

Osnovne informacije o fondu

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

Datum početka rada fonda:
03.12.2003

Naziv depozitara:
Zagrebačka banka d.d.

Valuta fonda:
HRK

Iznos minimalne uplate u fond:
Nema minimalne uplate

Početna vrijednost udjela fonda:
100 kn

Naknada za upravljanje:
1,500 %

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 1.250 kuna ili postotna ulazna naknada ovisno o stanju osobnog računa, koja iznosi ukupno 1.250 kuna, a naplaćuje se od svake uplate u Fond do najviše 300 kuna godišnje prema Tablici 1.

Naknada depozitaru:
0,030 %

Neto vrijednost imovine na izvještajni datum:
894.294.857,55 kn

Cijena udjela na izvještajni datum:
273,8463 kn

Tablica 1

Naknada	Neto imovina od	Neto imovina do
7,00% godišnje	0,00	6.000,00
6,00% godišnje	6.000,01	12.000,00
5,00% godišnje	12.000,01	18.000,00
4,00% godišnje	18.000,01	24.000,00
3,00% godišnje	24.000,01	30.000,00
2,00% godišnje	30.000,01	36.000,00
1,00% godišnje	36.000,01	40.000,00
0,00% godišnje	40.000,01	i više

Top 10 ulaganja fonda

Naziv financijskog instrumenta	ISIN	Udio u imovini
RHMF-O-297A, MINISTARSTVO FINACIJA RH	HRRHMFO297A0	11,96 %
CROATI 3 03/2027, MINISTARSTVO FINACIJA RH	XS1428088626	8,42 %
CROATI 2,75 01/27/30, MINISTARSTVO FINACIJA RH	XS1713475306	7,47 %
RHMF-O-34BA, MINISTARSTVO FINACIJA RH	HRRHMFO34BA1	5,54 %
RHMF-O-247E, MINISTARSTVO FINACIJA RH	HRRHMFO247E7	5,39 %
RHMF-O-26CA, MINISTARSTVO FINACIJA RH	HRRHMFO26CA5	4,61 %
RHMF-O-253A, MINISTARSTVO FINACIJA RH	HRRHMFO253A3	4,39 %
CROATI 1,75 03/04/41, MINISTARSTVO FINACIJA RH	XS2309433899	4,04 %
CROATI 2,7 06/15/28, MINISTARSTVO FINACIJA RH	XS1713462668	3,96 %
RHMF-O-23BA, MINISTARSTVO FINACIJA RH	HRRHMFO23BA4	3,78 %

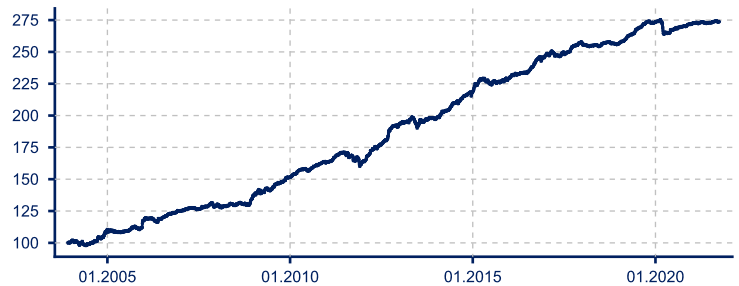
Prenosivi vrijednosni papiri prema vrstama tržišta

Prenosivi vrijednosni papiri	Udio u NAV-u
Uređeno tržište RH, EU, OECD	89,17 %
Drugo uređeno tržište RH, EU, OECD	0,00 %
Nedavno izdani vrijednosni papiri	0,00 %

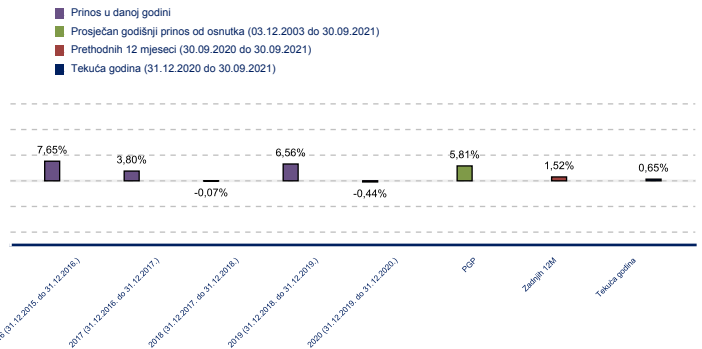
Ciljevi i strategija ulaganja fonda

Društvo će investirati imovinu Fonda na vrlo konzervativan način, a s glavnim ciljem zaštite ulagačke glavnice članova uz ostvarenje primjerenog prinosa. Investiranje s ciljem zaštite ulagačke glavnice u dužem će vremenskom razdoblju rezultirati nižom stopom povrata od stope koja bi se ostvarila uz manje konzervativnu ulagačku politiku. Investicijski cilj Društvo će ostvarivati pretežnim ulaganjem u dužničke vrijednosne papire, a u normalnim tržišnim okolnostima do 10% imovine Fonda može biti uloženo i u dionice različitih tržišnih kapitalizacija. Društvo će imovinu Fonda ulagati i u ostale financijske instrumente sukladno Zakonu, pridržavajući se limita propisanih Prospektom, Zakonom i podzakonskim aktima. Uplaćena sredstva investirat će se u najboljem interesu članova Fonda vodeći brigu o diverzifikaciji ulaganja.

Kretanje cijene udjela fonda



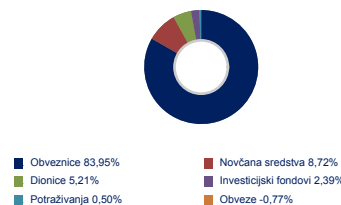
Podaci o prinosu fonda



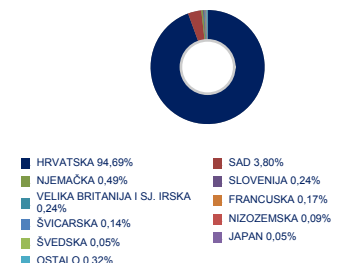
Nominalni prinos mirovinskog fonda predstavlja postotnu razliku između cijene udjela na prvi i zadnji dan razdoblja u kojem se prinos računa. Prosječan godišnji prinos od osnutka izračunava se kao geometrijski prosjek prinosa u razdoblju od osnutka do zadnjeg dana razdoblja. Rezultati poslovanja fonda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

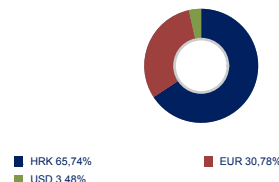
Vrsta imovine



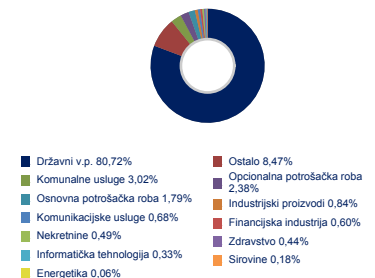
Geografska izloženost



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	nizak
Kamatni rizik	umjeren
Valutni rizik	nizak
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
CIAK GRUPA D.D. 30.09.2021. Metoda diskontiranih novčanih tokova i zadnja relevantna cijena	CIAK-R-A	38,58
THE GARDEN BREWERY D.D. 30.09.2021. Metoda diskontiranih novčanih tokova i zadnja relevantna cijena	GARB-R-A	716,96
IMPERIAL RIVIERA D.D. 30.09.2021. Metoda diskontiranih novčanih tokova i tržišna cijena	HIMR-R-A	797,80
MERCATOR POSLOVNI SISTEM 30.09.2021. Metoda diskontiranja novčanih tokova i zadnja tržišna cijena	MELR SV	47,18
PRIMO REAL ESTATE D.D. 30.09.2021. Metoda diskontiranih novčanih tokova i zadnja tržišna cijena	M7PR-R-A	200,29
MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.09.2021. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-23BA	103,77 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.09.2021. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-24BA	100,56 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.09.2021. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-247E	115,79 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.09.2021. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-253A	100,56 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.09.2021. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-257A	116,68 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.09.2021. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-26CA	121,62 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.09.2021. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-297A	115,12 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.09.2021. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-327A	123,25 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.09.2021. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-34BA	99,34 %
ERSTE I STEIERMARKISCHE BANK D.D. 30.09.2021. Ponderirana kotirana cijena	RIBA-O-23BA	102,18 %
ZAGREBAČKI HOLDING D.O.O. 30.09.2021. Ponderirana kotirana cijena	ZGHO-O-237A	101,74 %