

Osnovne informacije o fondu

Naziv Društva:
ALLIANZ ZB D.O.O. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

Datum početka rada fonda:
29.09.2003

Naziv depozitara:
Zagrebačka banka d.d.

Valuta fonda:
EUR

Iznos minimalne uplate u fond:
Nema minimalne uplate

Početna vrijednost udjela fonda:
13,2723 EUR

Naknada za upravljanje:
2,000 %

Izlazna naknada:
2,5% (u slučaju prelaska u fond pod upravljanjem drugog društva)

Ulazna naknada:
Članovi koji su ugovor o članstvu sklopili nakon 01.01.2019. ne plaćaju ulaznu naknadu. Članovima koji su ugovor o članstvu sklopili najkasnije s danom 31.12.2018. ili ranije naplaćuje se jednokratna ulazna naknada koja iznosi 165,90 EUR ili postotna ulazna naknada ovisno o stanju osobnog računa, koja iznosi ukupno 165,90 EUR, a naplaćuje se od svake uplate u Fond do najviše 39,82 EUR godišnje prema Tablici 1.

Naknada depozitaru:
0,030 %

Neto vrijednost imovine na izvještajni datum:
374.229.886,49 EUR

Cijena udjela na izvještajni datum:
42,2452 EUR

Tablica 1

| Naknada | Neto imovina od | Neto imovina do |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 7,00% godišnje | 0,00 | 796,34 |
| 6,00% godišnje | 796,35 | 1.592,68 |
| 5,00% godišnje | 1.592,69 | 2.389,02 |
| 4,00% godišnje | 2.389,03 | 3.185,35 |
| 3,00% godišnje | 3.185,36 | 3.981,69 |
| 2,00% godišnje | 3.981,70 | 4.778,03 |
| 1,00% godišnje | 4.778,04 | 5.308,92 |
| 0,00% godišnje | 5.308,93 | i više |

Top 10 ulaganja fonda

| Naziv financijskog instrumenta | ISIN | Udio u imovini |
|------------------------------------------------|--------------|----------------|
| CROATI 2,75 01/27/30, MINISTARSTVO FINACIJA RH | XS1713475306 | 5,43 % |
| CROATI 4 06/14/35, MINISTARSTVO FINACIJA RH | XS2636439684 | 5,29 % |
| RHMF-0-297A, MINISTARSTVO FINACIJA RH | HRRHMFO297A0 | 4,45 % |
| CROATI 1,75 03/04/41, MINISTARSTVO FINACIJA RH | XS2309433899 | 4,39 % |
| RHMF-0-327E, MINISTARSTVO FINACIJA RH | HRRHMFO327E7 | 3,79 % |
| RHMF-0-34BA, MINISTARSTVO FINACIJA RH | HRRHMFO34BA1 | 3,28 % |
| CROATI 3 03/20/27, MINISTARSTVO FINACIJA RH | XS1428088626 | 3,15 % |
| RHMF-0-33BA, MINISTARSTVO FINACIJA RH | HRRHMFO33BA3 | 3,13 % |
| CROATI 2,7 06/15/28, MINISTARSTVO FINACIJA RH | XS1713462668 | 2,77 % |
| CROATI 1,5 06/17/31, MINISTARSTVO FINACIJA RH | XS2190201983 | 2,75 % |

Prenosivi vrijednosni papiri prema vrstama tržišta

| Prenosivi vrijednosni papiri | Udio u NAV-u |
|------------------------------------|--------------|
| Uređeno tržište RH, EU, OECD | 88,05 % |
| Drugo uređeno tržište RH, EU, OECD | 0,00 % |
| Nedavno izdani vrijednosni papiri | 0,00 % |

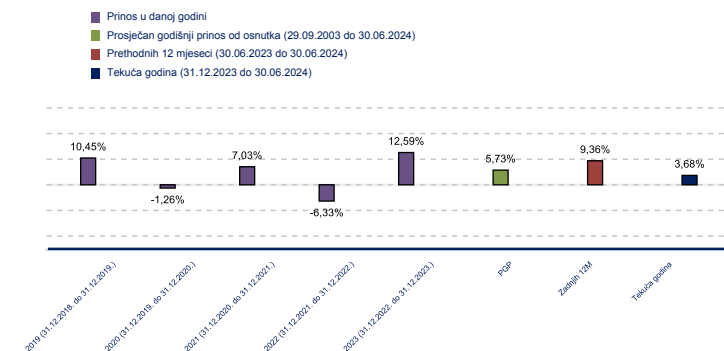
Ciljevi i strategija ulaganja fonda

AZ Profit otvoreni dobrovoljni mirovinski fond nastoji osigurati najbolji mogući prinos ulaganjem u domaće i strane vlasničke i dužničke vrijednosne papire. Društvo će investirati imovinu Fonda na umjereno konzervativan način, a s glavnim ciljem ostvarenja primjerenog prinosa. Investiranje kojem je glavni cilj ostvarenje prinosa može u kraćem vremenskom razdoblju dovesti do pada cijene udjela i smanjenja vrijednosti uloženi sredstava. U normalnim tržišnim uvjetima Fond će ulagati do 60% imovine u obveznice. U cilju povećanja očekivanog prinosa, u normalnim tržišnim uvjetima Fond će ulagati do 40% svoje imovine u dionice različitih tržišnih kapitalizacija vodeći se pritom načelima smanjenja rizika i zaštite imovine.

Kretanje cijene udjela fonda



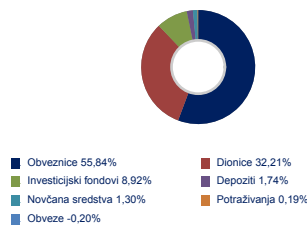
Podaci o prinosu fonda



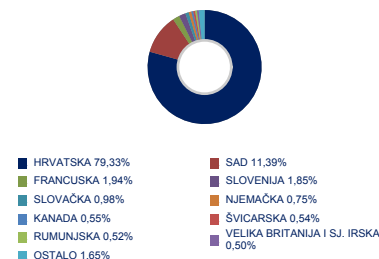
Nominalni prinos mirovinskog fonda predstavlja postotnu razliku između cijene udjela na prvi i zadnji dan razdoblja u kojem se prinos računa. Prosječan godišnji prinos od osnutka izračunava se kao geometrijski prosjek prinosa u razdoblju od osnutka do zadnjeg dana razdoblja. Rezultati poslovanja fonda 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.

Struktura imovine fonda

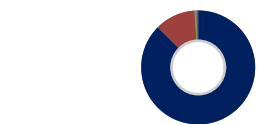
Vrsta imovine



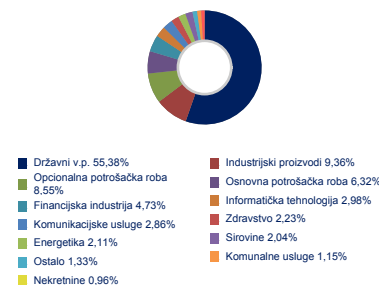
Geografska izloženost



Valutna izloženost



Sektorska izloženost



Rizici poslovanja

Poslovanje Fonda po svojoj naravi pretpostavlja preuzimanje određenih rizika. Obzirom na vrste imovine u koje je dopušteno ulaganje odnosno na tehnike upravljanja imovinom, vrijednost imovine Fonda podložna je oscilacijama. Fond je izložen tržišnim rizicima (koji obuhvaćaju rizik promjene cijena vlasničkih papira, kamatni i valutni rizik), kreditnom riziku i riziku namire, riziku likvidnosti, rizicima koncentracije (u zemlji, izdavatelju i sektoru) i operativnom riziku.

| Rizik | Prihvatljive razine rizika |
|-----------------------------------------|----------------------------|
| Rizik promjene cijena vlasničkih papira | umjeren |
| Kamatni rizik | umjeren |
| Valutni rizik | umjeren |
| Kreditni rizik | umjeren |
| Rizik namire | nizak |
| Rizik likvidnosti | umjeren |
| Rizici koncentracije: | |
| Koncentracija u RH | vrlo visok |
| Koncentracija u zemlji | nizak |
| Koncentracija u izdavatelju | nizak |
| Koncentracija u sektoru | nizak |
| Operativni rizik | vrlo nizak |

Vrijednosni papiri koji su vrednovani metodom procjene

| Izdavatelj / Datum i metoda procjene | Oznaka VP | Procijenjena vrijednost |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| ACI D.D. 30.06.2024. Metoda diskontiranih novčanih tokova i tržišna cijena | ACI-R-A | 947,20 |
| MERITUS ULAGANJA D.D. 30.06.2024. Metoda diskontiranja novčanih tokova | BSQR (MRUL-R-A - OLD) | 206,72 |
| CIAK GRUPA D.D. 30.06.2024. Metoda diskontiranih novčanih tokova, relativnih vrijednosti i tržišna cijena | CIAK-R-A | 7,31 |
| THE GARDEN BREWERY D.D. 30.06.2024. Metoda diskontiranih novčanih tokova i zadnja relevantna cijena | GARB-R-A | 153,03 |
| IMPERIAL RIVIERA D.D. 30.06.2024. Metoda diskontiranih novčanih tokova i tržišna cijena | HIMR-R-A | 129,40 |
| ILIRIJA D.D. 30.06.2024. Metoda diskontiranih novčanih tokova i tržišna cijena | ILRA-R-A | 31,04 |
| JADRANSKI NAFTOVOD D.D. 30.06.2024. Metoda diskontiranja novčanih tokova, relativnih vrijednosti i tržišna cijena | JNAF-R-A | 846,00 |
| LUKA RIJEKA D.D. 30.06.2024. Metoda diskontiranja novčanih tokova i tržišna cijena | LKRI-R-A | 8,19 |
| PRIMO REAL ESTATE D.D. 30.06.2024. Metoda diskontiranih novčanih tokova | M7PR-R-A | 35,80 |
| MERITUS ULAGANJA D.D. 30.06.2024. Raspon na cijenu državne obveznice | MRUL-O-277E | 97,20 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2024. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-24BA | 98,54 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2024. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-247E | 100,04 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2024. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-253A | 97,27 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2024. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-26CA | 102,67 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2024. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-287A | 90,28 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2024. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-297A | 96,66 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2024. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-302E | 90,09 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2024. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-327A | 100,03 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2024. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-327E | 100,85 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2024. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-33BA | 103,38 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2024. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-34BA | 78,05 % |
| ZAGREBAČKI HOLDING D.O.O. 07.06.2024. Ponderirana kotirana cijena | ZGHO-O-287A | 101,60 % |

