

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:
EUR

Iznos minimalne uplate u fond:
Nema minimalne uplate

Početna vrijednost udjela fonda*:
13,2723 EUR / 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 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*:
133.334.997,29 EUR / 1.004.612.537,09 kn

Cijena udjela na izvještajni datum*:
34,6023 EUR / 260,7110 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
RHMF-O-297A, MINISTARSTVO FINANCIJA RH	HRRHMFO297A0	9,61 %
RHMF-O-327E, MINISTARSTVO FINANCIJA RH	HRRHMFO327E7	7,11 %
CROATI 4 06/14/35, MINISTARSTVO FINANCIJA RH	XS2636439684	6,79 %
CROATI 2 75 01/27/30, MINISTARSTVO FINANCIJA RH	XS1713475306	6,14 %
CROATI 3 03/20/27, MINISTARSTVO FINANCIJA RH	XS1428088626	5,69 %
RHMF-O-34BA, MINISTARSTVO FINANCIJA RH	HRRHMFO34BA1	5,33 %
CROATI 1 125 03/04/33, MINISTARSTVO FINANCIJA RH	XS2309428113	4,24 %
RHMF-O-247E, MINISTARSTVO FINANCIJA RH	HRRHMFO247E7	4,23 %
BTF 0 11/29/23, VLADA REPUBLIKE FRANCUSKE	FR0127462911	3,88 %
RHMF-O-253A, MINISTARSTVO FINANCIJA RH	HRRHMFO253A3	3,68 %

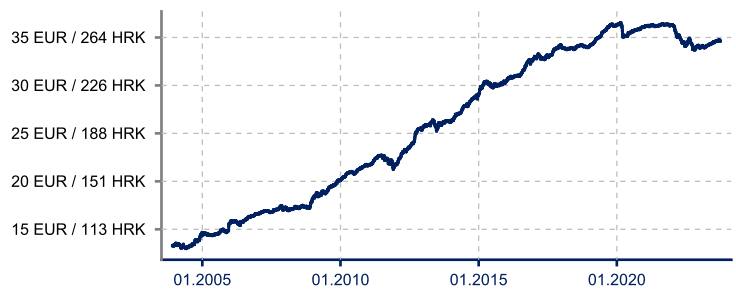
Prenosivi vrijednosni papiri prema vrstama tržišta

Prenosivi vrijednosni papiri	Udio u NAV-u
Uređeno tržište RH, EU, OECD	96,19 %
Drugo uređeno tržište RH, EU, OECD	0,00 %
Nedavno izdani vrijednosni papiri	0,00 %

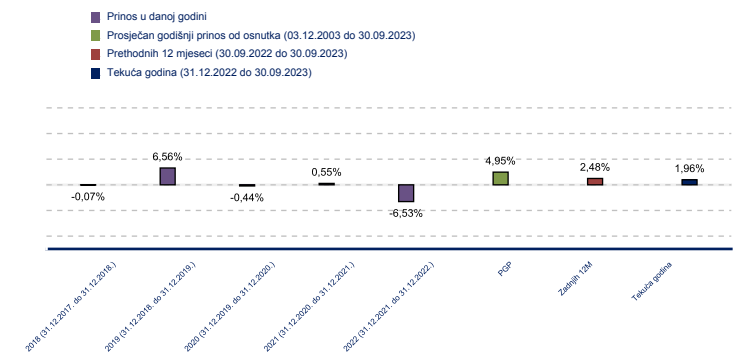
Ciljevi i strategija ulaganja fonda

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 pretežno 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*



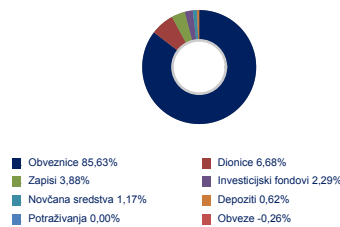
Podaci o prinosu fonda



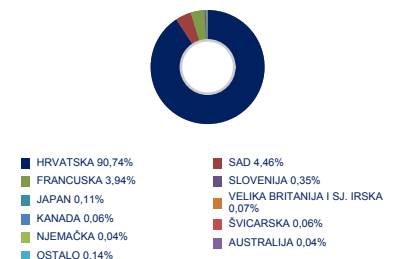
Nominalni prinos mirovinskog fonda predstavlja postotnu razliku između cijene udjela na prvi i zadnji dan razdoblja u kojem se prinos računa. Prosječan godišnji prinos od osnutka izračunava se kao geometrijski prosjek prinosa u razdoblju od osnutka do zadnjeg dana razdoblja. Rezultati poslovanja fonda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

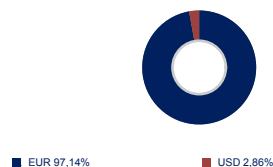
Vrsta imovine



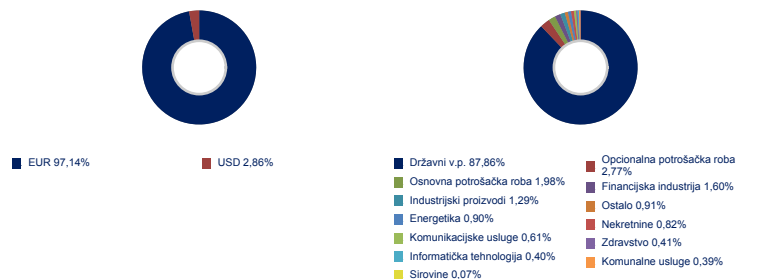
Geografska izloženost



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. 29.09.2023. Metoda diskontiranih novčanih tokova, relativnih vrijednosti i tržišna cijena	CIAK-R-A	7,36
THE GARDEN BREWERY D.D. 29.09.2023. Metoda diskontiranih novčanih tokova i zadnja relevantna cijena	GARB-R-A	153,03
IMPERIAL RIVIERA D.D. 29.09.2023. Metoda diskontiranih novčanih tokova i tržišna cijena	HIMR-R-A	117,65
PRIMO REAL ESTATE D.D. 29.09.2023. Metoda diskontiranih novčanih tokova	M7PR-R-A	35,80
INA D.D. 29.09.2023. Ponderirana kotirana cijena	INA-O-26CA	89,35 %
MERITUS ULAGANJA D.D. 29.09.2023. Raspon na cijenu državne obveznice	MRUL-O-277E	94,80 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 29.09.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-23BA	99,59 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 29.09.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-24BA	95,76 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 29.09.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-247E	101,46 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 29.09.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-253A	94,80 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 29.09.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-257A	101,01 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 29.09.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-26CA	101,44 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 29.09.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-287A	86,11 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 29.09.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-297A	93,12 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 29.09.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-302E	85,79 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 29.09.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-327A	95,02 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 29.09.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-327E	95,97 %
MINISTARSTVO FINACIJA RH 29.09.2023. Zadnja cijena objavljena na službenom financijskom-informacijskom servisu	RHMF-O-34BA	72,58 %
ERSTE I STEIERMARKISCHE BANK D.D. 29.09.2023. Ponderirana kotirana cijena	RIBA-O-23BA	99,05 %
ZAGREBAČKI HOLDING D.O.O. 29.09.2023. Ponderirana kotirana cijena	ZGHO-O-287A	101,51 %

