

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:

1,75% (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-O-297A, MINISTARSTVO FINACIJA RH	HRRHMFO297A0	4,45 %
CROATI 1,75 03/04/41, MINISTARSTVO FINACIJA RH	XS2309433899	4,39 %
RHMF-O-327E, MINISTARSTVO FINACIJA RH	HRRHMFO327E7	3,79 %
RHMF-O-34BA, MINISTARSTVO FINACIJA RH	HRRHMFO34BA1	3,28 %
CROATI 3 03/2027, MINISTARSTVO FINACIJA RH	XS1428088626	3,15 %
RHMF-O-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 %

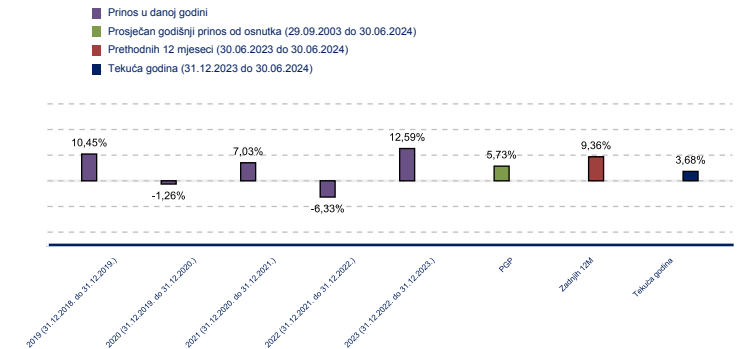
Ciljevi i strategija ulaganja fonda

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



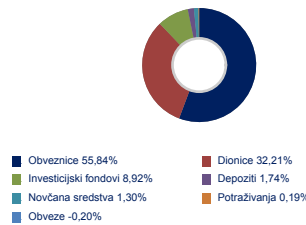
Podaci o prinosu fonda



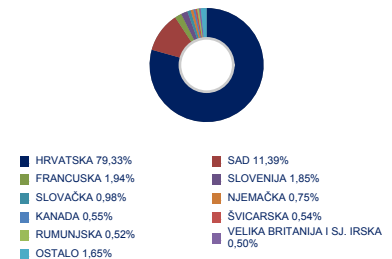
Nominalni prinos mirovinskog fonda predstavlja postotnu razliku između cijene udjela na prvi i zadnji dan razdoblja u kojem se prinos računa. Prosječan godišnji prinos od osnutka izračunava se kao geometrijski prosjek prinosa u razdoblju od osnutka do zadnjeg dana razdoblja. Rezultati poslovanja fonda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

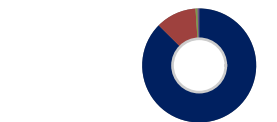
Vrsta imovine



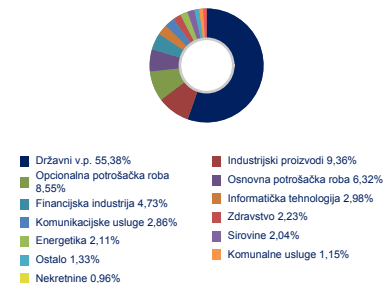
Geografska izloženost



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
BOSQAR D.D. 30.06.2024. Metoda diskontiranih 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 diskontiranih 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
PRIMO REAL ESTATE D.D. 14.01.2024. Metoda diskontiranih novčanih tokova	M7PR-R-A	35,80
BOSQAR 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. 30.06.2024. Ponderirana kotirana cijena	ZGHO-O-287A	101,60 %

