

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 / 100 kn

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*:

322.096.126,17 EUR / 2.426.833.262,61 kn

Cijena udjela na izvještajni datum*:

38,6284 EUR / 291,0457 kn

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 FINANCIJA RH | XS1713475306 | 6,26 % |
| RHMF-O-297A, MINISTARSTVO FINANCIJA RH | HRRHMFO297A0 | 5,09 % |
| RHMF-O-327E, MINISTARSTVO FINANCIJA RH | HRRHMFO327E7 | 4,36 % |
| CROATI 3 03/2027, MINISTARSTVO FINANCIJA RH | XS1428088626 | 3,64 % |
| RHMF-O-34BA, MINISTARSTVO FINANCIJA RH | HRRHMFO34BA1 | 3,60 % |
| PODR-R-A, PODRAVKA D.D. | HRPODRRA0004 | 3,45 % |
| CROATI 2,7 06/15/28, MINISTARSTVO FINANCIJA RH | XS1713462668 | 3,21 % |
| CROATI 1,5 06/17/31, MINISTARSTVO FINANCIJA RH | XS2190201983 | 3,06 % |
| BTF 0 11/29/23, VLADA REPUBLIKE FRANCUSKE | FR0127462911 | 2,85 % |
| RHMF-O-247E, MINISTARSTVO FINANCIJA RH | HRRHMFO247E7 | 2,71 % |

Prenosivi vrijednosni papiri prema vrstama tržišta

| Prenosivi vrijednosni papiri | Udio u NAV-u |
|------------------------------------|--------------|
| Uređeno tržište RH, EU, OECD | 88,38 % |
| Drugo uređeno tržište RH, EU, OECD | 0,00 % |
| Nedavno izdani vrijednosni papiri | 0,00 % |

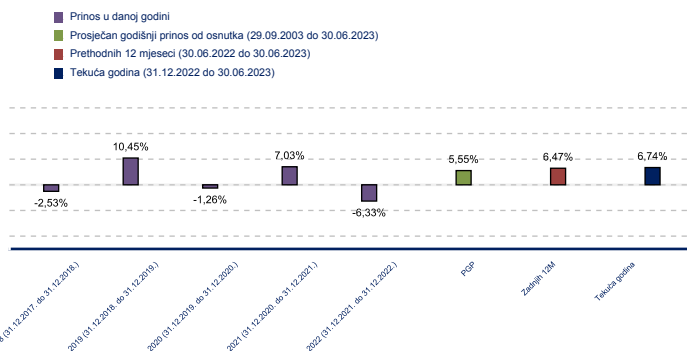
Ciljevi i strategija ulaganja fonda

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 sredstva. 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*



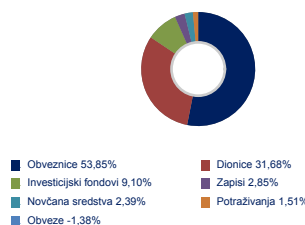
Podaci o prinosu fonda



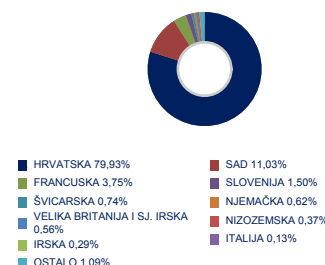
Nominalni prinos mirovinskog fonda predstavlja postotnu razliku između cijene udjela na prvi i zadnji dan razdoblja u kojem se prinos računa. Prosječan godišnji prinos od osnutka izračunava se kao geometrijski prosjek prinosa u razdoblju od osnutka do zadnjeg dana razdoblja. Rezultati poslovanja fonda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

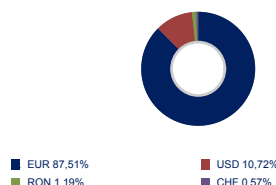
Vrsta imovine



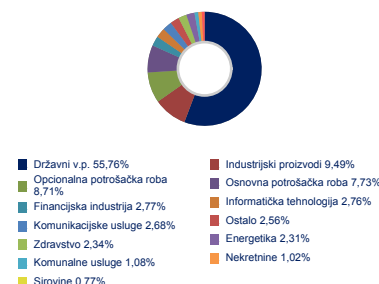
Geografska izloženost



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. 30.06.2023. Metoda diskontiranih novčanih tokova i zadnja tržišna cijena | ACI-R-A | 970,60 |
| AUTO HRVATSKA D.D. 30.06.2023. Metoda diskontiranih novčanih tokova i tržišna cijena | AUHR-R-A | 152,68 |
| CIAK GRUPA D.D. 30.06.2023. Metoda diskontiranih novčanih tokova, relativnih vrijednosti i zadnja tržišna cijena | CIAK-R-A | 7,40 |
| DALEKOVOĐ D.D. 30.06.2023. Metoda diskontiranih novčanih tokova i tržišna cijena | DLKV-R-A | 2,61 |
| THE GARDEN BREWERY D.D. 30.06.2023. Metoda diskontiranih novčanih tokova i zadnja relevantna cijena | GARB-R-A | 138,30 |
| IMPERIAL RIVIERA D.D. 30.06.2023. Metoda diskontiranih novčanih tokova i tržišna cijena | HIMR-R-A | 127,83 |
| ILIRIJA D.D. 30.06.2023. Metoda diskontiranja novčanih tokova i zadnja tržišna cijena | ILRA-R-A | 27,81 |
| JADRANSKI NAFTOVOD D.D. 30.06.2023. Metoda diskontiranja novčanih tokova, relativnih vrijednosti i tržišna cijena | JNAF-R-A | 798,89 |
| MERITUS ULAGANJA D.D. 30.06.2023. Metoda diskontiranja novčanih tokova | MRUL-R-A | 157,81 |
| PRIMO REAL ESTATE D.D. 30.06.2023. Metoda diskontiranih novčanih tokova | M7PR-R-A | 32,05 |
| VIRO D.D. 30.06.2023. Metoda diskontiranja novčanih tokova i tržišna cijena | VIRO-R-A | 3,62 |
| MERITUS ULAGANJA D.D. 30.06.2023. Respon na cijenu | MRUL-O-277E | 96,00 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-23BA | 99,33 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-24BA | 95,40 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-253A | 94,62 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-287A | 85,89 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-297A | 93,14 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-302E | 86,35 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-327A | 96,56 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-327E | 97,68 % |
| MINISTARSTVO FINACIJA RH 30.06.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu | RHMF-O-34BA | 73,89 % |
| ZAGREBAČKI HOLDING D.O.O. 30.06.2023. Ponderirana kotirana cijena | ZGHO-O-237A | 99,63 % |

