

Otvoreni investicijski fondovi – snažan porast imovine

Krajem svibnja ove godine imovina svih 66 aktivnih otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom iznosila je 26,14 milijardi kuna, što predstavlja novi rekord u povijesti fondovske industrije u našoj zemlji. Samo u prvih pet mjeseci ove godine imovina tih fondova porasla je za čak 10,4 mlrd. kuna.

Pritom je bitno istaknuti da su do prije godinu dana hrvatskim tržištem dominirali novčani fondovi, u drugom dijelu 2006. godine vodeću su poziciju po imovini pod upravljanjem preuzeli uravnoteženi fondovi, dok je sada najviše novca u dioničkim fondovima. Imovina dioničkih fondova gotovo se utrostručila u prvih pet mjeseci ove godine s 4,3 mlrd. na 12,2 mlrd. kuna. Apsolutni rekorder po mjesečnom rastu imovine među dioničkim, i fondovima uopće, je PBZ Equity čija je imovina samo u svibnju porasla za 300 milijuna kuna, a drugo mjesto je zauzeo Raiffeisen Central Europe s rastom od 231 milijuna kuna. Jedini fond koji je pored ta dva fonda imovinu uvećao za više od 200 milijuna kuna je Erste Adriatic Equity. Značajan rast zabilježila je i imovina mješovitih fondova, koja je krajem svibnja iznosila 9,72 milijarde kuna. Među njima najveći mjesečni rast bilježe ZB Global (168 milijuna kuna) i Erste Balanced (107 milijuna), a slijedi ih PBZ Global s rastom imovine od 86 milijuna kuna. Tako se je ukupna imovina dioničkih i mješovitih fondova približila granici od 22 mlrd. kuna te je krajem svibnja iznosila 21,88 mlrd. kuna, odnosno čak 83,72 posto ukupne imovine uložene u fondove, čime su ovi fondovi u potpunosti preuzeli

SILAN RAST IMOVINE OTVORENIH INVESTICIJSKIH FONDOVA NIJE POSLJEDICA SAMO I JEDINO UPLATA U TE FONDOVE, VEĆ JE I POSLJEDICA RASTA CIJENA DIONICA NA DOMAĆEM, REGIONALNOM I RAZVIJENIM SVJETSKIM TRŽIŠTIMA.

vodeću ulogu u fondovskoj industriji. U istom razdoblju imovina obvezničkih fondova bilježi pad te je krajem svibnja iznosila 825,4 milijuna kuna (3,16 posto udjela), dok je neto imovina novčanih fondova dosegla iznos od 3,4 milijarde kuna (13,12 posto).

Od same brzine rasta možda su zanimljivije znatne promjene u strukturi ulaganja imovine, što je prvenstveno posljedica ekspanzije dioničkih i mješovitih fondova. Potkraj 2006. petina (3,36 mlrd. kuna) ukupne imovine pod upravljanjem otvorenih investicijskih fondova bila je u domaćim dionicama, dok je krajem svibnja ove godine 25 posto imovine, odnosno 6,7 mlrd. kuna, uloženo u domaće dionice. To je ujedno i glavni razlog za već prilično dugo razdoblje visokih stopa rasta cijena dionica, a dosegnuti parametri vrednovanja ove su godine rezultirali okretanjem fondova ka inozemnim burzama, kao i znanom povećanju imovine plasirane u bankovne depozite. Imovina uložena u inozemne dionice od početka godine gotovo je učetverostručena, s 1,5 na 5,8 mlrd. kuna, približivši se tako domaćem dioničkom portfelju.

Među društvima za upravljanje investicijskim fondovima najvišom imovinom, od 7,3 mlrd. kuna upravlja ZB Invest kroz svojih sedam fondova, na drugo se mjesto probio PBZ Invest s 5,9 mlrd. kuna imovine, dok je na trećem mjestu Raiffeisen Invest koji upravlja s imovinom od 4,9 mlrd. kuna. Uz Erste Invest i novopridošli HPB Invest ovo su jedina društva koja pod upravljanjem u otvorenim fondovima imaju više od milijardu kuna, a zajednički vodećih pet kontrolira više od 81 posto tržišta.

Ljeta početak - škole završetak

Na neke stvari nikada nije suvišno ponovno upozoriti. Iako je završetak školovanja vašega djeteta, bilo da je riječ o srednjoj školi ili fakultetu, sasvim uobičajena, premda i za roditelje i za djecu veoma važna, situacija može se dogoditi da vam neke pojedinosti u općem uzbuđenju „izmaknu kontroli“.

Presretni ste jer je vaše djetetce završilo srednju školu ili diplomiralo, i konačno će moći stati na svoje noge. Zaboravljate da ono može biti zdravstveno osigurano preko nas samo dok se redovno školuje, odnosno, dok ne navrší 26 godina života.

Dakle, koje su naše dužnosti u navedenoj situaciji?

Situacija broj 1:

Dijete je diplomiralo i mada zvuči nevjerojatno pronašlo je i posao i počinje raditi.

Što je potrebno učiniti?

Moramo ga odjaviti sa zdravstvenog osiguranja koje je imalo preko nas i „skinuti“ ga sa svoje porezne kartice kao poreznu olakšicu.

Kada?

Najbolje odmah po diplomiranju, a najduže u roku od 90 dana po diplomiranju.

Kako?

Kopiju diplome i postojeću zdravstvenu iskaznicu donijeti u jedinicu Upravljanje ljudskim potencijalima, pravni poslovi i organizacija do 10 sati ujutro, te oko 15 sati ponovno navratiti i preuzeti svoj primjerak Odjave te uzeti svoju Poreznu karticu na revers i uputiti se u Poreznu upravu, Avenija Dubrovnik 32. Nakon što na poreznoj kartici regulirate novonastalo stanje, poreznu karticu vratiti u jedinicu Upravljanje ljudskim potencijalima, pravni poslovi i organizacija kako bi se novo stanje evidentiralo i u sistemu.

Situacija broj 2:

Dijete je diplomiralo, ali se nažalost ne zapošljava, već se prijavljuje na Zavod za zapošljavanje.

Kada?

Najbolje odmah po diplomiranju, a najduže u roku od 90 dana po diplomiranju, inače gubi pravo na zdravstveno osiguranje kao nezaposlena osoba.

Kako?

Kopiju diplome i postojeću zdravstvenu iskaznicu donijeti, znate već, u jedinicu Upravljanje ljudskim potencijalima, pravni poslovi i organizacija do 10 sati ujutro te oko 15 sati ponovno navratiti u i preuzeti svoj primjerak Odjave, s kojom se treba javiti u Zavod za zdravstveno osiguranje prema mjestu stanovanja radi reguliranja prava na zdravstveno osiguranje i u Zavod za zapošljavanje. Dijete ostaje na poreznoj kartici roditelja kao porezna olakšica i dalje (do zapošljavanja).

Situacija broj 3:

Dijete je završilo srednju školu i ne želi nastaviti daljnje školovanje, odnosno nije se uspjelo upisati na željeni fakultet kao redovni student (bilo uz plaćanje ili bez plaćanja).

Kada?

Najbolje odmah po završetku školovanja, odnosno u roku od 90 dana od dana završetka škole.

Kako?

Isto kao i u Situaciji broj 2, samo uz postojeću zdravstvenu iskaznicu priložiti završnu srednjoškolsku svjedodžbu. Dijete ostaje na poreznoj kartici roditelja kao porezna olakšica dok se ne zaposli.

Ukoliko se jedna od navedenih situacija odnosi baš na vas javite nam se što prije te više ili manje bezbrižno krenite na zasluženi godišnji odmor.