

**HRVATSKA OSIGURAVAJUĆA KUĆA – dioničko društvo za osiguranje**  
**Capraška ulica 6**  
**10000 Zagreb**

**VRIJEDNOSNICA: HOKO-O-30CA / ISIN: HRHOKOO30CA0**  
**LEI: 7478000090THK2NOZI72**  
**MATIČNA DRŽAVA ČLANICA: Republika Hrvatska**  
**SEGMENT UREĐENOG TRŽIŠTA: Redovito tržište Zagrebačke burze**

Zagreb, 11. prosinca 2025. godine

### **POZIV NA UPIS OBVEZNICA DRUŠTVA HOK-OSIGURANJE d.d.**

HRVATSKA OSIGURAVAJUĆA KUĆA – dioničko društvo za osiguranje, sa sjedištem u Zagrebu, Capraška ulica 6, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem subjekta upisa MBS: 080401248, OIB: 00432869176 („**Izdavatelj**“) namjerava izdati obveznice na domaćem tržištu kapitala ukupnog nominalnog iznosa od EUR 3.500.000,00 s fiksnom godišnjom kamatnom stopom od 3,75% uz polugodišnju isplatu kamata i jednokratno dospijeće glavnice nakon 5 godina, oznake vrijednosnog papira HOKO-O-30CA i međunarodne identifikacijske oznake (ISIN) HRHOKOO30CA0 („**Obveznice**“).

Izdavatelj je dana 27. studenog 2025. godine na internetskim stranicama Izdavatelja <https://www.hok-osiguranje.hr/informacije-o-hoko-o-30ca/> i Zagrebačke burze d.d. („**Zagrebačka burza**“) <https://eho.zse.hr/obavijesti-izdavatelja/view/64215> objavio Prospekt izdanja i uvrštenja 3.500.000 obveznica od 25. studenog 2025. godine („**Prospekt**“) te su isključivo informacije sadržane u Prospektu mjerodavne za donošenje odluke o ulaganju u Obveznice. Odobrenje Prospekta od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga se ne treba smatrati odobrenjem Obveznica ili preporukom ulaganja u Obveznice. Potencijalnim ulagateljima preporučuje se pročitati Prospekt prije donošenja odluke o ulaganju kako bi u potpunosti razumjeli potencijalne rizike i koristi povezane s odlukom o ulaganju u Obveznice.

Izdanje Obveznica se provodi kao javna ponuda ulagateljima. Obveznice mogu upisati i uplatiti profesionalni ulagatelji i kvalificirani ulagatelji, odnosno profesionalni ulagatelji i kvalificirani nalagodavatelji (kako je svaki od tih pojmova definiran Zakonom o tržištu kapitala (Narodne novine brojevi 65/2018, 17/2020, 83/2021, 151/2022, 85/2024, 126/2025). Minimalni iznos pojedine transakcije pri upisu obveznica iznosi 100.000,00 EUR. Maksimalni iznos upisa Obveznica po pojedinom ulagatelju nije ograničen.

Imatelji postojećih obveznica Izdavatelja oznake HOKO-O-25CA i međunarodne identifikacijske oznake (ISIN) HRHOKOO25CA0 („**Postojeće obveznice**“) imaju mogućnost zamjene Postojećih obveznica za Obveznice na dan izdanja Obveznica („**Dan izdanja**“).

Čista cijena po kojoj će Izdavatelj ponuditi zamjenu Postojeće obveznice za Obveznice iznositi će 100,00% glavnice Postojeće obveznice preračunate iz HRK u EUR prema fiksnom tečaju konverzije od 7,53450 HRK za 1 EUR. Čista cijena zamjene neće biti uvećana za stečenu kamatu na Postojeće obveznice, već će se cjelokupni dospjeli iznos stečene kamate isplatiti imateljima Postojećih obveznica u novcu po dospijeću. Prilikom preračunavanja cijene zamjene iznosi dobiveni preračunavanjem Postojećih obveznica zaokružiti će se na prvi niži cijeli broj u EUR, te će takva činiti

cijenu po kojoj će Izdavatelj ponuditi zamjenu ("**Konačna cijena zamjene**"), a eventualna razlika do točnog aritmetičkog iznosa dobivenog preračunavanjem isplatit će se u novcu.

Razdoblje ponude Obveznica trajat će određeno vrijeme unutar jednog (1) Radnog dana nakon objave ovog Poziva na upis ("**Razdoblje ponude**").

Zainteresirani ulagatelji će tijekom razdoblja ponude Obveznica u upisnici naznačiti nominalni iznos Obveznica koje su spremni upisati i uplatiti te (ako je primjenjivo) i nominalni iznos Postojećih obveznica za zamjenu za Obveznice.

Zaprimanje upisnica vršit će Izdavatelj osobno na adresi sjedišta i putem elektroničke pošte na adresu Izdavatelja za potrebe upisa Obveznica: [ulaganja@hok-osiguranje.hr](mailto:ulaganja@hok-osiguranje.hr).

Zainteresirani ulagatelji dužni su Izdavatelju dostaviti pravilno ispunjenu i potpisanu upisnicu elektroničkom poštom ili osobno (neposrednom predajom na adresi sjedišta Izdavatelja), koja upisnica mora biti zaprimljena od strane Izdavatelja prije isteka Razdoblja ponude.

Nitko od ulagatelja nema pravo prvenstva pri upisu Obveznica. Pravo na upis nije prenosivo i Obveznicama se ne može trgovati prije dostave ulagateljima Obavijesti o alokaciji.

Poziv na upis ne smatra se ponudom, već pozivom za davanje ponude pod uvjetima u Prospektu i Pozivu za upis. Predaja pravilno popunjene i potpisane upisnice od strane ulagatelja u Razdoblju ponude smatra se ponudom za upis Obveznica. Nakon završetka Razdoblja ponude, Izdavatelj će, izvršiti alokaciju Obveznica ulagateljima koji su predali pravilno popunjene i potpisane upisnice na način određen u ovom pozivu, a što se smatra prihvatom ponude od strane Izdavatelja za upis Obveznica.

Najkasnije drugog Radnog dana nakon isteka Razdoblja ponude, Izdavatelj će u sklopu Obavijesti o ukupnom alociranom iznosu Obveznica na internetskim stranicama Izdavatelja i Zagrebačke burze objaviti podatak o ukupnom nominalnom iznosu Obveznica koje su upisane i alocirane ulagateljima. Izdavatelj će Obveznice alocirati ulagateljima prema vlastitoj odluci.

### **Osnovni uvjeti izdanja Obveznica**

Izdavatelj:	HRVATSKA OSIGURAVAJUĆA KUĆA – dioničko društvo za osiguranje
Nominalni iznos izdanja:	3.500.000,00 EUR
Nominalni iznos jedne Obveznice:	1 EUR
Minimalni nominalni iznos upisa:	100.000,00 EUR
Valuta namire:	EUR
Oznaka:	HOKO-O-30CA
ISIN:	HRHOKOO30CA0
Dan izdanja i namire:	18. prosinca 2025. godine
Dan dospijeca:	18. prosinca 2030. godine
Način otplate glavnice:	Jednokratno, po dospijecu
Vrsta kamatne stope:	Fiksna
Isplata kamate:	Polugodišnja
Prinos do dospijeca:	Referentna kamatna stopa uvećana za Premiju rizika Izdavatelja
Cijena izdanja:	100% nominalnog iznosa („par“)
Čista cijena zamjene Postojećih obveznica:	100,00% glavnice Postojećih obveznica preračunate iz HRK u EUR prema fiksnom tečaju konverzije od 7,53450 HRK za 1 EUR
Stečena kamata po Postojećim obveznicama:	Računa se kako je određena uvjetima izdanja Postojećih obveznica; isplaćuje se u novcu
Konačna cijena zamjene Postojećih obveznica:	Čista cijena zamjene Postojećih obveznica zaokružena na prvi niži cijeli broj u EUR
Poravnanje i namira:	Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. („ <b>SKDD</b> “)
Uvrštenje:	Redovito tržište Zagrebačke burze

**Vremenski plan izdanja i uvrštenja Obveznica:**

Rok objave poziva na upis i Upisnice:	11. prosinca 2025. u 9:00 sati
Početak Razdoblja ponude:	12. prosinca 2025. u 9:00 sati
Završetak Razdoblja ponude:	12. prosinca 2025. u 17:00 sati
Objava obavijesti o ukupnom alociranom iznosu Obveznica:	16. prosinca 2025.
Dostava obavijesti o alokaciji ulagateljima:	16. prosinca 2025.
Dostava instrukcija za uplatu obveznica ulagateljima:	16. prosinca 2025.
Rok za uplatu ulagatelja:	17. prosinca 2025. do 14:00 sati
Dostava izdavateljevog registra obveznica SKDD-u	18. prosinca 2025. do 10:00 sati
Dan izdanja i uključanja Obveznica u SKDD:	18. prosinca 2025.
Obavijest o konačnim uvjetima izdanja:	18. prosinca 2025.
Uvrštenje Obveznica na Redovito tržište Zagrebačke burze:	18. prosinca 2025.

**Izmjene i povlačenje poziva na upis**

Izdavatelj zadržava pravo povući svaki Poziv na upis u bilo koje vrijeme do trenutka upisa Obveznica u informacijski sustav SKDD-a na Dan izdanja. Radi izbjegavanja dvojbi, ako je neki ulagatelj upisao i uplatio Obveznice, a Izdavatelj iskoristi pravo povlačenja Poziva na upis prije navedenog roka, nijedan takav potencijalni ulagatelj ne stječe Obveznice. Svaki takav ulagatelj ima pravo na povrat uplaćenog novca u roku od najkasnije 7 (sedam) Radnih dana od dana Izdavateljevog povlačenja Poziva na upis, pri čemu mu ne pripadaju prava na kamate.

Također, ako je neki ulagatelj isporučio Postojeće obveznice u svrhu zamjene Postojećih obveznica za Obveznice, a Izdavatelj iskoristi pravo povlačenja Poziva na upis prije spomenutog roka, nijedan takav ulagatelj neće steći Obveznice (u slučaju da su Postojeće obveznice isporučene u svrhu zamjene). Svaki takav ulagatelj ima pravo na povrat isporučenih Postojećih obveznica neposredno nakon Izdavateljevog povlačenja Poziva na upis, a najkasnije 5 (pet) Radnih dana nakon dana povlačenja Poziva na upis.

U slučaju zakašnjele uplate i/ili (ako je primjenjivo) isporuke Postojećih obveznica, Izdavatelj neće biti dužan uzeti zakašnjelu uplatu, odnosno isporuku Postojećih obveznica u obzir, no prema vlastitoj diskreciji može uzeti u obzir takve zakašnjele uplate, odnosno isporuke Postojećih obveznica ukoliko se time ne bi ni na koji način ugrozilo provođenje izdanja Obveznica sukladno i u rokovima predviđenima primjenjivim propisima te Obaviješću o vrijednosnim papirima.

U slučaju da Izdavatelj ne uzme u obzir zakašnjelu isporuku Postojećih obveznica ulagatelja koji se odlučio za zamjenu Postojećih obveznica za Obveznice, smatrat će se da takva isporuka nije niti izvršena, a zakašnjelo isporučene Postojeće obveznice bit će vraćene ulagatelju na račun vrijednosnih papira naznačen u upisnici bez odgode nakon primitka zakašnjele isporuke Postojećih obveznica, a najkasnije u roku od 5 radnih dana od dana nakon primitka zakašnjele isporuke Postojećih obveznica.

Ako Izdavatelj zakašnjelu uplatu novčanog iznosa za Obveznice ne uzme u obzir, smatrat će se da takva uplata nije niti izvršena te da je time ulagatelj odustao od upisa, a zakašnjeli uplaćeni iznos bit će vraćen uplatitelju, bez prava na kamate, na račun ulagatelja koji je naveden u upisnici, najkasnije u roku od 7 (sedam) Radnih dana od dana prispjeća zakašnjele uplate.

U slučaju da ulagatelj uplati manji novčani iznos od iznosa naznačenog u upisnici odnosno u Instrukcijama za uplatu i/ili isporuku Postojećih obveznica, Obveznice se alociraju sukladno manje uplaćenom novčanom iznosu (uz zaokruživanje na niži cijeli broj Obveznica), a eventualna razlika se vraća ulagatelju.

**Upute za upis Obveznica**

Ulagatelji upisuju Obveznice, odnosno traže zamjenu Postojećih obveznica putem upisnice, koja je dostupna na internetskim stranicama Izdavatelja <https://www.hok-osiguranje.hr/informacije-o->

[hoko-o-30ca/](https://ehp.zse.hr/obavijesti-izdavatelja/view/64215) i Zagrebačke burze <https://ehp.zse.hr/obavijesti-izdavatelja/view/64215> („Upisnica“).

Upisi se zaprimaju po načelu „Pot orderbook“. U slučaju preupisa, Obveznice će se alocirati proporcionalno svim ulagateljima temeljem zaprimljenih upisa.

Rok za upis i uplatu Obveznica traje do 17. prosinca 2025. u 14:00 sati, do kojeg roka uplate ulagatelja moraju biti vidljive na računu Izdavatelja. U protivnom, primjenjuju se odredbe ovog Poziva koje se odnose na zakašnjele uplate

Da bi Izdavatelj uzeo u obzir Upisnicu pojedinog ulagatelja, ista mora biti ispravno i u cijelosti ispunjena u svim obveznim dijelovima te uredno potpisana od strane ulagatelja (upisnika), te dostavljena Izdavatelju sukladno nižim odredbama ove točke Poziva na upis, pri čemu naznačeni iznos upisa Obveznica mora biti najmanje EUR 100.000,00.

U slučaju zamjene postojećih obveznica ulagatelji su dužni dostaviti dokaz o posjedovanju postojećih obveznica te u Upisnici navesti broj postojećih obveznica čiju zamjenu traže.

Uredno popunjene i potpisane upisnice potrebno je dostaviti Izdavatelju u elektronskom obliku na adresu elektroničke pošte [ulaganja@hok-osiguranje.hr](mailto:ulaganja@hok-osiguranje.hr) ili dostaviti osobno, najkasnije do isteka Razdoblje ponude.

Ulagatelji su odgovorni za točnost podataka navedenih u Upisnici. Izdavatelj nije dužan provjeravati identitet ulagatelja niti ispravnost dokaza o uplati.

### **Uplatne instrukcije**

Ulagatelji koji upisuju Obveznice uplatom novčanih sredstava dužni su izvršiti uplatu nakon što prime putem elektroničke pošte na svoju adresu koju su naznačili u upisnici obavijest Izdavatelja o alokaciji za Obveznice temeljem svoje upisnice i instrukcije za uplatu. Uplate će se vršiti na račun Izdavatelja otvoren kod Zagrebačke banke d.d, uz navođenje sljedećih podataka:

Primatelj: HRVATSKA OSIGURAVAJUĆA KUĆA – dioničko društvo za osiguranje

IBAN HR7323600001101386914

Model: HR00

Poziv na broj: OIB kupca

Opis plaćanja: Kupnja obveznica HOKO-O-30CA

Iznos uplate: Naznačeni nominalni iznos Obveznica iz Obavijesti o alokaciji ulagatelju (ili, ako je primjenjivo – razlika između Konačne cijene zamjene postojećih obveznica i naznačenog nominalnog iznosa Obveznica iz Obavijesti o alokaciji ulagatelju)

Uplate moraju biti vidljive na računu Izdavatelja najkasnije do isteka roka za uplatu Obveznica (17. prosinca 2025. do 14:00 sati). U protivnom, primjenjuju se odredbe ovog Poziva koje se odnose na zakašnjele uplate.

Ulagatelj snosi sve bankovne troškove vezane uz prijenos sredstava.

Uplate se izvršavaju u eurima (EUR).

### **Zamjena postojećih obveznica**

Ulagatelji koji traže zamjenu postojećih obveznica obvezni su u Upisnici naznačiti:

- broj postojećih obveznica koje žele zamijeniti
- naziv skrbnika kod kojeg vode postojeće obveznice

Čista cijena zamjene postojećih obveznica iznosi 100 % nominalnog iznosa postojećih obveznica preračunate iz HRK u EUR prema fiksnom tečaju konverzije od 7,53450 HRK za 1 EUR. Prilikom preračunavanja cijene zamjene iznosi dobiveni preračunavanjem Postojećih obveznica zaokružiti će se na prvi niži cijeli broj u EUR, te će takva činiti cijenu po kojoj će izdavatelj ponuditi zamjenu ("Konačna cijena zamjene"), a eventualna razlika do točnog aritmetičkog iznosa dobivenog preračunavanjem isplatit će se u novcu.

Stečena kamata po postojećim obveznicama obračunava se za razdoblje od, i uključujući, zadnji datum dospijeca kamate po postojećim obveznicama do, ali ne uključujući, datum namire zamjene.

Ulagatelji koji upisuju Obveznice isključivo zamjenom postojećih obveznica nisu obvezni izvršiti novčanu uplatu, već moraju dostaviti dokaz o posjedovanju postojećih obveznica te dokaz o zadavanju naloga svojem skrbniku za prijenos postojećih obveznica na račun Izdavatelja u SKDD-u, sukladno uputama Izdavatelja.

Zamjena Postojećih obveznica provodit će se istodobno s namirama u SKDD-u na Dan izdanja i namire.

## **HRVATSKA OSIGURAVAJUĆA KUĆA – dioničko društvo za osiguranje**