navršениh 50 godina, bez obzira na to jeste li u radnom odnosu ili niste. U slučaju smrti novac u dobrovoljnom mirovinskom fondu pripada vašim nasljednicima.

100 je dovoljno za početak!

Visinu i dinamiku uplata prilagodite svojim primanjima i troškovima. Štedjeti možete već od 100 kuna mjesečno.

U Policijskom ZDMF zaračunava se niža jednokratna ulazna i upravljačka naknada u odnosu na naknade u otvorenim dobrovoljnim mirovinskim fondovima:

- jednokratna ulazna naknada 200 kn
- naknada za upravljanje 1% godišnje
- naknada banci skrbniku 0,025% godišnje
- naknada za upravljanje i naknada banci skrbniku uračunate su u cijenu udjela.

Okvirni izračuni

Izračun je informativnog karaktera, predstavlja približnu procjenu ušteđenih sredstava i ne predstavlja obvezu ili obećanje Društva da će iste ostvariti. Izračun uključuje jednokratnu ulaznu naknadu u visini od 200 kuna uz pretpostavljeni godišnji prinos od 4% i 15% državnih poticajnih sredstava. Prinosi iz prošlosti imaju isključivo informativni karakter i ne predstavljaju indicaciju mogućih prinosa u budućnosti.

Mirovinski fondovi mogu bilježiti, ovisno o vrsti fonda i tržištima na koja ulažu, oscilacije vrijednosti udjela te ovisno o tržišnim kretanjima mogu rezultirati i negativnim prinosom. Ulozi u fond nisu osigurani niti je zajamčen povrat glavnice.

→ **Prinosi i poticaji**

● Ukupno uplaćeno u fond

Broj godina štednje: 10 godina

Mjesečna uplata: **200 kn**

- Državna poticajna sredstva (3.600,00 kn) uvećana za prinos: **4.226,49 kn**
- Uplate uvećane za prinos: **29.044,10 kn**

● Ukupno uplaćeno u fond: **24.000,00 kn**



Za 10 god. ukupno ćete u fond uplatiti **24.000,00 kn**
Ukupno stanje na osobnom računu bit će **33.270,59 kn**

Broj godina štednje: 20 godina

Mjesečna uplata: **200 kn**

- Državna poticajna sredstva (7.200,00 kn) uvećana za prinos: **10.469,85 kn**
- Uplate uvećane za prinos: **72.331,55 kn**

● Ukupno uplaćeno u fond: **48.000,00 kn**



Za 20 god. ukupno ćete u fond uplatiti **48.000,00 kn**
Ukupno stanje na osobnom računu bit će **82.801,40 kn**

Broj godina štednje: 30 godina

Mjesečna uplata: **200 kn**

- Državna poticajna sredstva (10.800,00 kn) uvećana za prinos: **19.711,54 kn**
- Uplate uvećane za prinos: **136.407,55 kn**

● Ukupno uplaćeno u fond: **72.000,00 kn**



Za 30 god. ukupno ćete u fond uplatiti **72.000,00 kn**
Ukupno stanje na osobnom računu bit će **156.119,09 kn**

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 obračunava u iznosu od 200,00 (dvjesto) kuna od iznosa prve uplate za račun pojedinog Člana Sindikata, tako da se odbija od prvog iznosa koji je uplaćen u Fond za račun svakog i pojedinog člana Fonda. U slučaju da iznos prve uplate za račun pojedinog Člana Sindikata nije dostatan za pokriće cijelog iznosa ulazne naknade, preostali iznos ulazne naknade će se obračunati i odbiti od svake sljedeće pojedine uplate za račun pojedinog Člana Sindikata tako dugo dok ne bude u cijelosti namiren iznos od 200,00 (dvjesto) kuna. Ukoliko Članovi Sindikata postanu članovi Fonda na način da u članstvo u Fondu prelaze iz kojeg drugog otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda kojim Društvo upravlja tada se ulazna naknada u Fond ne plaća.

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 10%(deset posto), 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 u mirovinsko osiguravajuće društvo radi isplate mirovina, kao niti u drugim slučajevima propisanim Zakonom.

Članu Fonda, koji je navršio 50 godina života te je protekao rok na koji je Ugovor o članstvu sklopljen, a na osobnom računu ostvario je sredstva niža od 10.000,00 kuna, Društvo može isplatiti ukupno ostvarena sredstva, jednokratno bez naplate izlazne naknade

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.