

Sukladno članku 88. Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i Pravilnika o informativnom prospektu mirovinskog fonda, zaključno s informacijama do 31. prosinca 2008. godine, Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom objavljuje

INFORMATIVNI PROSPEKT AZ OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA

I. PODACI O MIROVINSKOM FONDU

- 1. Ime fonda: AZ obvezni mirovinski fond**
- 2. Datum osnivanja fonda: 5. studenoga 2001.**
- 3. Način obračuna naknada za mirovinsko društvo:**

- *Ulazna naknada*

U prve dvije godine članstva iznosila je najviše 0,7%. Za svaku iduću godinu članstva, naknada se smanjuje za 0,05 postotnih poena. Najniža ulazna naknada ne može biti niža od 0,5% od uplaćenih doprinosa.

- *Naknada za upravljanje*

Naknada za upravljanje izračunava se jednostavnim kamatnim računom na temelju neto tržišne vrijednosti Fonda. Osnovica za izračun je neto imovinska vrijednost Fonda koja se izračunava na svaki dan vrednovanja, sukladno zakonskim odredbama i o tome se odmah izvješćuje Agencija.

Naknada za upravljanje u 2008. godini iznosila je 0,85% godišnje od ukupne imovine mirovinskog fonda.

- *Izlazna naknada*

Naplaćuje se prilikom promjene članstva u fondu. Sukladno Zakonu o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima («Narodne novine» br.103/03) izlazna naknada od 4. srpnja 2003. godine iznosi 0,8% u prvoj godini članstva, 0,4% u drugoj godini članstva, 0,2% u trećoj godini članstva. Nakon isteka roka od tri godine članstva u fondu izlazna naknada se ne naplaćuje.

4. Način obračuna naknade za banku skrbnika

Za obavljanje skrbničkih poslova banka će fondu zaračunavati naknadu na način propisan od strane Agencije. Naknada se obračunava dnevno prema ukupnoj vrijednosti imovine Fonda, umanjene za iznos svih obveza Fonda s osnove ulaganja, a isplaćuje se jednom mjesečno, drugog radnog dana u mjesecu za prethodni mjesec prema sljedećim godišnjim postotnim iznosima i vrijednostima imovine:

0,00 kn – 2.000.000.000,00 kn	0,08%
2.000.000.000,00 kn – 3.000.000.000,00 kn	0,07%
3.000.000.000,00 kn – i više	0,06%

Banka skrbnik će gore navedenu naknadu naplaćivati terećenjem računa fonda.

5. Podaci o portfelju fonda

Imovina Fonda ulagat će se sukladno zakonskim odredbama, sa svrhom povećanja ukupnog prinosa od ulaganja isključivo u korist članova uz uvažavanje sljedećih načela:

- sigurnosti, razboritosti i opreza,
- lojalnosti,
- skrbi,
- smanjivanja rizika raspršenošću ulaganja,
- zakonitosti,

- održavanja odgovarajuće likvidnosti i
- zabrane sukoba interesa.

Nadzorni odbor Društva utvrđuje temeljna načela i ograničenja ulaganja koja čine sastavni dio ovog Statuta, sukladno načelima opisanim u stavku 1. ovog članka, a koja su u skladu sa zahtjevima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija).

Nadzorni odbor Društva dužan je redovito razmatrati načela ulaganja i ukoliko je to potrebno obavljati izmjene, sve sukladno odredbama Zakona i Statuta. Nadzorni odbor donosi odluku o izmjeni načela ulaganja, a Uprava Društva je obvezna pokrenuti i provesti postupak izmjene Statuta.

Društvo će poslovati sa zasebnom imovinom Fonda s pozornošću savjesnog gospodarstvenika, neovisno o banci skrbniku i isključivo u interesu članova Fonda.

6. Struktura ulaganja po vrstama imovine:

Pozicija	Ukupna vrijednost na datum izvještaja (u kn)	Udjel u cjelokupnoj imovini fonda (u %)
Vrijednosni papiri čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, država članica, odnosno država članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (u daljnjem tekstu: OECD) te Hrvatska narodna banka i središnje banke tih država članica, odnosno država članica OECD-a	7.212.000.075,64	79,14%
Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, državi članici, odnosno državi članici OECD-a	16.235.405,27	0,18%
Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj, državi članici, odnosno državi članici OECD-a, ako je njihov izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici, odnosno državi članici OECD-a	66.450.164,50	0,73%
Dionice kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj, državi članici, odnosno državi članici OECD-a, ako je njihov izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici, odnosno državi članici OECD-a	1.050.662.427,54	11,53%
Udjeli otvorenih investicijskih fondova koji su registrirani u Republici Hrvatskoj, državi članici odnosno državi članici OECD-a	263.853.500,66	2,90%
Dionice zatvorenih investicijskih fondova koji su registrirani u Republici Hrvatskoj, državi članici odnosno državi članici OECD-a	13.650.000,00	0,15%
Depoziti, potvrde o ulozima ili repo poslovi kod banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici, odnosno državi članici OECD-a	165.404.219,23	1,81%
Novčana sredstva	239.740.775,21	2,63%
Potraživanja	85.223.115,06	0,94%
UKUPNO	9.113.219.683,11	100,00%

7. Popis pojedinih ulaganja

Izdavatelj	Pozicija	Količina	Vrijednost po jedinici na datum izvještaja (u kn)	Ukupna vrijednost na datum izvještaja (u kn)
DIONICE				
Redovne dionice		-	-	990.267.477,85
HT - Hrvatske telekomunikacije d.d	HT GDR	355.585	201,58	71.678.897,70
Ina d.d.	INA GDR	2.858	953,77	2.725.869,63
Viro d.d.	VIRO-R-A	68.941	345,50	23.819.329,22
Podravka d.d.	PODR-R-A	324.291	260,71	84.545.063,45

Medika d.d.	MDKA-R-A	315	9.181,29	2.892.105,00
Croatia osiguranje d.d.	CROS-R-A	1.014	3.359,64	3.406.671,31
Ina d.d.	INA-R-A	22.296	1.153,71	25.723.113,70
Ingra d.d.	INGR-R-A	435.682	74,76	32.571.717,02
Magma d.d.	MGMA-R-A	93.475	81,20	7.590.384,99
Atlantic grupa d.d.	ATGR-R-A	79.331	460,49	36.531.227,39
Dalekovod d.d.	DLKV-R-A	38.607	379,79	14.662.622,02
Ericsson Nikola Tesla d.d.	ERNT-R-A	19.562	1.210,57	23.681.250,54
HT - Hrvatske telekomunikacije d.d.	HT-R-A	952.733	199,80	190.356.815,59
Institut građevinarstva Hrvatske d.d.	IGH-R-A	4.968	3.636,22	18.064.735,50
Kočar d.d.	KOEI-R-A	71.501	399,00	28.528.741,70
Optima d.d.	OPTE-R-A	76.582	66,76	5.112.821,09
Tehnika d.d.	THNK-R-A	2.186	1.908,25	4.171.439,09
Zagrebačka pivovara d.d.	ZAPI-R-A	1	2.895,81	2.895,81
AD Plastik d.d.	ADPL-R-A	22.000	39,89	877.643,80
Belišće d.d.	BLSC-R-A	71.683	475,26	34.068.062,58
Čakovački mlinovi d.d.	CKML-R-A	1.500	3.322,50	4.983.750,00
Pliva d.d.	PLVA-R-A	5.785	770,00	4.454.450,00
Privredna banka d.d.	PBZ-R-A	2.009	433,04	869.970,33
Rivijera Poreč d.d.	RIVP-R-A	60.262	173,00	10.425.326,00
Tankerska plovidba d.d.	TNPL-R-A	5.155	1.344,25	6.929.608,75
HUP Zagreb d.d.	HUPZ-R-A	1	1.500,00	1.500,00
Konzum d.d.	KNZM-R-A	9.681	160,65	1.555.252,65
Ledo d.d.	LEDO-R-A	1.368	5.195,00	7.106.760,00
Petrokemija d.d.	PTKM-R-A	108.396	108,78	11.791.316,88
Plava laguna d.d.	PLAG-R-A	16.922	1.480,00	25.044.560,00
Jadranski naftovod d.d.	JNAF-R-A	5.224	1.301,01	6.796.467,36
MOL Hungarian oil and gas Plc	MOL HB	124.803	271,73	33.912.589,24
Ceske energetičke zavody	CEZ A.S.	312.815	215,87	67.526.895,75
Dom developmnet SA	DOM PW	184.167	31,90	5.875.046,90
OTP Bank NYRT	OTP HB	291.308	79,05	23.028.897,31
Raiffeisen International Bank-Holding AG	RIBH AV	164.033	143,92	23.608.441,53
Meinl International Power Ltd	MIP AV	325.900	47,61	15.515.695,69
Drysips Inc.	DRYS US	85.000	54,96	4.671.402,17
Erste bank der Oesterreichischen Sparkassen AG	EBS AV	5.186	115,65	599.774,75
Getin Holding S.A.	GTN PW	2.879.474	8,68	24.987.164,28
Krka d.d.	KRKG SV	1.000	349,38	349.375,07
Oest elektrizitatwirts AG	VER AV	15.000	235,48	3.532.203,96
Potash corporation of Saskatchewan Inc	POT US	47.000	378,62	17.795.150,04
Stada AG	SAZ GY	110.000	149,78	16.476.294,04
Strabag SE	STR AV	239.704	117,63	28.196.445,16
Vienna insurance Group	VIG AV	40.000	177,62	7.104.692,25
Yara International ASA	YAR NO	237.253	110,08	26.117.040,61
Povlaštene dionice		-	-	60.394.949,69
Adris grupa d.d.	ADRS-P-A	313.290	192,7765	60.394.949,69
Dionice zatvorenih investicijskih fondova		-		13.650.000,00
Quaestus nekretnine d.d.	QUNE-R-A	150.000,00	91	13.650.000,00
OBVEZNICE				
Državne obveznice		-	-	6.406.668.920,06
Hrvatska banka za obnovu i razvoj	CBRD 4,875% 02/11	640.000	6,85	4.385.748,50
Vlada Republike Hrvatske	CROATI 5 15/04/2014	1.100.000	6,52	7.170.612,08
Vlada Republike Hrvatske	CROATI 6,75 14/03/2011	1.143.000	7,05	8.057.874,60

Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-103A	5.268.000	0,99	5.217.537,83
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-103A	300.000.000	1,03	309.148.093,31
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-125A	26.031.494	7,31	190.264.564,77
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-142A	18.173.000	7,13	129.574.387,94
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-157A	51.691.000	6,47	334.593.806,05
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-157A	20.000.000	7,17	143.418.488,43
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-137A	19.620.965	0,91	17.855.078,15
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-15CA	2.259.091	0,88	1.999.295,53
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-15CA	1.300.000.000	1,07	1.388.085.009,74
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-19BA	138.325.216	6,85	947.297.746,64
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-19BA	40.000.000	7,81	312.529.531,29
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-172A	800.361.784	0,88	704.318.369,92
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-O-172A	1.200.000.000	0,96	1.156.598.466,22
Vlada Republike Italije	BTPS 4.5% 01/08/10	35.000.000	7,50	262.640.696,53
Vlada Republike Italije	BTPS 5% 01/08/39	25.000.000	7,27	181.757.437,48
Vlada Republike Njemačke	DBR 4,25 07/18	4.400.000	8,11	35.674.520,19
Vlada Republike Njemačke	DBR 4,25% 04/07/39	32.093.000	8,29	266.081.654,86
Obveznice gospodarskih subjekata				57.396.300,50
Belišće d.d.	BLSC-O-091A	400.000	1,47	586.009,67
Nexe Grupa d.d.	NEXE-O-116A	19.000.000	0,85	16.082.740,00
Podravka d.d.	PODR-O-115A	14.370.000	0,89	12.811.458,54
Agrokor d.d.	AGROK 7% 11/11	1.900.000	5,06	9.620.412,50
Ingra d.d.	INGR-O-11CA	8.259.000	0,70	5.807.200,00
Jadranka d.d.	JDRA-O-129A	2.500.000	1,00	2.495.925,00
Plodine d.d.	PLOR-O-133A	5.015.000	1,00	5.001.554,79
Rijeka Promet d.d.	RPRO-O-181A	5.000.000	1,00	4.991.000,00
Swensk exportkredit AB	SWENSK	3.500.000	0	0,00
Obveznice lokalne i regionalne samouprave				16.235.405,27
Grad Koprivnica	GDKC-O-116A	5.400.000	0,36	1.938.783,21
Grad Rijeka	GDRI-O-167A	1.600.000	6,65	10.633.893,19
Grad Split	GDST-O-137A	500.000	7,33	3.662.728,87
OSTALI VRIJEDNOSNI PAPIRI				
Trezorski zapisi				805.331.155,58
Vlada Republike Hrvatske	RHMF-T-10BA	935.000.000	0,86	805.331.155,58
Blagajnički zapisi		-	-	-
Komercijalni zapisi				9.053.864,00
Ingra d.d.	INGR-M-934A	2.500.000	0,95	2.369.465,00
Dalekovod d.d.	DLKV-M-930A	5.000.000	0,95	4.767.585,00
Varteks d.d.	VART-M-926A	2.000.000	0,96	1.916.814,00
Udjeli otvorenih investicijskih fondova		-	-	263.853.500,66
PBZ Invest d.o.o.	PBZI-U-GLBF	188.246	90,72	17.077.671,55
KD Investments d.o.o.	HRFO-U-VICF	171.531	20,86	3.578.811,65
Nexus Alpha d.o.o.	NEXP-U-ALPH	129	663,82	85.666,21
PBZ Invest d.o.o.	PBZI-U-EQTF9	251.525	78,81	19.822.674,33
Erste Invest d.o.o.	ERSI-U-EADE	24.105	650,04	15.669.158,15
Erste Invest d.o.o.	ERSI-U-ERIN	6.008	849,19	5.102.359,19
Hypo Invest d.o.o.	HI-GROWTH	57.264	53,70	3.074.816,26
OTP Invest d.o.o.	OTPI-U-URVF	36.866	94,94	3.500.046,60
Ilirika Invest d.o.o.	ILIN-U-EUJI	7.205	1.107,66	7.980.882,67
ICAM d.o.o.	ICAM-U-FOST	13.250.759	1,02	13.543.600,77
Indexchange Investments AG	DOW JONES	465.000	178,57	83.034.808,89
Indexchange Investments AG	DAX DE	53.821	331,43	17.837.906,47
State Street Global Advisors INC	SPDR TRUST SERIES 1	1.000	461,26	461.262,95

SSGA Funds Management Inc	XLF US	1.157.000	62,69	72.533.404,43
DB Platinum Advisors	XMEM GY	5.000	110,09	550.430,54
DEPOZITI				165.404.129,23
OSTALA IMOVINA				
Novčana sredstva				239.740.775,21
Potraživanja				85.223.115,06
SVEUKUPNO				9.113.219.683,11

8. Izračun vrijednosti obračunske jedinice i način prijenosa računa člana iz jednog fonda u drugi

Vrijednost obračunske jedinice fonda za dan vrednovanja utvrđuje se dijeljenjem neto imovinske vrijednosti fonda za dan vrednovanja i ukupnog broja obračunskih jedinica fonda na taj dan.

Uplaćeni doprinosi, kao i preneseni računi u Fond, konvertiraju se u obračunske jedinice. Za potrebe vrednovanja, svaka obračunska jedinica predstavlja proporcionalni udio u neto ukupnoj imovini Fonda. Ukupna vrijednost svih obračunskih jedinica Fonda uvijek će biti jednaka ukupnoj neto imovinskoj vrijednosti Fonda, izračunatoj sukladno Zakonu.

Ako član Fonda odluči pristupiti drugom obveznom fondu, promjenu obveznog fonda obavlja prijavom Središnjem registru osiguranika. Obvezni fond može se promijeniti protekom pet radnih dana od prethodnog izbora obveznog fonda. Promjena se ne može obaviti nakon izbora mirovinskog osiguravajućeg društva.

U slučaju promjene obveznog fonda Središnji registar osiguranika će obračunati i odbiti od ukupnog iznosa na osobnom računu člana Fonda naknadu za izlaz u iznosu od 0,8% u prvoj godini članstva, 0,4% u drugoj godini članstva i 0,2% u trećoj godini članstva i proslijediti je na račun bivšeg obveznog mirovinskog društva.

REGOS jedan primjerak prijave prosljeđuje mirovinskom društvu koje upravlja novim fondom te svakog radnog dana izvještava mirovinsko društvo o broju članova, zbirnoj vrijednosti iznosa sredstava i broju obračunskih jedinica na njihovim osobnim računima za sve članove koji su izašli te broju članova i zbirnoj vrijednosti iznosa sredstava novih članova koji su pristupili mirovinskom fondu.

Ukupan iznos sredstava na osobnom računu osiguranika u bivšem fondu određuje se množenjem broja obračunskih jedinica s vrijednošću obračunske jedinice bivšeg fonda na zadnji dan članstva u bivšem fondu. Mirovinsko društvo koje upravlja bivšim fondom doznačuje na prolazni račun REGOS-a navedena sredstva trećeg radnog dana nakon zaprimljene obavijesti REGOS-a. REGOS s prolaznog računa novom fondu prosljeđuje osiguranikova sredstva, umanjena za izlaznu naknadu. Iznos naknade, sukladno odredbama Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, izračunava REGOS.

Broj obračunskih jedinica koji se bilježi na osobnom računu osiguranika u novom fondu izračunava se dijeljenjem iznosa osiguranikovih sredstava s vrijednošću obračunske jedinice novog fonda na dan uplate u novi fond. REGOS prosljeđuje naknadu za izlaz društvu koje upravlja bivšim fondom.

Ako član obveznog fonda privremeno prestane uplaćivati doprinose u fond, on ostaje punopravni član fonda u kojeg je uplaćivao doprinose i ima sva prava kao i drugi članovi fonda.

Vrijednost obračunske jedinice AZ obveznog mirovinskog fonda na dan 31. prosinca 2008. godine iznosila je 134,3385 kuna.

9. Iscrpan opis poreznog statusa mirovinskog fonda

Obvezni mirovinski fond jest fond posebne vrste, odnosno zasebna imovina bez pravne osobnosti koji se osniva radi prikupljanja novčanih sredstava uplaćivanjem doprinosa članova fonda i ulaganja tih sredstava s ciljem povećanja vrijednosti imovine fonda radi osiguranja isplate mirovinskih davanja članovima toga fonda. Obvezni mirovinski fond nije pravna osoba pa tako nije obveznik ni poreza na dobit niti poreza na dodanu vrijednost.

10. Način izračuna rezultata poslovanja fonda i definiranje pojmova referentni prinos, zajamčeni prinos i realni prinos

Društvo koje upravlja Fondom i koje je primalo doprinose najmanje 12 mjeseci na kraju zadnjeg mjeseca svakog tromjesečja odredit će prinos za posljednjih 12 mjeseci. Prinos je obvezno odmah prijaviti Agenciji. Nominalni prinos Fonda je postotna razlika između vrijednosti obračunske jedinice na zadnji radni dan zadnjeg mjeseca tekućeg tromjesečja i vrijednosti te jedinice na zadnji radni dan prije 12 mjeseci.

Stopa referentnog prinosa obveznih mirovinskih fondova za proteklu kalendarsku godinu utvrđuje se u visini ponderirane aritmetičke sredine stopa prosječnih godišnjih prinosa svih obveznih mirovinskih fondova za razdoblje od prethodne tri kalendarske godine umanjene za 2 (dva) postotna boda.

Navedeni ponder predstavlja udjel neto imovinske vrijednosti pojedinog fonda u ukupnoj neto imovinskoj vrijednosti svih obveznih mirovinskih fondova na zadnji dan u kalendarskoj godini.

Svakom članu Fonda jamči se prinos Fonda u visini referentnog prinosa, utvrđenog od strane Agencije, umanjenog za šest postotnih bodova. Ako je godišnji prinos Fonda kroz razdoblje od prethodne tri kalendarske godine manji od zajamčenog prinosa kako je prethodno navedeno, Društvo će uplatiti razliku Fondu do zajamčenog prinosa iz jamstvenog pologa i sredstava mirovinskog društva. Kao garancija za zajamčeni prinos, a koji pada na teret sredstava Društva, osnovat će se posebni garancijski fond. Agencija posebnim pravilnikom propisuje otvaranje, vođenje, način obračuna, obvezu uplate i rokove uplate u garancijski fond.

Izračun zajamčenog prinosa obavlja se u siječnju svake godine za prethodnu kalendarsku godinu na način i u roku utvrđenom propisom Agencije.

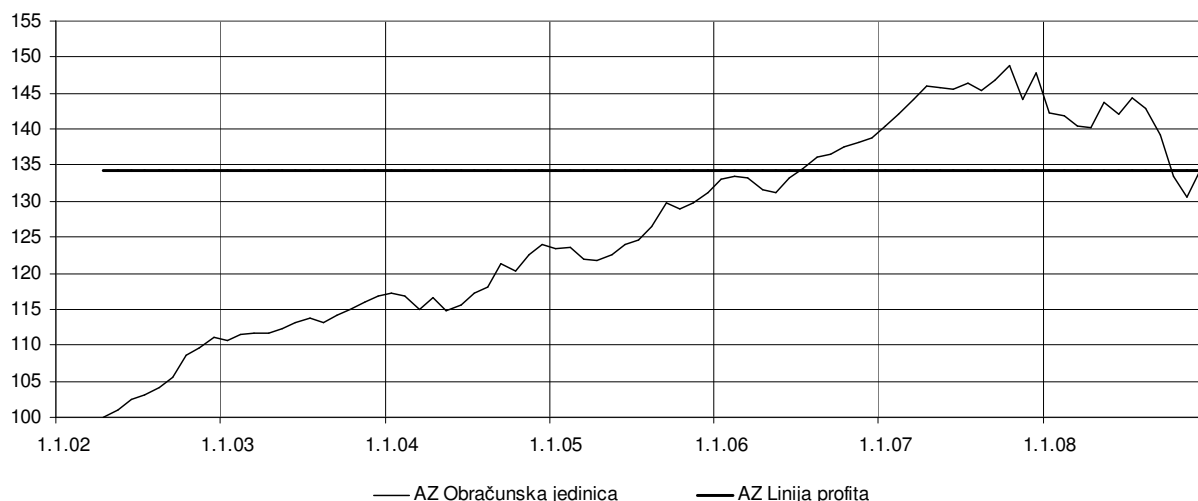
Stopa realnog prinosa mirovinskog fonda predstavlja nominalni prinos Fonda usklađen s indeksom potrošačkih cijena u prethodnih dvanaest mjeseci na temelju podataka Državnog zavoda za statistiku.

Stopa referentnog prinosa svih obveznih mirovinskih fondova u Republici Hrvatskoj za 2008. godinu iznosi -0,3918%. Stopa zajamčenog prinosa obveznih mirovinskih fondova u Republici Hrvatskoj za 2008. godinu iznosi -6,3918%.

Stopa nominalnog prinosa AZ obveznog mirovinskog fonda za 2008. godinu iznosi -9,0569%.

Stopa realnog prinosa AZ obveznog mirovinskog fonda za 2008. godinu iznosi -11,6199%.

Vrijednost obračunske jedinice AZ OMF-a



Anualizirani prinosi prema vrijednosti obračunske jedinice								
		30.4.2002	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007
	Vrijednost obračunske jedinice	100,0000	111,0506	116,8000	124,0084	131,2816	138,8635	147,7171
31.12.2002	111,0506	16,90%						
31.12.2003	116,8000	9,74%	5,18%					
31.12.2004	124,0084	8,39%	5,67%	6,17%				
31.12.2005	131,2816	7,70%	5,74%	6,02%	5,87%			
31.12.2006	138,8635	7,28%	5,75%	5,94%	5,82%	5,78%		
31.12.2007	147,7171	7,12%	5,87%	6,05%	6,01%	6,08%	6,38%	
31.12.2008	134,3385	4,52%	3,22%	2,84%	2,02%	0,77%	-1,64%	-9,06%

11. Prikaz stopa prometa i volumena fonda s posebnim obrazloženjem

Vrijednost NAV-a fonda na datum 31.12.2008. iznosila je HRK 9.105.943.808,18 uz prosječni rast mjesečnog NAV-a od HRK 69.252.559,61 računajući od datuma 01.01.2008.

U periodu od 01.01.2008. do 31.12.2008. za račun fonda je ukupno obavljeno transakcija u vrijednosti od HRK 12.942.242.569,56. U taj iznos uračunate su sve kupnje i prodaje vrijednosnih papira za račun fonda, a isključene su transakcije kupnje i prodaje deviza pošto su se one gotovo isključivo obavljale u cilju kupovine ili prodaje vrijednosnih papira.

Koeficijent obrta sredstava fonda iznosio je u 2008. godini 1,56, a dobiven je kao kvocijent vrijednosti ukupno obavljenih transakcija fonda i prosječnog NAV-a fonda koji je u 2008. iznosio HRK 8.298.306.719,24. Koeficijent obrta sredstava 1,56 predstavlja smanjenje u odnosu na prošlogodišnjih 2,64. Navedeno smanjenje je očekivano i nastalo je zbog manjeg relativnog značaja priljeva novih sredstava u fond. U sljedećoj godini očekujemo daljnje smanjenje koeficijenta obrta sredstava zbog gore navedenog razloga.

12. Statut AZ obveznog mirovinskog fonda

Sukladno odredbama Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (N.N. 49/99, 63/00 i 103/03, 177/04, 140/05 i 71/07), Uprava Allianz ZB d.o.o. društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, usvojila je u Zagrebu, dana 1. veljače 2008. godine, sljedeći

STATUT

AZ obveznog mirovinskog fonda

OSNOVNE ODREDBE I IME MIROVINSKOG FONDA

Članak 1.

Odredbama ovog Statuta uređuju se uvjeti i pravila poslovanja AZ obveznog mirovinskog fonda (u daljnjem tekstu: Fond) te se uređuju pravni odnosi Allianz ZB d.o.o. društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, s vlasnicima dokumenata o udjelu u Fondu.

Članak 2.

Fond će poslovati pod imenom: AZ obvezni mirovinski fond.
U poslovanju s inozemstvom Fond će poslovati pod imenom: AZ Obligatory Pension Fund.

Članak 3.

Fond čini zasebnu imovinu bez pravne osobnosti i osniva se radi prikupljanja novčanih sredstava, uplaćivanjem doprinosa članova Fonda i ulaganja tih sredstava na tržištima novca i kapitala, s ciljem

povećanja vrijednosti imovine Fonda radi osiguranja isplate mirovinskih davanja članovima Fonda, sukladno zakonskim odredbama.

Fond je u vlasništvu svojih članova čija se pojedinačna vlasnička prava određuju s obzirom na iznos sredstava na njihovom računu.

Vrijeme trajanja Fonda je neograničeno.

Članak 4.

Fondom upravlja Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom sa sjedištem u Zagrebu (u daljnjem tekstu: Društvo).

TEMELJNA NAČELA I OGRANIČENJA ULAGANJA

Članak 5.

Imovina Fonda ulagat će se sukladno zakonskim odredbama, sa svrhom povećanja ukupnog prinosa od ulaganja isključivo u korist članova uz uvažavanje sljedećih načela:

- sigurnosti, razboritosti i opreza,
- lojalnosti,
- skrbi,
- smanjivanja rizika raspršenošću ulaganja,
- zakonitosti,
- održavanja odgovarajuće likvidnosti i
- zabrane sukoba interesa.

Nadzorni odbor Društva utvrđuje temeljna načela i ograničenja ulaganja koja čine sastavni dio ovog Statuta, sukladno načelima opisanim u stavku 1. ovog članka, a koja su u skladu sa zahtjevima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija).

Nadzorni odbor Društva dužan je redovito razmatrati načela ulaganja i ukoliko je to potrebno obavljati izmjene, sve sukladno odredbama Zakona i Statuta. Nadzorni odbor donosi odluku o izmjeni načela ulaganja, a Uprava Društva je obvezna pokrenuti i provesti postupak izmjene Statuta.

Društvo će poslovati sa zasebnom imovinom Fonda s pozornošću savjesnog gospodarstvenika, neovisno o banci skrbniku i isključivo u interesu članova Fonda.

Članak 6.

Imovina Fonda može se ulagati u sljedeće vrste imovine:

1. vrijednosne papire čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, država članica, odnosno država članica Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (u daljnjem tekstu: OECD) te Hrvatska narodna banka i središnje banke tih država članica, odnosno država članica OECD-a - *bez ograničenja*
2. obveznice i druge dužničke vrijednosne papire za koje jamči Republika Hrvatska, država članica, odnosno država članica OECD-a te Hrvatska narodna banka i središnje banke tih država članica, odnosno država članica OECD-a - *bez ograničenja*
3. obveznice i druge dužničke vrijednosne papire čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, državi članici, odnosno državi članici OECD-a – *do 30% imovine Fonda zajedno s vrijednosnim papirima iz stavka 4. ovog članka*
4. obveznice i druge dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj, državi članici, odnosno državi članici OECD-a, ako je njihov izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici, odnosno državi članici OECD-a, – *do 30% imovine Fonda, zajedno s vrijednosnim papirima iz stavka 3. ovog članka*
5. dionice kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj, državi članici, odnosno državi članici OECD-a, ako je njihov izdavatelj dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici, odnosno državi članici OECD-a – *do 30% imovine Fonda*
6. udjele otvorenih investicijskih fondova koji su registrirani u Republici Hrvatskoj, državi članici odnosno državi članici OECD-a – *ulaganja u udjele otvorenih i dionice zatvorenih investicijskih fondova iz točke 7. ovog stavka, istog izdavatelja ne smiju prelaziti 5% imovine Fonda, a zajedno 30% imovine*
7. dionice zatvorenih investicijskih fondova koji su registrirani u Republici Hrvatskoj, državi članici odnosno državi članici OECD-a - *ulaganja u udjele otvorenih investicijskih fondova iz točke 6. ovog stavka i dionice*

zatvorenih investicijskih fondova, istog izdavatelja ne smiju prelaziti 5% imovine Fonda, a zajedno 30% imovine

8. ulaganja u depozite, potvrde o ulozima ili repo poslove kod banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, državi članici, odnosno državi članici OECD-a – prema jednom zajmoprimcu ne smije prelaziti 2,5%, a zajedno do 20% imovine Fonda

9. sredstva na poslovnom računu mirovinskog fonda – do 5% imovine Fonda

Imovina Fonda može se ulagati i u druge oblike imovine koje s obzirom na sigurnost, isplativost i tržišnost odredi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) i za te oblike ulaganja odredi ograničenja.

Kod ulaganja imovine Fonda mogu se upotrebljavati terminski ugovori, opcije i ostali izvedeni financijski instrumenti samo radi zaštite imovine Fonda uz uvjet da ukupna izloženost ne smije biti veća od neto vrijednosti imovine Fonda.

Društvo je dužno o upotrebi izvedenih financijskih instrumenata obavještavati Agenciju.

Do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju imovina Fonda mora se ulagati u vrijednosne papire čiji je izdavatelj Republika Hrvatska odnosno Hrvatska narodna banka najmanje do 50% imovine obveznog fonda.

Do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju imovina obveznog fonda može se ulagati u oblike imovine država članica i država članica OECD-a najviše do 20% imovine obveznog fonda.

Članak 7.

Pri ulaganju imovine Fonda, Društvo će se pridržavati ograničenja predviđenih zakonom odnosno Statutom.

Društvo ne može imovinu Fonda ulagati u:

- dionice, obveznice i ostale vrijednosne papire koji ne kotiraju na burzi ili se njima ne trguje na organiziranim tržištima, osim udjela u otvorenim investicijskim fondovima,
- imovinu koja je po zakonu neotuđiva,
- materijalnu imovinu kojom se ne trguje na organiziranim tržištima i čija se vrijednost ne može sa sigurnošću utvrditi,
- nekretnine,
- dionice, obveznice ili ostale vrijednosne papire izdane od bilo kojeg dioničara Društva, banke skrbnika Fonda odnosno bilo koje osobe koja je povezana osoba s osobama navedenim u podstavcima 1. i 2. u stavku 2. ovog članka.

Članak 8.

Društvo će investirati imovinu Fonda s ciljem da imovinu Fonda maksimalno zaštiti od deprecijacije domaće valute prema vodećim svjetskim valutama.

Članak 9.

Strategiju ulaganja Fonda određuje Uprava Društva. Uprava može donijeti odluku da se provedba dijela investicijske strategije povjeri vanjskom savjetniku ili savjetnicima.

Članak 10.

Društvo je odgovorno članovima Fonda za štetu nastalu zbog neispunjenja ili neprimjerenog ispunjenja svojih obveza koje se odnose na upravljanje Fondom, osim ako neispunjenje ili neprimjerenost ispunjenja proizlazi iz okolnosti za koje Društvo nije odgovorno i za koje nije moglo biti odgovorno, uz uvjet da je vodilo poslovanje s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika.

Šteta nastala zbog neispunjenja ili neprimjerenog ispunjenja zadaća Društva iz stavka 1. ovoga članka, ne može se namiriti iz imovine Fonda.

Ukoliko Društvo povjeri ispunjenje određenih obveza trećim osobama, ne umanjuje se niti ograničava odgovornost Društva za te obveze.

NAKNADE IMOVINI MIROVINSKOG FONDA

Članak 11.

Radi pokrića troškova koji nastaju poslovanjem Društva, imovini Fonda mogu se zaračunavati slijedeće naknade i troškovi:

1. ulazna naknada,
2. naknada za upravljanje,
3. naknada banci skrbniku,
4. izlazna naknada te
5. svi troškovi u svezi s transakcijama za stjecanje, transfer ili prodaju imovine obveznog fonda.

Članak 12.

Ulazna naknada odbija se od uplaćenih doprinosa i u prve dvije godine članstva iznosi najviše 0,7%. Za svaku iduću godinu članstva, naknada se smanjuje za 0,05 postotnih poena. Najniža ulazna naknada ne može biti niža od 0,5% od uplaćenih doprinosa.

Uprava Društva može donijeti odluku o sustavu ulaznih naknada odnosno, o promjeni visine iznosa naknade, ovisno o ostvarenim poslovnim rezultatima, uz uvažavanje zakonom propisanog iznosa najviše i najniže naknade te o tome odmah obavijestiti Agenciju, a odluku objaviti u barem jednim dnevnim novinama. Odluka o sustavu ulaznih naknada bit će uključena u informativni prospekt Fonda.

Članak 13.

Naknada za upravljanje izračunava se jednostavnim kamatnim računom na temelju neto tržišne vrijednosti Fonda. Osnovica za izračun je neto imovinska vrijednost Fonda koja se izračunava na svaki dan vrednovanja, sukladno zakonskim odredbama i o tome se odmah izvješćuje Agencija.

Ovako obračunata naknada za upravljanje isplaćuje se na način koji određuje Agencija.

Naknada za upravljanje utvrđuje se godišnje, u postotku od ukupne imovine mirovinskog fonda, sukladno odluci Agencije, a taj postotak ne može biti viši od 1,2% godišnje.

Uprava Društva može donijeti odluku o sustavu naknada za upravljanje, odnosno o promjeni visine iznosa naknade, ovisno o ostvarenim poslovnim rezultatima, uz uvažavanje zakonom propisanog iznosa najviše i najniže naknade te o tome odmah obavijestiti Agenciju, a odluku objaviti u barem jednim dnevnim novinama. Odluka o naknadi za upravljanje bit će uključena u informativni prospekt Fonda.

Članak 14.

Za poslove skrbništva opisane u članku 21. ovoga Statuta, banka skrbnik ima pravo na naknadu propisanu zakonom, aktima Agencije i ugovorom zaključenim između Društva i banke skrbnika.

Članak 15.

Ako član Fonda odluči pristupiti drugom obveznom fondu, promjenu obveznog fonda obavlja prijavom Središnjem registru osiguranika. Obvezni fond može se promijeniti protekom pet radnih dana od prethodnog izbora obveznog fonda. Promjena se ne može obaviti nakon izbora mirovinskog osiguravajućeg društva. U slučaju promjene obveznog fonda Središnji registar osiguranika će obračunati i odbiti od ukupnog iznosa na osobnom računu člana Fonda naknadu za izlaz u iznosu od 0,8% u prvoj godini članstva, 0,4% u drugoj godini članstva i 0,2% u trećoj godini članstva.

Članak 16.

Poslovnom godinom smatra se kalendarska godina, koja počinje 01. siječnja, a završava 31. prosinca.

PRAVA I OBVEZE ČLANOVA FONDA

Članak 17.

Osiguranici koji su obvezno osigurani prema Zakonu o mirovinskom osiguranju i koji su mlađi od 40 godina, obvezno se osiguravaju na temelju individualne kapitalizirane štednje u obveznom fondu koji sami izaberu, te postaju članovi toga fonda.

Osiguranci iz stavka 1. ovoga članka koji imaju 40 godina ili više, a manje od 50 godina života, mogu se po svom izboru osigurati na temelju individualne kapitalizirane štednje u obveznom fondu kojeg sami izaberu, te postaju članovi toga fonda.

Obvezno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje iz stavka 1. ovoga članka uspostavlja se danom uspostavljenoga obveznog mirovinskog osiguranja prema Zakonu o mirovinskom osiguranju i od toga dana nastaje obveza izbora obveznog fonda.

Osiguranci iz stavka 2. ovoga članka imaju pravo pristupanja u izabrani obvezni fond u roku od šest mjeseci od dana uspostavljanja njihovog obveznoga mirovinskog osiguranja prema Zakonu o mirovinskom osiguranju.

Osiguranike iz stavka 1. ovoga članka koji nisu izvršili izbor obveznog fonda u roku od tri mjeseca od dana uspostavljanja njihovoga obveznoga mirovinskog osiguranja, Središnji registar osiguranika će ih po službenoj dužnosti rasporediti jednom od obveznih fondova, danom uspostavljanja njihovoga obveznoga mirovinskog osiguranja prema Zakonu o mirovinskom osiguranju

Fond je u vlasništvu svojih članova čija se pojedinačna vlasnička prava određuju s obzirom na iznos na njihovom računu. Središnji registar osiguranika izdaje članovima Fonda dokument o udjelu koji pokazuje broj obračunskih jedinica na osobnom računu i ujedno je dokaz o vlasništvu u Fondu.

Članak 18.

Fond ne može uskratiti članstvo u Fondu osim ako osoba koja podnosi zahtjev za članstvo ne ispunjava uvjete utvrđene zakonom. Osiguranik može biti član samo jednog fonda i imati samo jedan račun u tom fondu.

Član Fonda je ovlašten u svako doba istupiti iz Fonda i pristupiti drugom obveznom fondu u kojem slučaju će mu se zaračunati izlazna naknada sukladno članku 15. stavak 2. ovog Statuta.

Članak 19.

Uplaćeni doprinosi u Fond i preneseni računi, knjiže se u korist osobnih računa na ime člana Fonda. Iznos koji je na računu člana Fonda je osobna imovina tog člana. Pravo na primitak bilo kojeg dijela koji se nalazi na računu, ne može se iskoristiti do umirovljenja i bit će podložno odredbama Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Iznos na računu člana Fonda ne može biti predmetom ovrhe niti dio stečajne mase člana Fonda, kao niti dio stečajne mase banke skrbnika. Niti jedan iznos koji stoji na računu člana Fonda ne može se dati u zalog, niti prenijeti u korist ikoga drugoga osim člana Fonda. Svaka takva radnja je ništava.

Članak 20.

Ukoliko član Fonda privremeno prestane uplaćivati doprinose u Fond, on ostaje punopravni član Fonda u kojeg je uplaćivao doprinose i ima sva prava kao i drugi članovi Fonda.

Član Fonda može povući ukupna kapitalizirana sredstva sa svoga osobnog računa i prenijeti ih mirovinskom osiguravajućem društvu kada ostvari pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu, sukladno Zakonu o mirovinskom osiguranju.

Povlačenjem sredstava prestaje članstvo u Fondu.

BANKA SKRBNIK

Članak 21.

Poslovi banke skrbnika nad imovinom Fonda su:

1. poslovi pohrane i čuvanja imovine Fonda na posebnom računu,
2. utvrđivanje vrijednosti imovine Fonda i izvješćivanje Agencije, Društva i Središnjeg registra osiguranika o provedenom postupku utvrđivanja te vrijednosti, kao i o vrijednosti imovine Fonda te o stanju na posebnom računu,
3. izvješćivanje javnosti o vrijednosti obračunske jedinice putem dnevnih novina najmanje jednom mjesečno,
4. izvješćivanje o isplati dividende, isplati kupona ili dospijeću ostalih instrumenata na naplatu,

5. obaviješćivanje o godišnjim skupštinama dioničara i pravima vezanim uz imovinu Fonda kao i izvršenje naloga Društva u svezi ostvarivanja tih prava,
6. pružanje usluga glasanja na godišnjim skupštinama dioničara,
7. ostale usluge koje se odnose na imovinu Fonda, ugovorene između Društva i banke skrbnika.

Članak 22.

Banka skrbnik je dužna povjerenu imovinu Fonda evidentirati i voditi na posebnim računima u svojim knjigama.

Imovina Fonda na posebnom računu kod banke skrbnika može se koristiti samo za izvršenje naloga od strane Društva.

Banka skrbnik je dužna povjerenu imovinu Fonda držati odvojeno od vlastitih sredstava, kao i od sredstava drugih klijenata.

Članak 23.

U slučaju da se ugovor između Društva i banke skrbnika želi raskinuti, pisana obavijest treba se dostaviti najmanje 60 dana ranije, osim u posebnim zakonom definiranim slučajevima. Stranka koja daje obavijest o raskidu ugovora odmah će o istom i njenim razlozima obavijestiti Agenciju.

Novu banku skrbnika Društvo može izabrati samo uz prethodno pisano odobrenje Agencije, a za njegovo dobivanje Društvo će dostaviti Agenciji informacije o predloženoj banci skrbniku. Promjena banke skrbnika obaviti će se tako da se održi neprekinuto obavljanje poslova banke skrbnika u odnosu na imovinu Fonda.

Članak 24.

Banka skrbnik obvezna je obavljati poslove za koje je ovlaštena na temelju ugovora s Društvom i to s pozornošću savjesnog gospodarstvenika.

Banka skrbnik odgovara Društvu za počinjenu štetu ukoliko ne obavlja poslove u skladu s Ugovorom o čuvanju imovine, odnosno u skladu s člankom 21. ovog Statuta.

OBVEZE IZVJEŠĆIVANJA I PRIOPĆAVANJA O OBVEZAMA

Članak 25.

Društvo je obvezno najkasnije do 31. ožujka svake godine izdati informativni prospekt mirovinskog fonda s informacijama do 31. prosinca prethodne godine.

Informativni prospekt mora sadržavati podatke o Fondu i Društvu, podatke o banci skrbniku te druge informacije prema propisima Agencije.

Članak 26.

Bilježnje poslovnih događaja, sadržaj i objavljivanje financijskih izvješća fonda obavlja se sukladno Zakonu o računovodstvu, Međunarodnim računovodstvenim standardima i Zakonu o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima te odgovarajućim aktima Agencije.

Članak 27.

Društvo je obvezno podnositi Agenciji sljedeće informacije:

1. godišnja financijska izvješća, koja je revidirala revizorska tvrtka i potpisao ovlašteni revizor,
2. o podacima o prodaji i novostečenoj imovini mirovinskog fonda uključujući naziv imovine, dan transakcije, cijenu po kojoj je transakcija izvršena i brokera,
3. o brokerskoj naknadi, naknadi banci skrbniku,
4. o dioničarima, odnosno vlasnicima udjela mirovinskog društva, s njihovim imenima i adresama,
5. o imenima i naknadi isplaćenoj članovima uprave i nadzornog odbora i plaćama zaposlenika u mirovinskom društvu.
6. o informativnom prospektu iz članka 88. Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima;
7. druge informacije na traženje Agencije.

Informacije iz stavka 1. ovoga članka dostaviti će se najmanje jednom godišnje, ali i u kraćim rokovima, sukladno propisima Agencije.

Članak 28.

Društvo je također obvezno izvijestiti Agenciju o

- promjeni tvrtke, sjedišta, statuta Fonda ili društvenog ugovora,
- promjeni imena Fonda
- dioničaru, odnosno članu društva za kojega sazna da posjeduje više od 5% vlasničkih udjela u Društvu,
- svakoj promjeni temeljnog kapitala Društva te o
- odluci Društva o prestanku njegova djelovanja.

Izvješće iz stavka 1. ovog članka, Društvo mora uputiti Agenciji u roku od osam dana od dana nastale promjene.

Svaka promjena u temeljnom kapitalu i statusu mirovinskog društva, prije upisa u sudski registar, mora imati prethodnu suglasnost Agencije.

Članak 29.

Poslovnom tajnom Društva smatraju se one isprave i podaci, vezani za poslovanje Društva čije bi priopćavanje neovlaštenim osobama bilo protivno interesima Društva i vlasnika udjela u Fondu, ili se zakonom ili drugim propisima smatraju poslovnom tajnom.

Poslovnom tajnom u Društvu smatraju se naročito podaci o veličini vrijednosti udjela vlasnika.

Članak 30.

Osnivači Društva, članovi Uprave i Nadzornog odbora Društva kao i sve osobe koje su zaposlene ili obavljaju stalne ili povremene poslove na temelju posebnog ugovora, dužni su čuvati poslovnu tajnu u protivnom, odgovaraju Društvu za nastalu štetu zbog odavanja poslovne tajne.

Obveza čuvanja poslovne tajne ne prestaje niti nakon što osobe iz stavka 1. ovog članka izgube status koji ih obvezuje na čuvanje poslovne tajne.

Članak 31.

Povreda odredbi o čuvanju poslovne tajne smatra se teškom povredom radnog odnosa, odnosno drugog ugovornog odnosa i osnova je za prestanak radnog ili sličnog ugovornog odnosa.

Članak 32.

Društvo će radom Fonda upravljati profesionalno u cilju ostvarenja interesa članova. Društvo odgovara za štetu počinjenu vlasnicima dokumenata o udjelu djelovanjem protivnom zakonu i ovom Statutu.

Članak 33.

U slučaju promjene zakonskih propisa ili uvjeta na financijskim tržištima, Društvo će u cilju zaštite interesa svojih članova prilagoditi program ulaganja novonastalim prilikama na tržištu te sukladno tome izvršiti izmjene odredbi ovog Statuta.

Članak 34.

Izvornikom Statuta smatra se onaj tekst Statuta koji je valjano usvojen od Uprave i odobren od Agencije. Ovaj Statut stupa na snagu danom odobrenja od strane Agencije.

Stupanjem na snagu ovog Statuta u cijelosti prestaju važiti odredbe Statuta kojeg je usvojila Uprava 1. rujna 2003. godine i kojeg je odobrila Agencija za nadzor mirovinskih fondova i osiguranja dana 26. rujna 2003. godine.

13. Financijska izvješća

Društvo je obvezno izrađivati i dostavljati Agenciji tromjesečna, polugodišnja, devetomjesečna i godišnja financijska izvješća društva i fonda. Godišnja izvješća moraju biti revidirana od strane nezavisnog ovlaštenog revizora. Financijska izvješća društva i Fonda će se sukladno zakonskim i podzakonskim odredbama objavljivati javno. Društvo će dostaviti izvješća svakoj osobi na njezin zahtjev bez naplate naknade, u roku od petnaest dana od dana podnošenja zahtjeva, a svaka zainteresirana osoba predmetna izvješća može pronaći i na web stranicama Društva www.azfond.hr

II. PODACI O MIROVINSKOM DRUŠTVU

1. Tvrtka, pravni oblik i sjedište:

Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, 10000 Zagreb, Ivana Lučića 2a.

2. Članovi Uprave Društva i Nadzornog odbora

Dinko Novoselec, predsjednik Uprave

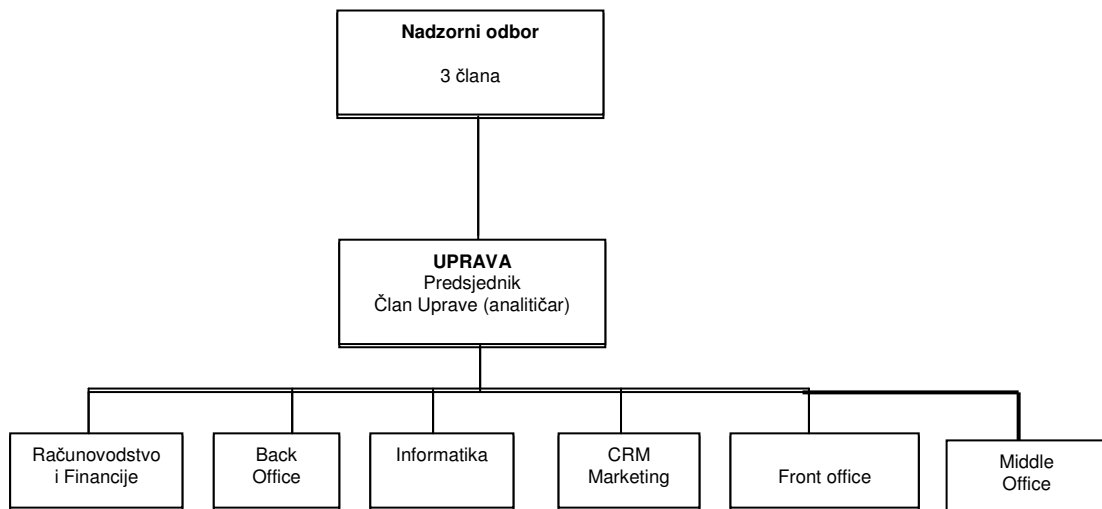
Davor Doko, član Uprave

Boris Galić, predsjednik Nadzornog odbora

Dijana Hrastović, zamjenica predsjednika Nadzornog odbora

Vladimir Puškarić, član Nadzornog odbora

3. Organizacijska shema



4. Objašnjenja načina donošenja investicijskih odluka

Za donošenje investicijskih odluka odgovorna je Uprava društva. Investicijske odluke operativno provodi odjel upravljanja imovinom fonda (Front office).

Investicijske odluke donose se na temelju unutarnjih i vanjskih kvalitativnih i kvantitativnih analiza uvažavajući temeljna načela ulaganja. Uprava nadzire poslovanje u okviru zakonskih limita i sukladno tržišnim okolnostima utvrđuje interne limite ulaganja imovine.

Prilikom ulaganja imovine fonda na inozemna tržišta kapitala, društvo može prema potrebi koristiti vanjske savjetnike.

5. Iznos temeljnog kapitala mirovinskog društva, imena i adresa vlasnika udjela i veličina njihovog udjela

Temeljni kapital Društva: 90.000.000,00 kn.

Vlasnici poslovnih udjela Društva:

Allianz New Europe Holding GmbH, Beč, Hietzinger Kai 101-105 -

51%

6. Podaci o revizoru

Revizor Društva za 2008. godinu je PricewaterhouseCoopers d.o.o., A. von Humboldta 4, 10000 Zagreb.

7. Informacije o tome jesu li članovi Uprave i Nadzornog odbora članovi Fonda kojim upravlja mirovinsko društvo

Svi članovi Uprave i Nadzornog odbora su obvezno osigurani sukladno Zakonu o mirovinskom osiguranju te su članovi AZ obveznog mirovinskog fonda.

8. Načela i strategija ulaganja mirovinskog društva

Ulagačka politika mirovinskog društva je kombinacija načina razmišljanja i strateškog planiranja. Društvo će provoditi ulaganja imovine poštujući temeljna načela ulaganja:

- sigurnosti, razboritosti i opreza,
- lojalnosti,
- skrbi,
- smanjivanja rizika raspršenošću ulaganja,
- zakonitosti,
- održavanja odgovarajuće likvidnosti i
- zabrane sukoba interesa,

vodeći pri tome računa o zakonskim ograničenjima ulaganja imovine. Temeljnim načelima ulaganja se određuje način postizanja cilja kroz optimalan odnos pojedinih vrsta financijske imovine u portfelju mirovinskog društva tj. temeljna načela predstavljaju kvantifikaciju kompromisa između rizika i očekivanog prinosa.

Cilj Allianz ZB d.o.o. društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondom je ponuditi najbolja znanja i vještine upravljanja imovinom članova obveznog mirovinskog fonda uz najmanje moguće naknade, ostvarujući pritom najveći mogući prinos na ulaganja.

III. PODACI O BANCI SKRBNIKU

1. Tvrtka, pravni oblik i sjedište

Societe Generale - Splitska banka d.d., Split, Ruđera Boškovića 16

2. Djelatnost banke skrbnika

obavljanje bankarskih poslova

3. Temeljni kapital banke skrbnika

temeljni kapital: 491.425.800,00 kn

4. Način obavljanja skrbničkih poslova u inozemstvu

Pružanje skrbničkih usluga na tržištima zemalja Europske unije i OECD-a, mreža pod-skrbnika Splitske banke d.d. (bivša HVB Bank Croatia) pokriva preko 40 zemalja, uključivo i sve EU zemlje, Skandinaviju, SAD, vodeća azijska tržišta, CEE regiju (pokriva se putem vlastite mreže) i baltičke zemlje. Osim prisutnosti na stranim tržištima putem globalnog skrbnika, član je i Clearstram-a kao pan-europske depozitarne agencije

IV. INFORMACIJE O AGENCIJI I REGOS-u

Za obavljanje nadzora nad poslovanjem mirovinskih društava i mirovinskih fondova od 1. siječnja 2006. godine, započela je s radom Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga koja je u cijelosti preuzela temeljnu zadaću Agencije za nadzor mirovinskih fondova i osiguranja.

U obavljanju svojih javnih ovlasti, Agencija je ovlaštena:

1) Donositi propise o provedbi Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, Zakona o tržištu vrijednosnih papira, Zakona o investicijskim fondovima, Zakona o privatizacijskim investicijskim fondovima, Zakona o preuzimanju dioničkih društava, Zakona o Fondu hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji, Zakona o Umirovljeničkom fondu, Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje, Zakona o osiguranju, Zakona o posredovanju i zastupanju u osiguranju i drugih zakona kada je zakonom ovlaštena.

2) Obavljati nadzor nad poslovanjem:

- burzi i uređenih javnih tržišta, ovlaštenih društava i izdavatelja vrijednosnih papira,
- društava za upravljanje investicijskim, privatizacijskim investicijskim i mirovinskim fondovima, investicijskim fondovima, privatizacijskim investicijskim fondovima, mirovinskim fondovima, Fondom hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji i Umirovljeničkim fondom,
- brokerskih društava, brokera i investicijskih savjetnika,
- institucionalnih ulagatelja,
- Središnje depozitarne agencije,
- Središnjeg registra osiguranika,
- društava za osiguranje, mirovinskih osiguravajućih društava, zastupnika i posrednika u osiguranju,
- pravnih osoba koje se bave poslovima leasinga i faktoringa, osim ako ih banke obavljaju unutar svoje registrirane djelatnosti, a sve u skladu s ovim Zakonom i zakonima koji reguliraju predmetnu materiju.

3) Nalagati mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

4) Izdavati i oduzimati:

- dozvole, odobrenja i suglasnosti kada je za to ovlaštena Zakonom o tržištu vrijednosnim papirima, Zakonom o investicijskim fondovima, Zakonom o privatizacijskim investicijskim fondovima, Zakonom o Fondu hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji, Zakonom o Umirovljeničkom fondu i Zakonom o preuzimanju dioničkih društava,
- licencije, autorizacije, odobrenja i suglasnosti kada je za to ovlaštena Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje i
- odobrenja i suglasnosti kada je za to ovlaštena Zakonom o osiguranju, Zakonom o posredovanju i zastupanju u osiguranju, Pravilnikom o uvjetima za dobivanje ovlaštenja za obavljanje aktuarskih poslova i Pravilnikom o uvjetima za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova za posredovanje i zastupanje u osiguranju.

5) Poticati, organizirati i nadgledati mjere za učinkovito funkcioniranje financijskog tržišta.

6) Voditi knjige i registre u skladu sa zakonskim odredbama.

7) Pokretati inicijativu za donošenje zakona i drugih propisa i informirati javnost o načelima po kojima djeluje financijsko tržište.

8) Donositi podzakonske akte radi propisivanja uvjeta, načina i procedura za jedinstveno obavljanje nadzora unutar svog djelokruga i nadležnosti.

9) Davati mišljenje o provedbi zakona na zahtjev stranaka u postupku ili osoba koje dokažu svoj pravni interes.

10) Poduzimati druge mjere i obavljati druge poslove u skladu sa zakonskim ovlaštenjima.

11) Izvješćivati ostala nadzorna, upravna i pravosudna tijela o svim pitanjima koja se neposredno ili posredno tiču njihove nadležnosti i djelokruga, povodom postupaka koja se vode pred tim tijelima a u svezi su s postupcima iz djelokruga i nadležnosti Agencije.

Središnji registar osiguranika (REGOS) je ustanova koja temeljem Zakona, obavlja poslove prikupljanja doprinosa od članova mirovinskih fondova, poslove vođenja evidencije o osobnim računima članova mirovinskih fondova, poslove izvršavanja naloga članova o prijenosu doprinosa, prijenosu računa i prijenosu imovine, prikuplja mjesečnu dokumentaciju od poslodavaca o uplaćenim doprinosima za pojedine članove, izvješćuje članove fonda o stanju sredstava na njihovim računima, izvješćuje mirovinska društva o strukturi njihovih članova te obavlja sve druge poslove utvrđene aktom o osnivanju i statutom.

Središnji registar osiguranika surađuje s bankama skrbnicima, Financijskom agencijom, Hrvatskim zavodom za mirovinsko osiguranje i drugim tijelima kako bi se osiguralo efikasno prikupljanje doprinosa i izvješćivanje.

V. PRAVA ČLANOVA FONDA

Član obveznog mirovinskog fonda je svaki osiguranik, zakonom propisane dobne granice, koji je obvezno osiguran prema Zakonu o mirovinskom osiguranju, na temelju individualizirane kapitalizirane štednje i koji je prema vlastitom izboru, samostalno izvršio prijavu u fond kod Središnjeg registra osiguranika.

Fond je u vlasništvu svojih članova čija se pojedinačna vlasnička prava određuju s obzirom na iznos na njihovom računu. Središnji registar osiguranika izdaje članovima fonda dokument o udjelu koji pokazuje broj obračunskih jedinica na osobnom računu i ujedno je dokaz o vlasništvu u fondu. Članstvo u obveznom mirovinskom fondu ne može se uskratiti, osim ako osoba koja podnosi zahtjev za članstvo ne ispunjava uvjete utvrđene Zakonom. Član fonda može u svakom trenutku promijeniti fond, uz zakonom određenu naknadu.

Iznos na računu člana fonda ne može biti predmetom ovrhe niti dio stečajne mase člana fonda, kao niti dio stečajne mase banke skrbnika. Niti jedan iznos koji stoji na računu člana fonda ne može se dati u zalog niti prenijeti u korist bilo koje druge osobe. Svaka takva radnja je ništava. Pravo na primitak bilo kojeg dijela koji se nalazi na računu, ne može se iskoristiti do umirovljenja i podložno je odredbama Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Ukoliko član fonda privremeno prestane uplaćivati doprinose u fond, on ostaje punopravni član fonda u kojeg je uplaćivao doprinose i ima sva prava kao i drugi članovi fonda. Član fonda može povući ukupna kapitalizirana sredstva sa svoga osobnog računa i prenijeti ih mirovinskom osiguravajućem društvu kada ostvari pravo na starosnu ili prijevremenu starosnu mirovinu, sukladno Zakonu o mirovinskom osiguranju. Povlačenjem sredstava prestaje članstvo u fondu.

Svaki član fonda ima pravo uvida u svoj osobni račun te ima pravo biti informiran o vrijednosti obračunske jedinice, poslovanju fonda kao i o svim ostalim relevantnim pokazateljima rezultata poslovanja fonda.

Predsjednik Uprave:
Dinko Novoselec

