UTT AMIS
Asset Management and Investor Services

KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS

TAARIFA YA MWAKA YA MFUKO WA UWEKEZAJI WA WEKEZA MAISHA

Wekeza Maisha
Invest Life
"Kamilisha Ndoto Yako"

KWA MWAKA ULIOISHIA 30 JUNI 2024

YALIYOMO

1. Ratiba na Ajenda za Mkutano..ii
2. Muhutasari wa Mkutano Mkuu wa Kumi na Tatu 1
3. Yatokanayo na Mkutano Mkuu wa Kumi na Tatu...12
4. Taarifa ya Mwenyekiti wa Bodi...15
5. Taarifa ya Mwangalizi wa Mfuko wa Wekeza Maisha.................................19
6. Taarifa ya Mkaguzi wa Hesabu za Mfuko 21
7. Taarifa ya Hesabu za Mfuko 24
8. Taarifa ya Meneja kuhusu Uwekezaji 29
9. Jarida la Habari...36

KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS
MKUTANO MKUU WA WAWEKEZAJI WA MFUKO WA WEKEZA MAISHA SIKU YA IJUMAA TAREHE 15 NOVEMBA 2024 KATIKA UKUMBI WA MIKUTANO WA KIMATAIFA WA JULIUS NYERERE – DAR ES SALAAM

RATIBA NA AJENDA ZA MKUTANO

S/N	MUDA	SHUGHULI	WAHUSIKA
1.	06.30 - 08.00	Kuwasili Kwa Wajumbe Na Kujiorodhesha	Wajumbe/Utawala
2.	08.00 - 08.10	Matangazo Na Shughuli Za Utawala	MC/Utawala
3.	08.10 - 08.15	Kuthibitisha Akidi Na Kufungua Mkutano	Mwenyekiti wa Bodi
4.	08.15 - 08.30	Utambulisho (Wakurugenzi, Uongozi Na Watoa Huduma Kwa Mfuko)	Mkurugenzi Mtendaji
5	08.30 - 08.40	Kupitia Muhtasari Kutoka Kwenye Mkutano Wa Kumi Na Tatu	Wote
6	08.40 - 08.55	Kupitia Taarifa Za Yatokanayo Kutoka Kwenye Mkutano Wa Kumi Na Tatu	Mkurugenzi Mtendaji
7.	08.55 - 09.25	Taarifa ya Mwenyekiti	Mwenyekiti wa Bodi
8.	09.25 - 09.40	Kupokelewa kwa Taarifa ya Mwaka 1. Mwangalizi wa Mfuko 2. Mkaguzi wa Hesabu 3. Taarifa ya Hesabu	 CRdB KpMg Mkurugenzi wa Fedha na Mipango
9.	09.40 - 10.10	Kupokea Taarifa Ya Meneja Kuhusu Uwekezaji	Mkurugenzi Wa Uwekezaji
10.	10.10 - 10.30	Kipindi Cha Maswali Na Majibu	Bodi/Watendaji
11.	10.30 -10.45	Kufunga Mkutano	Mwenyekiti Wa Bodi

2 Muhtasari wa Mkutano wa Kumi na Tatu (13) wa Mwaka

WALIOHUDHURIA (Kiambatisho "A")

BODI YA WAKURUGENZI

1. Bw. Casmir S. Kyuki - Mwenyekiti wa Bodi
2. Dkt. Judika L. King'ori - Mkurugenzi wa Bodi
3. Bw. Paul A. Maganga - Mkurugenzi wa Bodi
4. Bi. Neema J. Jones - Mkurugenzi wa Bodi
5. Bw. Simon M. Migangala - Mkurugenzi Mtendaji

WAJUMBE WA KAMATI ZA BODI YA WAKURUGENZI

1. Bw. Lameck Kakulu - Mjumbe wa Kamati ya Bodi
2. Dkt. Fortunatus Magambo -Mjumbe wa Kamati ya Bodi

WASIO HUDHURIA KWA TAARIFA

1. Bw. David E. Mwankenja - Mkurugenzi wa Bodi
2. Bw. Daniel Olesumayan - Mjumbe wa Kamati ya Bodi

WAALIKWA

1. Bi. Rashidah Rashid - KPMG/Wakaguzi wa Hesabu za Mfuko
2. Bw. Annandumi Meena - CRDB/Waangalizi wa Mfuko
3. Bi. Mariam Mtunguja - CMSA/ Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana
4. Bi. Anna Gabriel - CMSA/ Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana
5. Bwi. Josephat Massaba - Mwakilishi wa Msajili wa Hazina

MENEJIMENTI NA WAFANYAKAZI WA KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS

1. 1. Bw. S. Migangala
2. Bw. I. Wahichinenda
3. Bi. P. Nchimbi
4. Bw. D. Mbaga
5. Bw. S. Bujiku
6. Bw. S. Kaniki
7. Bi. S. Mgaya
8. Bw. R. Mwanga
9. Bw. D. Balima
10. Bw. M. Kimario
11. Bi. J. Swai
12. Bw. P. Ndunguru
13. Bi. V. Abuogo
14. Bw. F. Bwalya
15. Bw. B. John
16. Bw. W. Khijja
17. Bw. J. Joseph
18. Bi. W. Malya
19. Bi. S. Twaakyondo
20. Bw. S. Khatib
21. Bi. E. Simon
22. Bw. S. Rugaitika
23. Bw. S. Ivambi
24. Bw. A. Ambari
25. Bw. J. Nyambo
26. Bi. W. Makumbati
27. Bi. V. Maheri
28. Bi. P. Kasilati
29. Bi. N. Muhoji
30. Bi. S. Kapufi
31. Bw. C. Josiah
32. Bw. M. Mchanjila
33. Bw. J. Mwangomola
34. Bi. M. Minja
35. Bi. Y. Masanyoni
36. Bi. A Laurent
37. Bi. T. Mpiluka
38. Bi. J. Mlimbila
39. Bw. M. Balati
40. Bw. H. Mnongane
41. Bw. B. Liwali
42. Bw. C. Chanjarika
43. Bw. J. Joseph
44. Bi. R. Maruma
45. Bw. J. Masoud
46. Bw. A. Mushi
47. Bi. M. Mashiku
48. Bw. A. Joseph
49. Bw. F. Lushinge
50. Bw. L. Temela
51. Bw. B. Lukinga
52. Bi. O. Minja
53. Bi. D. Milenge
54. Bi. H. Lashkoni
55. Bi. V. Mashindano
56. Bi. A. Omari
57. Bw. A. Kandila
58. Bi. L. Malimiru
59. Bi. S. Tutuba
60. Bw. R. Ally
61. Bw. M. Msongole
62. Bi. K. Mbarak
63. Bi. M.Engel
64. Bi. G. Ngailo
65. Bi. S. Lyimo

1.0 AKIDI NA KUFUNGUA MKUTANO

Mwenyekiti alifungua mkutano saa 8:30 mchana kwa kuwakaribisha wawekezaji walioweza kuhudhuria Mkutano wa 13 wa Mfuko wa Wekeza Maisha. Hii ilikuwa baada ya wajumbe kupata taarifa ya akidi, ambayo ilionyesha kwamba Wajumbe wenye vipande waliohudhuria walikuwa 62 na majina yao yameambatanishwa kwenye Kumbukumbu hizi kama Kiambatisho "A". Mkurugenzi Mtendaji alitoa taarifa kwamba idadi ya Vipande vilivyowakilishwa ni 2,063,387.348 kati ya jumla ya Vipande 13,892,422.99 vya Mfuko. Kwa mujibu wa mahudhurio vipande vilivyowakilishwa vilikuwa ni asilimia 14.8526 ya jumla ya vipande vyote vya Mfuko na hivyo Mkutano ungeweza kuanza kwa sababu akidi inayohitajika kwenye Waraka wa Makubaliano (Deed of Trust) ni asilimia 10.

2.0 DONDOO ZA MKUTANO

Wajumbe walikubaliana na dondoo/ajenda zifuatazo: -

1. Akidi na Kufungua Mkutano
2. Kuthibitisha Dondoo/agenda za Mkutano
3. Utambulisho
4. Kuthibitisha Kumbukumbu za Mkutano Uliopita
5. Yatokanayo na Kumbukumbu za Mkutano Uliopita
6. Taarifa ya Mwenyekiti
7. Taarifa ya Mwangalizi wa Mfuko
8. Taarifa ya Mkaguzi wa Mfuko
9. Taarifa ya Hesabu za Mfuko
10. Taarifa ya Meneja wa Mfuko Kuhusu Uwekezaji
11. Kipindi cha Maswali na Majibu
12. Kufunga Mkutano

3.0 UTAMBULISHO

Mkurugenzi Mtendaji wa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS aliwatambulisha Wajumbe wa Bodi ya Wakurugenzi ya Kampuni ya UTT AMIS, Wajumbe wa kamati za Bodi na Wawakilishi wa Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana (CMSA). Aliendelea kuwatambulisha pia Mwakilishi wa Benki ya CRDB ambayo ni Mwangalizi wa Mfuko, Wawakilishi wa Kampuni ya KPMG inayotoa Huduma za Ukaguzi wa Hesabu za Mfuko pamoja na Mwakilishi kutoka ofisi ya Msajuli wa Hazina ambayo inasimamia Taasisi za serikali. Mkurugenzi Mtendaji alimalizia kwa kuitambulisha Menejimenti ya UTT AMIS Pamoja na wafanyakazi wate waliokuwepo Mkutanoni, kwa ujumla.

4.0 KUTHIBITISHA KUMBUKUMBU ZA MKUTANO WA KUMI NA MBILI

Baada ya kuzipitia Kumbukumbu za Mkutano wa Kumi na mbili, kifungu kwa kifungu, wajumbe wote kwa kauli moja walipitisha na kuthibitisha Kumbukumbu za Mkutano wa Kumi na mbili (12) uliofanyika tarehe 18 Novemba 2022.

5.0 YATOKANAYO NA KUMBUKUMBU ZA MKUTANO ULIOPITA

Hakukuwa na yatokanayo na Mkutano uliopita.

6.0 TAARIFA YA MWENYEKITI

6.1 Mwenyekiti aliwasilisha taarifa ya Mfuko wa Wekeza Maisha kwa mwaka wa fedha ulioishia Juni 30, 2023. Alianza kwa kuwakaribisha wawekezaji kwenye Mkutano Mkuu wa 13 wa Mwaka wa Mfuko wa Wekeza Maisha. Pia alitoa shukrani kwa wawekezaji wa Mfuko wa Wekeza Maisha kwa kuendelea kuwa na imani na UTT AMIS hasa katika kipindi cha mwaka 2023 na kuendelea kufuatilia maendeleo ya Mfuko.

6.2 Wawekezaji walitaarifiwa kuwa katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023, mfuko uliendelea kuwa mzuri. Faida kwa wawekezaji ilikuwa kubwa ikilinganishwa na kigezo linganifu (performance Benchmark). Faida kwa mwaka ilikuwa asilimia 12.5 ikilinganishwa na asilimia 14.1 ya mwaka uioishia 30 Juni 2022. Faida iliyopaikana ni kubwa kuliko kigezo linganifu cha asilimia 7.6. Katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia Juni 2023, thamani ya Mfuko iliongezeka kutoka Shilingi bilioni 4.4 iliyofikiwa tarehe 30 Juni 2022 hadi Shilingi bilioni 9.2 tarehe 30 Juni 2023. Ongezeko hili la thamani ya Mfuko linatokana na imani ya Wawekezaji pamoja na kueleweka kwa elimu inayotolewa kuhusu faida za mifuko ya uwekezaji wa pamoja.

6.3 Ilielezwa pia, pamoja na kuwa dunia inazidi kupata ahueni juu ya athari za UVIKO 19 na madhara ya vita nchini Ukraine hali ya uchumi wa Tanzania uliendelea kufanya vizuri. Kwa mujibu wa machapisho ya Ofisi ya Taifa ya Takwimu, Pato la Taifa (Gross Domestic Product) lilikua kwa asilimia 4.7 kwa mwaka 2022 na kiwango cha asilimia 5.4 na asilimia 5.2 kwa robo ya kwanza na ya pili kwa mwaka 2023 mtawalia. Aidha, kwa mujibu wa taarifa ya Benki Kuu ya robo mwaka iliyoishia tarehe 30 Juni 2023, Mfumuko wa bei ulikuwa asilimia 4.0 ikilinganishwa na wastani wa asilimia 12.6 katika nchi za Africa Mashariki na wastani wa asilimia 17.1 kwa nchi za ukanda wa SADC. Aidha, ndani ya kipindi cha mwaka mmoja uliopita, viwango vya riba katika soko havikubadilika sana ikiashiria uimara wa soko kwa ujumla. Kadhalika, thamani ya Shilingi ya Tanzania dhidi ya Dola ya Marekani ilipungua kidogo kwa kiwango cha asilimia 1.0 na kuongezeka thamani dhidi ya fedha za baadhi ya nchi za Afrika Mashariki kwa viwango vya hadi asilimia 15.0

6.4 Taarifa ya Mwenyekiti iliendelea kusema kuwa kuhusu maendeleo ya Soko la Mitaji na Dhamana, utendaji hupimwa kwa kuangalia

mabadiliko ya Fahirisi (Tanzania Share Index). Katika mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023, Fahirisi imeonyesha kuwa na ongezeko la asilimia 4.1 kutoka 3,928.5 tarehe 30 Juni 2022 hadi 4,091.8 tarehe 30 Juni 2023. Ongezeko hilo ni la chini ya lile la tarehe 30 Juni 2022 ambalo lilikuwa ni asilimia 7.5. Hii inamaanisha kwamba, katika kipindi cha mwaka ulioishia Juni 2023, bei za hisa zilipanda kwa kiwango kidogo ikilinganishwa na mwaka uliotangulia. Kati ya sababu zilizosababisha kupanda kwa bei za hisa ni pamoja na utendaji mzuri wa makampuni yaliyoorodheshwa kwenye Soko la Hisa la Dar es Salaam, kuongezeka kwa imani ya wawekezaji wa ndani na nje ya nchi na uboreshwaji wa mazingira ya uwekezaji hapa nchini. Mwenyekiti alimshukuru Rais wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania, Mheshimiwa Dkt. Samia Suluhu Hassan na Serikali kwa ujumla kwa kuweka sera na mazingira bora ya kufanya biashara.

6.5 Kuhusu utendaji wa Mifuko kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023, ilielezwa kuwa kuna viashiria vya kiuchumi vinavyoonesha kwamba Kampuni ya UTT AMIS pamoja na mifuko inayoisimamia inaendelea kufanya vizuri. Thamani ya mifuko imeongezeka kutoka Shilingi bilioni 996.5 tarehe 30 Juni 2022 hadi kufikia Shilingi trilioni 1.535 tarehe 30 Juni 2023. Ongezeko hili la kiasi cha Shilingi bilioni 538.9 ni sawa na asilimia 54.0 ikilinganishwa na ongezeko la Shilingi bilioni 383.7 sawa na asilimia 62.6 kwa mwaka uliotangulia. Ongezeko la ukubwa wa mifuko umeenda sambamba na ongezeko la idadi ya wawekezaji 47,480 sawa na asilimia 24.0 waliojiunga katika mifuko kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023 ikilinganishwa na wawekezaji 29,832 sawa na asilimia 17.0 waliojiunga katika mwaka wa fedha uliotangulia. Aliongeza kwa kusema kuwai, mifuko yote imetoa faida nzuri kwa wawekezaji wake. Kwa upande wa Faida kwa Mfuko wa Wekeza Maisha ilikuwa asilimia 12.5.

6.6 Taarifa iliendelea kueleza kwamba Kampuni ya UTT AMIS inaendelea na utekelezaji wa Mpango Mkakati wake wa miaka mitano utakaoishia mwezi Juni mwaka 2024. Katika Mpango Mkakati huo Kampuni imeazimia kujikita kwenye matumizi ya teknolojia katika kutoa huduma kwa wawekezaji. UTT AMIS imeendelea kuboresha mifumo ya uendeshaji wa mifuko kupitia teknolojia ili kufanya taratibu za uwekezaji kuwa rafiki na rahisi zaidi. Teknolojia inayotumika inajumuisha utoaji wa huduma kwa wawekezaji kwa kutumia simu za kiganjani na matumizi ya mifumo ya kibenki iliyounganishwa na mifumo ya Kampuni ya UTT AMIS ili kuboresha mtiririko wa miamala ya uwekezaji. Lengo la uunganishaji huu ni kuongeza ufanisi kwa kupunguza mlolongo wa hatua za uchakataji wa miamala inayofanywa kwa njia za kibenki. Alifafanua kuwa, katika kipindi kilichoishia 30 Juni 2023 UTT AMIS imekamilisha uunganishwaji wa mifumo yake na mifumo ya Benki za NMB, Benki ya Taifa ya Biashara (NBC) na Benki ya Stanbic. Aidha UTT AMIS imeendelea na miradi ya kuunganisha na mifumo ya Benki ya EXIM, Benki ya Absa, Benki ya KCB, Benki ya Watu wa Zanzibar, Benki ya DCB na Benki ya UBA ambayo ipo katika hatua mbalimbali za utekelezaji. Tunatumaini kuwa pindi miradi hii itakapokamilika, itaongeza idadi ya miamala inayofanywa kwa njia za kibenki na simu za kiganjani kwa asilimia kubwa zaidi, kutoka kiwango cha sasa ambacho ni takribani asilimia 70.0. Hivyo Kampuni ya UTT AMIS itaendelea kutoa elimu ya manufaa ya matumizi ya njia za kidijitali katika uwekezaji huku ikiendelea kuwekeza katika mifumo mipya ya huduma kwa wawekezaji pamoja na kuimarisha usalama katika mifumo hiyo.

6.7 Wawekezaji walijulishwa kuwa katika kipindi cha miaka minne ya utekelezaji wa Mpango Mkakati wa Kampuni ya UTT AMIS utakaoishia tarehe 30 Juni 2024, Tukiwa tumebakiwa na mwaka mmoja wa utekelezaji wa mpango mkakati huo, kampuni imeshaanza kuandaa mpango mkakati mpya wa miaka mitano mpaka mwaka 2029 huku kampuni ikiendelea kukamilisha vipaumbele vilivyoainishwa kwenye Mpango mkakati wa sasa ikiwemo kuboresha mifuko, huduma kwa wawekezaji na kubainisha fursa nyingine za kibiashara kwa manufaa ya wawekezaji, Serikali na wadau wengine. UTT AMIS itaendelea kuboresha namna ya uendeshaji wa mifuko ili uwe wa kisasa zaidi na kuhakikisha wawekezaji wanapata faida shindani kuendana na hali ya soko.

6.8 Mwenyekiti alihitimisha taarifa yake kwa kuwashukuru wawekezaji wote kwa ushirikiano na imani yao kwa Kampuni ya UTT AMIS na Mfuko wa Wekeza Maisha kwa kipindi chote cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023. Kwa namna ya kipekee aliishukuru Serikali kupitia Wizara ya Fedha, Ofisi ya Msajili wa Hazina, Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana, Msimamizi wa Mifuko ambaye ni Benki ya CRDB, Soko la Hisa la Dar es Salaam pamoja na Madalali wake, Wajumbe wenzake wa Bodi ya Wakurugenzi, Wafanyakazi wa UTT AMIS na Wadau wote ambao wameendelea kuiwezesha UTT AMIS kutekeleza majukumu yake katika mwaka huu wa fedha. Akasema ni matumaini yake kuwa, ushirikiano huu utaendelea kwa manufaa ya Wawekezaji na maendeleo ya Soko la Mitaji na Sekta ya Fedha hapa Nchini kwetu.

7.0 TAARIFA YA MWANGALIZI WA MFUKO

7.1 Mwakilishi wa Benki ya CRDB ambayo ni Mwangalizi wa Mfuko wa Wekeza Maisha, aliwasilisha Taarifa iliyoeleza kwamba jukumu lao ni kusimamia na kuhakikisha kwamba utendaji wa Meneja wa Mfuko unaendana/unazingatia waraka wa makubaliano ili kuhakikisha maslahi bora ya wenye vipande. Mwakilishi wa Benki ya CRDB alieleza kuwa katika utekelezaji wa kazi yao kama Mwangalizi wa Mfuko ana majukumu mbalimbali yakiwemo uangalizi wa mali za Mfuko, kuhakikisha Meneja wa Mfuko anatumia njia/mbinu sahihi katika kukokotoa mahesabu ya thamani ya Mfuko sambamba na mkataba wa makubaliano, na pia kuhakikisha viwango vya uwekezaji vinazingatiwa.

7.2 Mwakilishi wa Benki ya CRDB alisema kuwa katika kipindi cha mwaka wa fedha kilichoishia tarehe 30 Juni 2023, Benki ya CRDB kama mwangalizi wa Mfuko wa Wekeza Maisha, imeendeleza uangalizi wa mwenendo wa shughuli za Meneja wa Mfuko, utekelezaji wake na kuangalia changamoto kwenye Uwekezaji.

7.3 Mwakilishi wa Benki ya CRDB alihitimisha kwa kuwathibitishia Wawekezaji wa Mfuko kwamba shughuli za uwekezaji kwenye Mfuko wa Wekeza Maisha na wajibu wa Meneja wa Mfuko vimeendeshwa/vimetekelezwa kufuatana na vipengele vya Waraka wa Makubaliano na kwamba benki ya CRDB inawathibitishia wawekezaji kuwa maslahi ya wenye vipande ndani ya Mfuko wa Wekeza Maisha yanalindwa na kuzingatiwa ipasavyo na Meneja ameendesha Mfuko kulingana na Waraka wa Makubaliano.

8.0 TAARIFA YA MKAGUZI WA MFUKO

8.1 Mwakilishi kutoka Shirika la Kimataifa la Wahasibu la KPMG ambao ni Wakaguzi wa Mfuko aliwasilisha muhtasari wa Taarifa kuhusu ukaguzi wa Hesabu za Mfuko kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023. Mwakilishi huyo aliwaeleza wawekezaji kuwa Muhtasari wa Hesabu za Mfuko wa Wekeza Maisha zilizowasilishwa yaani Taarifa ya Mapato na Matumizi, Taarifa ya Urari wa Hesabu za Mfuko, Taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko na Taarifa ya Mtiririko wa Mapato ni sehemu ya Taarifa kamili ya Hesabu za Mfuko iliyokaguliwa na kupitishwa na Bodi ya Wakurugenzi ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS ambayo ni Meneja wa Mfuko tarehe 10 Novemba, 2023 kwa mwaka wa fedha unaoishia tarehe 30 Juni, 2023.

8.2 Mwakilishi alieleza, muhtasari wa hesabu za fedha pamoja na taarifa kamili ya hesabu zilizokaguliwa haijumuishi matukio au miamala baada ya tarehe za taarifa ya hesabu za fedha zilizokaguliwa.

8.3 Aidha, Mwakilishi alieleza kuwa maoni ya mkaguzi yasiyokuwa na kasoro juu ya hali ya hesabu za Mfuko kwa kipindi hicho yalitolewa kwenye taarifa ya tarehe 10 Novemba 2023 kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023.

8.4 Mwakilishi alithibitisha pia kwamba majukumu yao kama wakaguzi wa Mfuko ni kutoa maoni kama muhtasari wa hesabu za Mfuko unaendana na taarifa kamili ya ukaguzi wa hesabu za fedha na kwa mujibu wa taratibu za ukaguzi.

9.0 TAARIFA YA MWAKA KUHUSU HESABU ZA MFUKO WA WEKEZA MAISHA

9.1 Mkurugenzi wa Fedha na Mipango wa Kampuni ya UTTAMIS aliwasilisha Taarifa ya Hesabu za Mfuko katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023 kwenye mkutano wa mashauriano na wawekezaji waliohudhuria. Taarifa iliwasilishwa kwa kulinganisha hali ya utendaji wa Mfuko kwa mwaka uliyoishia tarehe 30 Juni 2023.

9.2 Katika Taarifa hiyo Mkurugenzi alieleza kuwa taarifa imegawanyika katika sehemu kuu nne, ambazo ni Taarifa ya Mapato na Matumizi, Taarifa ya Urari wa Hesabu za Mfuko, Taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko na Taarifa ya Mtiririko wa Fedha.

9.3 Kwa upande wa Mapato na Matumizi ya Mfuko wa Wekeza Maisha, ilielezwa kuwa katika kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023, jumla ya Mapato ya Mfuko yalikuwa ni Shilingi 1,111,291,000 ikilinganishwa na mapato ya Shilingi 442,430,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2022. Jumla ya gharama za uendeshaji kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023 ilikuwa ni Shilingi 323,414,000/= ikilinganishwa na Shilingi 147,885,000/= kwa mwaka ulioishia 30 Juni 2022 ambapo kodi iliyotozwa na Serikali ilikuwa ni Shilingi 4,520,000/= ikilinganishwa na Shilingi 3,202,000/= kwa mwaka wa fedha 2022. Ilielezwa kwamba Mfuko ulibaki na Mapato halisi (baada ya kodi na matumizi) ya Shilingi 783,357,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023 ikilinganishwa na Shilling 291,343,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2022.

9.4 Kwa upande wa Urari wa Hesabu za Mfuko, ilielezwa kuwa Rasilimali za Mfuko zilikuwa Shilingi 9,313,312,000/= mnamo 30 Juni 2023 ikilinganishwa na Shilingi 4,411,152,000/= mnamo tarehe 30 Juni 2022. Dhima za Mfuko zilikuwa Shilingi 216,307,000 /= mnamo tarehe 30 Juni 2023 ikilinganishwa na Shilingi 88,383,000/= kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022.

Hivyo Thamani Halisi ya Mfuko mnamo tarehe 30 Juni 2023 ilikuwa Shilingi 9,097,005,000/= ikilinganishwa na Shilingi 4,322,769,000/= tarehe 30 Juni 2022.

9.5 Katika Taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko ilielezwa kuwa, Thamani ya mfuko mwanzoni mwa mwaka wa fedha 2023 ilikuwa Shilingi 4,322,843,000 ikilinganishwa na kiasi cha Shilingi 1,823,233,000 mwanzoni mwa mwaka wa fedha 2022. Ongezeko kutokana na faida ya Mfuko ilikuwa Shilingi 783,357,000 kwa mwaka wa fedha ilioishia 30 Juni 2023 ikilinganishwa na faida ya Shilingi 291,343,000 kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2022. Kwa upande wa Miamala ya wenye vipande Mfuko ulifanya mauzo ya vipande (sale of units) vya Shilingi 4,232,789,000/= ukilinganisha na mauzo ya vipande vya mwaka 2022 yalikuwa ni Shilingi 2,353,930,000/= wakati ununuzi wa Vipande (Repurchase of units) ulikuwa Shilingi 241,985,000/= ukilinganisha na mwaka wa fedha 2022 ununuzi ulikuwa ni Shilingi 145,737,000/=. Hivyo kufanya ongezeko la Thamani Halisi ya Mfuko la Shilingi 9,097,004,000/= kwa mwaka ulioishia 30 Juni 2023 ikilinganishwa na Shilingi 4,322,769,000/= kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022.

9.6 Kwa upande wa Taarifa ya Mtiririko wa Fedha, Ilielezwa kwamba Fedha halisi iliyotokana na shughuli za uendeshaji kabla ya marekebisho ya mtaji kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023, ilikuwa Shilingi 783,357,000/= ikilinganishwa na Shilingi 291,343,000/= kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2022. Aidha fedha halisi iliyotumika kwenye shughuli za uendeshaji kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023 ilikuwa Shilingi 4,113,987,000/= ikilinganishwa na Shilingi 2,050,734,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2022. Kwa upande wa Miamala ya wenye vipande zilipatikana(Net sales) kiasi cha shilingi 3,990,804,000 kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2023 ukilinganisha kiashi cha fedha shilingi 2,208,193,000 zilizopatikana kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2022 hivyo kupelekea pungufu ya fedha kiasi cha Shilingi 123,183,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2023 ikilinganishwa na ongezeko la fedha kiasi cha Shilingi 157,459,000 kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2022. Aidha Mfuko ulikuwa na Akiba ya Fedha mwanzoni mwa mwaka wa fedha wa 2023 kiasi cha Shilingi 181,684,000/= ikilinganishwa na Akiba ya Shilingi 24,151,000/= mwanzoni mwa mwaka wa fedha wa 2022 hivyo kufanya salio la fedha mwishoni mwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023 kuwa Shilingi 58,501,000/= ikilinganishwa na Shilingi 181,610,000/= kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022.

10.0 TAARIFA YA MENEJA WA MFUKO KUHUSU UWEKEZAJI

10.1 Mkurugenzi wa Idara ya Uwekezaji ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS aliwasilisha taarifa ya Meneja kuhusu uwekezaji katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023.

10.2 Mkurugenzi alieleza kuwa, Mfuko wa Wekeza Maisha unatoa faida za aina mbili kwa wawekezaji wake ambazo ni faida ya kukuza mtaji na faida ya bima. Mkurugenzi wa Uwekezaji alieleza kuwa thamani ya Kipande kwa muda wa mwaka mmoja ulioishia tarehe 30 Juni 2023 iliongezeka na kufikia shilingi 792.0 kutoka shilingi 704.1 kwa kila kipande sawa na faida ya asilimia 12.5 kwa mwaka. Aidha, Mkurugenzi alieleza kwamba kwa kipindi hicho hicho ukubwa wa Mfuko uliongezeka kwa Shilingi bilioni 4.8 kutoka shilingi bilioni 4.4 hadi kufikia bilioni 9.2.

10.3 Katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 mwezi Juni 2023, UTT AMIS PLC kama meneja wa mfuko alitumia uzoefu na weledi alionao katika kufikia mgawanyo anuai wa rasilimali za mfuko wa Wekeza Maisha. Mgawanyo anuai wa rasilimali za mfuko mwezi Juni 2023 ulikuwa umewekeza kiasi cha 88.1% kwenye dhamana za serikali za muda mrefu, 11.4% iliwekezwa kwenye hisa. Aidha, 0.5% ziliwekezwa kwenye amana za benki za muda mfupi, lengo ni kukidhi mahitaji ya uendeshaji wa mfuko ikiwemo kulipa fedha kwa wawekezaji pindi wanapouza vipande.

10.4 Mkurugenzi alitoa taarifa kuwa, faida katika mfuko wa Wekeza Maisha kwa mwaka wa fedha ulioisha Juni 2023 ilikuwa ni asilimia 12.5 ikilinganishwa na asilimia 14.1 ya mwaka 2022. Akasema, kupungua kwa faida ya mwaka kulichagizwa na kushuka kwa viwango vya riba sokoni. Hata hivyo, hali ya utendaji wa mfuko ni nzuri na shindani ikilinganishwa na kigezo cha ufanisi (benchmark) na maeneo linganifu, ambapo kwa mwaka 2023 faida ni asilimia 12.5 ikilinganishwa na asilimia 7.6 ambacho ni kigezo cha ufanisi. Akaongeza kuwa, ili kupima mafanikio ya mfuko inabidi kulinganisha na viwango vya riba vinavyotolewa na soko kwenye amana za benki na dhamana za serikali.

10.5 Mkurugenzi aliwaeleza wawekezaji kuwa, kuna tofauti zingine kubwa ambazo mtu anahitaji kuzingatia wakati wa kulinganisha mfuko wa Wekeza maisha na maeneo mengine ambayo ni Pamoja na kwamba viwango vya riba vinavyooneshwa hapo juu ni kabla ya kutoa kodi ya zuio (withholding tax) ya asilimia 10 wakati faida ya mfuko wa Wekeza maisha ni baada ya

kutoa kodi ya zuio ya asilimia 10, kiwango cha chini cha uwekezaji kinachopata riba katika mfuko wa Wekeza maisha ni kuanzia shilingi 8,340.00 tofauti na maeneo mengine ya uwekezaji ambapo kiasi kikubwa cha fedha kinahitajika kuwekwa ili kuweza kupata riba na viwango vya faida kwenye mfuko vinatolewa sawa kwa wawekezaji wote (wawekezaji wa kipato kidogo, wa kipato cha kati na wale wenye kipato kikubwa), hivyo, faida zipatikanazo kwenye mfuko wa Wekeza Maisha ni shindani na ni zaidi ya faida zitokanazo na uwekezaji kwenye amana za benki zilizopo sokoni na maeneo mengine linganifu.

10.6 Mkurugenzi aliwaeleza wawekezaji kuwa kwa mwaka 2022 uchumi ulikuwa kwa kiwango cha asilimia 4.7, ukilinganisha na kiwango cha asilimia 4.9 mwaka 2021 (kama ilivyooneshwa kwenye jedwali namba III). Hata hivyo kilimo, ujenzi na madini vilikuwa vichocheo vikubwa vya ukuaji wa uchumi katika kipindi hicho. Mategemeo ya ukuaji wa uchumi kwa mwaka 2023 ni asilimia 5.2 au zaidi kutokana na kufufuliwa kwa shughuli za kiuchumi hususani uwekezaji kwenye sekta ya umma na binafsi nchini. Hali imara na stahimilivu juu ya mwenendo wa uchumi nchini ni muhimu kwa Mifuko ya uwekezaji wa pamoja inayosimamiwa na UTT AMIS na maeneo mengine ya uwekezaji nchini. Hata hivyo uchumi imara husaidia kutunza na kuimarisha thamani ya uwekezaji na huvutia wawekezaji wa ndani na nje ya nchi.

10.7 Mkurugenzi aliongeza kuwa, hali ya mfumuko wa bei nchini kwa mwaka wa fedha ulioisha Juni 2023 ni asilimia 3.6 ikilinganishwa na asilimia 4.4 iliyonakiliwa Juni 2022. Kupungua kwa mfumuko wa bei nchini kunaashiria gharama za bidhaa na huduma mbalimbali zilipungua kwa mwaka ulioishia Juni 2023 ikilinganishwa na kasi iliyokuwepo Juni 2022. Aidha, hali ya uchumi nchini na mwenendo wa mfumuko wa bei ni stahimilivu kiasi ambacho kimewezesha wawekezaji kwenye mifuko ya uwekezaji kuwekeza kwa wingi. UTT AMIS inajitahidi kuwekeza kwenye maeneo yanayotoa faida shindani kuliko kiwango cha mfumuko wa bei.

10.8 Katika taarifa yake, Mkurugenzi alisema kwa kipindi cha mwaka mmoja ulioisha tarehe 30 Juni 2023 hali ya utendaji kwa sekta ya benki nchini imeendelea kuwa imara kwani jumla ya rasilimali na amana ziliongezeka. Ongezeko kwenye rasilimali ni shilingi trilioni 8.0 (asilimia 17.5) kutoka shilingi trilioni 45.7 mwaka 2022 hadi shilingi trilioni 53.7 mwaka 2023. Jumla ya amana kwenye benki iliongezeka kwa shilingi trilioni 5.7 (asilimia 20.3) hadi kufikia shilingi trilioni 33.7 kutoka shilingi trilioni 28.0. Aidha, Jumla ya mikopo imefikia shilingi trilioni 31.5 mwaka 2023 ikilinganishwa na shilingi trilioni 25.9 mwaka uliopita. Ongezeko kwenye kiwango cha mikopo lilisababishwa na kupungua kwa masharti na viashiria vya hatari miongoni mwa wateja. Mkurugenzi akaongeza kuwa kuendelea kuimarika kwa sekta ya benki ni muhimu kwa mifuko ya uwekezaji wa pamoja na uchumi kwa ujumla kwani huduma zitolewazo na benki huchochea ufanisi kwenye uchumi.

10.9 Mwasilishaji alieleza namna sekta ya mawasiliano inavyoendelea kuchochea na kurahisisha Uwekezaji katika mifuko na huduma binafsi. Taarifa iliainisha kuwa kwa kupiga *150*82# au kwa kutumia programu tumizi mwekezaji anaweza kufungua akaunti na kuanza Uwekezaji wake. Aidha kupitia simu mwekezaji anaweza kununua na kuuza vipande.

10.10 Mkurugenzi aliwaeleza wawekezaji kuwa kwa kipindi cha mwaka mmoja ulioisha tarehe 30 Juni 2023, Benki Kuu ya Tanzania kwa niaba ya Serikali ya Jamhuri ya Muungano Tanzania iliongeza kiasi cha dhamana za serikali za muda mfupi sokoni ikilinganishwa na mwaka uliopita. Kiasi hicho cha dhamana kiliongezwa kwa takribani shilingi trilioni 1.4 (asilimia 73.6) Hata hivyo, Uhitaji wa dhamana za serikali za muda mfupi uliongezeka kwa asilimia 24.1 (shilingi trilioni 0.7) hadi kufikia shilingi trilioni 3.6 kutoka shilingi trilioni 2.9 mwaka jana. Aidha, kiasi kilichokubaliwa baada ya mnada kimeongezeka kwa asilimia 56.2 (shilingi trilioni 0.9) kutoka shilingi trilioni 1.6 hadi shilingi trilioni 2.5 Juni 2023.

10.11 Ilitolewa taarifa kuwa, kwa kipindi hicho, kiasi cha dhamana za serikali za muda mrefu kilichouzwa kwenye soko la awali kilikuwa ni shilingi trilioni 4.3 ikilinganishwa na shilingi trilioni 3.3 mwaka uliopita. Kiwango cha ushiriki kwenye minada hiyo kilipungua hadi shilingi trilioni 4.6 (asilimia 28.1) ikilinganishwa na shilingi trilioni 4.6. Aidha kiwango kilichokubaliwa na Benki Kuu ya Tanzania baada ya mnada kiliongezeka kwa shilingi trilioni 1.2 (asilimia 44.4) hadi shilingi trilioni 3.9 kikilinganishwa na shilingi trilioni 2.7 mwaka 2022. Kwa kipindi cha mwaka mmoja hali ya ushiriki wa wawekezaji kwenye dhamana za serikali za muda mrefu ilipungua ikilinganishwa na ushiriki kwenye dhamana za muda mfupi. Ongezeko la ushiriki katika eneo la dhamana za serikali kuna saidia kuleta na kuboresha hali ya ukwasi na faida sokoni.

10.12 Ilitolewa taarifa kuwa, riba katika dhamana za serikali za muda mfupi zilipungua kutoka wastani wa asilima 4.1 mwezi Juni 2022 hadi asilimia 3.5 mwezi Juni 2023. Viwango vya riba jumuishi za mikopo katika benki ya biashara ni asilimia 16.7 ikilinganishwa na asilimia 16.2 kwa mwaka

2022. Uwekezaji kwenye amana za benki kwa muda wa mwaka mmoja zilitoa faida ya asilimia 8.2 ikilinganishwa na asilimia 8.0 mwaka 2022. Aidha, viwango vya hifadhi ya akiba kisheria vya Benki kuu kwa benki za biashara pamoja na punguzo la riba nchini viliendelea kuwa asilimia 7.0 na 5.0 mtawaliwa. Mabadiliko ya riba katika soko la fedha na mitaji huathiri moja kwa moja thamani ya mifuko ya uwekezaji wa pamoja na uchumi kiujumla. Vivyo hivyo kuongezeka kwa riba sokoni hupelekea kuongezeka kwa thamani ya uwekezaji kwenye mifuko hususani pindi uwekezaji mpya unapofanyika.

10.13 Taarifa ilitolewa kuwa, kwa kipindi cha mwaka mmoja kilichoisha mwezi Juni 2023, viwango vya kubadilisha fedha kati ya Shilingi ya kitanzania na fedha za kigeni vimeendelea kuwa stahimilivu. Thamani ya Shilingi kwa Dola moja ya kimarekani ilikuwa imara na ya kuridhisha, ingawa ilipungua kwa asilimia 1.0 kutoka Shilingi 2,315.7 Juni 2022 hadi Shilingi 2,339.1 Juni 2023. Uimara wa viwango vya kubadilisha fedha ni muhimu kwa mifuko ya uwekezaji wa pamoja na serikali kwa ujumla inasaidia kutunza thamani ya rasilimali ambazo thamani yake ipo katika shilingi za kitanzania na kuvutia wawekezaji kutoka ndani na nje ya Tanzania.

10.14 Taarifa ilitolewa kuwa Kwa muda wa mwaka mmoja ulioisha mwezi Juni 2023 kumekuwa na viashiria chanya katika miamala na shughuli kwenye soko la mitaji na dhamana. Soko limekuwa likifanya kazi vizuri kwa upande wa mauzo na shughuli mbalimbali, tuliona utoaji wa hati fungani mbili mpya za benki ya taifa ya biashara (NBC – Twiga) na benki ya biashara ya Kenya (KCB – Fursa Sukuk) zilizofanikiwa kufanya vizuri kwani jumla ya shilingi bilioni 49.9 zilipatikana. Mwezi Novemba 2022 shirika la Watumishi Housing (WHI) lilizindua mfuko wa uwekezaji wa pamoja unaoitwa Mfuko wa Faida (Faida fund) ambao ulifanikiwa kuvutia wawekezaji na hadi Disemba 2022 mfuko ulinakili shilingi bilioni 7.9.

10.15 Hali ya ushiriki kwenye soko la mitaji na dhamana nchini imeongezeka, ni matarajio yetu kuwa hali hii itazidi kuimarika na kuongezeka zaidi. Kuingia kwa wasimamizi wapya wa mifuko (meneja wa mifuko) ya uwekezaji wa pamoja na dhamana mpya sokoni ni ishara nzuri kwa UTT AMIS na soko kwa ujumla.

10.16 Kiwango cha ushiriki kwenye eneo la dhamana za serikali na hatifungani za kampuni binafsi kimeongezeka licha ya faida kuwa ya wastani ikilinganishwa na mwaka uliopita. Mauzo ya dhamana za serikali za muda mrefu kupitia soko la upili yaliongezeka kwa shilingi trilioni 0.1 (asilimia 3.1) kutoka shilingi trilioni 3.2 mwaka uliopita (Juni 2022) hadi shilingi trilioni 3.3.

10.17 Kwa kipindi hicho, thamani jumuishi ya mauzo kwa upande wa Hatifungani za kampuni binafsi ziliongezeka kwa shilingi bilioni 0.1 kutoka shilingi bilioni 0.8 hadi shilingi bilioni 0.9 Juni 2023. Hadi Juni 2023 hati fungani za kampuni binafsi zilikuwa, Jasiri bond iliyoorodheshwa na benki ya NMB yenye ukomo wa miaka 3 na kiwango cha faida ya asilimia 8.5 kwa mwaka, Fursa Sukuk bondi iliyoorodheshwa na benki ya KCB yenye ukomo wa miaka 3 na kiwango cha faida ya asilimia 8.75 kwa mwaka, Twiga bond iliyoorodheshwa na benki ya NBC yenye ukomo wa miaka 5 na kiwango cha faida ni asilimia 10 kwa mwaka na bondi ya miaka 5 ya shirika linalotoa mikopo ya nyumba kwa benki nchini ((TMRC) liliorodhesha kwa awamu kwa asilimia 10.48,13.4607 na asilimia 11.79.

10.18 Taarifa ilitolewa kuwa hali ya mauzo ya hisa na shughuli sokoni zilipungua kwa takribani shilingi bilioni 19.0 (asilima 15.0) kutoka shilingi bilioni 126.6 hadi shilingi bilioni 107.6 tarehe 30 Juni 2023. Vilevile, Ukubwa wa mtaji wa soko ulipungua thamani kwa shilingi trilioni 0.6 hadi shilingi trilioni 15.0 kutoka shilingi trilioni 15.6. Katika kipindi cha mwaka mmoja kampuni zifuatazo zilitangaza na kulipa gawio; TCC (Tsh. 670.0), TPCC (Tsh. 390.0), TBL (Tsh. 290.0), benki ya NMB (Tsh. 286.0), SWISS (Tsh. 42.0), na benki ya CRDB (Tsh. 45.0) kwa kila hisa. Hivyo basi, kwa wawekezaji wote waliowekeza kwenye kampuni tajwa walipata gawio sawa na maelezo hapo juu.

10.19 Ilitolewa taarifa kuwa hadi tarehe 30 Juni 2023 jumla ya rasilimali kwenye mifuko ya uwekezaji wa pamoja inayosimamiwa na Taasisi ya UTT AMIS imefika shilingi bilioni 1,535.4 kutoka shilingi bilioni 996.5. Rasilimali ziliongezeka kwa asilimia 54.0 sawa na shilingi bilioni 538.9 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 383.7 iliyonakiliwa mwaka uliopita. Kwa kipindi chote hadi Juni 2023 kumekuwa na muamko wa uwekezaji kwenye mifuko, hali iliyopelekea ongezeko kubwa la rasilimali.

10.20 Taarifa ilieleza pia shirika la watumishi housing (WHI) lilizindua mfuko wa faida (Faida Fund) mnamo mwezi Novemba 2022. Mfuko ulinakili rasilimali zenye thamani ya shilingi bilioni 7.9 Disemba 2022 na shilingi 100.3 kwa kila kipande. Kwa kipindi cha miezi sita tangu mauzo ya awali (IPO) hadi tarehe 30 Juni 2023 mfuko ulikua kwa ujumla ya kiasi cha shilingi bilioni 7.4 (asilimia 93.6) hadi shilingi bilioni 15.3 na thamani ya shilingi 104.9 kwa kila kipande.

10.21 Aidha, ilielezwa kuwa UTT AMIS inapenda kuwahakikishia wawekezaji wake kuwa itaendelea kubuni na kuvumbua mianya na fursa za uwekezaji kadiri zinavyojitokeza katika soko ili kuongeza mapato na faida kwa wawekezaji. Lengo letu ni kuvuka matarajio ya wawekezaji kwa maendeleo yao na Taifa kwa ujumla.

11.0 MASWALI, MAONI NA MAJIBU

11.1 Wawekezaji waliuliza maswali pamoja na kutoa hoja kama ifuatavyo;

11.1.1 Pongezi zilitolewa kwa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS kwa Taarifa mbalimbali na nzuri zilizowasilishwa katika Mkutano na juhudi zilizofanywa na taasisi katika kuhakikisha wawekezaji wanahudhuria mkutano kupitia mitandao ya kijamii (Zoom) kitendo kilichosababisha kufikia akidi na kuweza kufanya mkutano rasmi wa wawekezaji.

11.1.2 Mwekezaji alitaka kujua, ni kwa kiasi gani atanufaika na bima iwapo amepata ulemavu wa kudumu au amefariki. Kwa wale wanaochangia kidogo kidogo/regular investment, je atachangia hadi pale atakapofikisha lengo la uchangiaji au akijumlisha faida ya uwekezaji anayoipata na athari zake ni zipi.

11.1.3 Muwekezaji aliuliza swali kuhusu gharama ya uendeshaji akilenga kupata ufafanuzi wa fedha ya mkono wa pongezi ni kitu gani, akirejea ukurasa wa 24

11.1.4 Muwekezaji mwingine aliuliza ni namna gani bima ya wekeza maisha inavyofanya kazi tofauti na bima nyingine za kawaida.

11.1.5 Muwekezaji aliuliza ni kwa nini mfuko wa Wekeza usiruhusu akauti za pamoja (joint account)

11.1.6 Muwekezaji mwingine alielezea juu ya changamoto anayoipata katika benki ya CRDB na mawakala wake anapotaka kuweka fedha ambapo unakuta wahudumu hawajui jinsi ya kuweka fedha kwenye akaunti za mifuko ya UTT AMIS. Pia mawakala hawataki kufanya miamala kwa kuwa hawapati commission na vile vile CRDB wanapaswa kutoa elimu kwa mawakala/ wahudumu wa benki.

11.1.7 Muwekezaji mwingine alitoa maoni kwamba kabla ya kuanza mikutano kuwe kunatolewa semina.

11.2 Majibu ya Maswali na ufafanuzi wa hoja za Wawekezaji:

11.2.1 Pongezi kwa juhudi na kazi nzuri zilipokelewa kwa ujumla na kuahidi kuendelea kuweka jitihada katika kuhakikisha huduma bora kwa Wawekezaji.

11.2.2 Mwakilishi wa Kampuni ya UTT AMIS alieleza kuwa katika mfuko wa Wekeza Maisha kuna uchangiaji wa aina mbili, wa kwanza ni uchangiaji wa mkupuo na wa pili ni uchangiaji wa awamu. Faida ya uchangiaji wa mkupuo bima yake itaanza kufanya kazi kuanzia mwaka wa 2 hadi wa 9 baada ya kufanya uwekezaji ambapo ikiwa mwekezaji amepata ulemavu wa kudumu, Bima italipa kiasi chote cha uwekezaji wako na Mfuko utalipa kiasi ulichochangia katika uwekezaji na faida iliyopatikana kwenye uwekezaji huo. Na mchangiaji wa awamu, bima itakulipa ile tofauti kati ya kiasi ambacho muwekezaji amechangia na lile lengo la uwekezaji wake, hata hivyo kikomo cha kurejeshewa fao la bima hakitazidi ni milioni 25. Vile vile ilielezwa kuwa mchangiaji wa awamu anapaswa kuchangia hadi afikishe lengo lake pasipo kujali faida iliyokwisha kupatikana katika uwekezaji wake kwani athari kubwa kwake ni kutofikia lengo alilojiwekea.

11.2.3 Mwakilishi wa Kampuni ya UTT AMIS alijibu kuwa mkono wa pongezi hutolewa kwa wawekezaji ambao hawatakuwa wametoa pesa (Repurchase) kwa kipindi chote cha miaka kumi cha Uwekezaji wao. Ufafanuzi ulitolewa kuwa, kwa mwekezaji aliyewekeza kwa mkupuo na hakutoa pesa kipindi chote cha miaka 10 anapata mkono wa pongezi wa asilimia 7 na kwa mwekezaji aliyewekeza kwa awamu(Regular) bila kutoa pesa kwa kipindi hicho cha miaka 10 anastahili mkono wa pongezi wa asilimia 5 ya Uwekezaji alioufanya.

11.2.4 Mwakilishi wa Kampuni ya UTT AMIS alijibu kuwa, bima hufanya kazi pale tu mwekezaji anapopata tatizo au janga kama vile; ulemavu wa kudumu au mwekezaji kufariki. Bima hii ni bima ya maisha na ni tofauti na bima za matibabu zitolewazo na taasisi za bima nchini kama vile NHIF na kadhalika.

11.2.5 Mwakilishi wa Kampuni ya UTT AMIS alijibu kuwa, sera ya uanzishaji wa mfuko wa wekeza maisha ulilenga zaidi mtu mmoja (personal life) ndio maana ikaweka bima ya maisha kwa mtu binafsi na sio kundi. Hivyo kwa sasa sera ya mfuko haikubali kuwa na akaunti za pamoja.

11.2.6 Mwakilishi toka benki ya CRDB alitolea ufafanuzi hoja zilizoletwa na mwekezaji ambapo kwanza aliomba radhi kwa changamoto wanazopitia. Pili alieleza kuwa CRDB imeandaa mpango mkakati wa kazi kwa ajili ya mawakala wao nchi nzima pamoja na wahudumu wa benki katika kuwapa muongozo/ elimu ya namna ya kumhudumia mteja mwenye kuhitaji kuwekeza katika mifuko ya UTT AMIS. Na kuahidi pale penye changamoto katika benki (tawi) kufuatilia na kuhakikisha changamoto hazijirudii.

11.2.7 Mkurugenzi wa UTT AMIS alilipokea pendekezo la kutoa semina kabla ya kuanza mikutano na kuahidi kwenda kulifanyia kazi.

12.0 KUFUNGA MKUTANO

Kwa kuwa hakukuwa na masuala zaidi ya kujadili, Mwakilishi wa Mwenyekiti wa Bodi ya Wakurugenzi ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS aliwashukuru Wawekezaji wote kwa kuhudhuria katika Mkutano huo. Pia aliwahakikishia kuwa maoni na mapendekezo ya Wawekezaji yaliyotolewa katika mkutano huo yatazingatiwa na yale yanayowezekana yatatekelezwa. Mwisho aliwatakia wawekezaji wote heri ya sikukuu za Krismasi na Mwaka Mpya 2024. Mkutano ulifungwa saa 10:21 Jioni.

....

MWENYEKITI   **KATIBU**

....

TAREHE

Wekeza Maisha
— Invest Life —
"Kamilisha Ndoto Yako"

KIAMBATISHO “A”

ORODHA YA WAWEKEZAJI WA MFUKO WA WEKEZA MAISHA WALIOHUDHURIA KWENYE MKUTANO ULIOFANYIKA TAREHE 20 NOVEMBA 2023 KATIKA UKUMBI WA MIKUTANO WA KIMATAIFA WA MWALIMU JULIUS NYERERE (JINCC) KUANZIA SAA 08:30

S/NO	JINA LA MWEKEZAJI
1	ABDALLAH AMIRI MCHOMVU
2	ABDALLAH SAID AMBARI (Rep. Nuru Ambari)
3	ALI MEHBOOB MURJI
4	ALLEN SAMWEL NDOSSA
5	ALLY MOHAMED MAPE
6	AMOS MICHAEL NGAILO
7	ANESI SATOKI MAHENGE
8	BAHATI KARASHANI KACHECHEBA
9	BENARD ROKAT SANKALE
10	CATHBERT PASCAL KAKIZIBA
11	CHRISPIN THEOPHIL MUTAGAYWA
12	DANIEL EMMANUEL MPIGASUPI
13	DISMAS RAPAHAEL NTABINDI
14	ELEONORA EWALD SAITORIA
15	ELIZABETH HENRY RIWA
16	ELIZABETH VITALIS NGUMA
17	ERASMO ANTHONY MBILINYI
18	ESTHER PETER KALONGA
19	FATMA ABDALLAH KANGE
20	FRANK FULJENCE MANYERI
21	FRED HABIBU KATAWA
22	FREZA MLWAFU BWALYA
23	GERMANA PAUL IBRECK
24	GHUHEN REUBEN MTAITA
25	GODLOVE ALFRED NASSARY
26	HAMIDA ADAM LASHIKONI
27	HAPPINESS K FELIX
28	HILDER JOSEPH LYIMO
29	INNOCENT LUGHA BASHUNGWA
30	IRENE SAID MZIRAY
31	ISSA MOHAMED WAHICHINENDA
32	JANETH NTOGWA ISANZU
33	JAYANT PREMJI VAGHELA
34	JAYESH PRAVIN GANATRA
35	JESSICA ERNEST SWAI
36	LILIAN ESTOMIHI MONYO
37	LUCAS JOHN MWAKATUNDU
38	MAKAYA YUSUPH KASUHU
39	MARIAM ASAJILE MWAKANGALE
40	MELKIADO MICHAEL JANUARY
41	MWANAIDI SALEHE MSUYA
42	NURU THABIT CHIMWENDA
43	NURUDIN HASSANI LEMMA
44	NYAKIMURA ELIAS MUHOJI
45	OMARY HAMISI KAUKUYA
46	PAULINE KASILATI
47	RICHARD FORGET KIRITTA
48	SADA AHMED RASHID
49	SAID ALLY JONGO
50	SALMA SALUM IKUJA
51	SARAH MAHERI REUBEN
52	SHADRACK ALFRED GABAGAMBI
53	SHADRACK ALFRED GABAGAMBI
54	SHAKIRU ABDULKARIM YUSSUPH
55	SILVESTER KAHINDI KULINGA
56	SOPHIA GEOFFREY MGAYA
57	TUMAINI ELIA MURO
58	VIOLET MATUKI MAHERI
59	YUSTINA HENRICK MASANYONI
60	YUSTINA HENRICK MASANYONI
61	YUSTINA HENRICK MASANYONI
62	ZAITUNI MOHAMED

3 Yatokanayo na Mkutano Mkuu wa Kumi na Tatu

"Kamilisha Ndoto Yako"

YATOKANAYO NA MUHTASARI WA MKUTANO WA KUMI NA TATU (13) WA MWAKA WA MFUKO WA WEKEZA MAISHA ULIOFANYIKA TAREHE 20 NOVEMBA 2023

Katika Mkutano wa kumi na tatu (13) wa Mfuko wa Wekeza Maisha uliofanyika tarehe 20 Novemba 2023 katika Ukumbi wa mikutano wa Julius Nyerere (JNICC) Dar es Salaam.

UAMUZI/MAELEKEZO	UTEKELEZAJI
11.2.7 Mkurugenzi wa UTT AMIS alilipokea pendekezo la kutoa semina kabla ya kuanza mikutano na kuahidi kwenda kulifanyia kazi.	Menejimenti imezingatia hili na inatekeleza. Pia, wawekezaji wanakaribishwa kujipatia elimu zaidi kuhusu mifuko ambazo hutolewa kila siku katika ofisi zetu zote za UTT AMIS.

Wekeza Maisha
— Invest Life —
"Kamilisha Ndoto Yako"

TAARIFA FUPI YA MWAKA YA MFUKO WA WEKEZA MAISHA

Wekeza Maisha
— Invest Life —
"Kamilisha Ndoto Yako"

4 Taarifa ya Mwenyekiti wa Bodi

"Kamilisha Ndoto Yako"

TAARIFA YA MWENYEKITI

Ndugu Wawekezaji,

Kwa niaba ya Bodi ya Wakurugenzi, ninayo furaha kuwakaribisha nyote katika Mkutano Mkuu wa Kumi na Nne (14) wa Mfuko wa Wekeza Maisha. Tunawashukuru kwa kutenga muda wa kuhudhuria mkutano huu ambao utajadili maendeleo ya Mfuko kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2024.

Nikiwa Mwenyekiti mpya wa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS, napenda kumshukuru Mheshimiwa Dkt. Samia Suluhu Hassan, Rais wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania kwa kuniteua kuiongoza Bodi ya Wakurugenzi ya UTT AMIS. Pia napenda kumshukuru Mheshimiwa Dkt. Mwigulu Lameck Nchemba (Mb), Waziri wa Fedha, Katibu Mkuu wa Wizara ya Fedha, Dkt. Natu Mwamba na Msajili wa Hazina, Ndugu Nehemiah Mchechu kwa kunipa mwongozo mara tu baada ya kuteuliwa kuwa Mwenyekiti wa Bodi ya UTT AMIS. Napenda pia niwashukuru ninyi wawekezaji kwa kuendelea kuwa na imani kubwa katika Mfuko wa Wekeza Maisha.

Napenda pia kutoa shukrani zangu kwa Mwenyekiti aliyemaliza muda wake, Ndugu Casmir Sumba Kyuki, kwa uongozi imara na kazi nzuri ya kuiongoza taasisi ya UTT AMIS. Kaka yangu Kyuki ameiongoza UTT AMIS kutoka ilipokuwa taasisi changa hadi kuwa moja kati ya taasisi zinazoongoza katika Soko la Mitaji na Dhamana nchini Tanzania na ukanda wa Jumuiya ya Afrika Mashariki. Nitoe pongezi tena kwake kwa uongozi wake mzuri na nimtakie afya njema pamoja heri katika majukumu yake mengine.

Ndugu wawekezaji, kama wote tunavyojua, UTT AMIS ni taasisi ya kipekee ya umma iliyoanzishwa na Serikali yetu mwaka 2003 kwa malengo ya, pamoja na mengine, kuanzisha Mifuko ya Uwekezaji wa Pamoja na kuwajengea wananchi utamaduni wa kuweka akiba na kufanya uwekezaji kupitia umiliki wa hisa zilizogawiwa kwa kununua vipande. Kwa zaidi ya miaka 20 ya uwepo wa UTT AMIS, ni dhahiri kuwa fedha nyingi zimetengenezwa na kugawiwa kwa wawekezaji. Ni furaha iliyoje kwa wawekezaji wenzangu ambao wamejaribu kufanya uwekezaji tulivu (Passive Investment) ambao hutufanya kutengeneza fedha tukiwa tumelala au tukiendelea kutekeleza majukumu yetu mengine ya kimaisha. Mwekezaji maarufu aliyefanikiwa sana, ndugu Warren Buffet, ambaye ni Afisa Mtendaji wa kampuni ya Berkshire Hathaway ya nchini Marekani alishawahi kusema, nanukuu, “kama hutakuwa na njia ya kupata fedha wakati umelala, utafanya kazi mpaka utakapofariki,” mwisho wa kunukuu. Napenda kuwapongeza na kuwashukuru kwa dhati ya moyo wangu kila mwekezaji kwa uamuzi wenu wa busara, imani na kuwekeza katika mifuko mbalimbali ya uwekezaji wa pamoja inayosimamiwa na UTT AMIS. Kama itakavyoonesha, katika taarifa zitakazotolewa muda mfupi ujao, Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS inaendeshwa kwa ufanisi na Menejimenti yake pamoja na wafanyakazi wengine chini ya usimamizi mahiri wa mamlaka mbalimbali za Serikali. Kutokana na kujitoa kwa Menejimenti na wafanyakazi wote na usimamizi imara, haikunishangaza sana pale UTT AMIS ilipotangazwa kuwa mshindi wa jumla kwa taasisi inayoendeshwa kwa ufanisi bora nchini Tanzania. Hakika nilijisikia mwenye furaha pale nilipokabidhiwa tuzo kutoka kwa Mheshimiwa Rais wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania, Dkt. Samia Suluhu Hassan jijini Arusha, wakati wa mkutano wa Wenyeviti na Watendaji wakuu wa taasisi za umma tarehe 28 mwezi Agosti 2024.

Ndugu wawekezaji, nina imani mmekuwa mkifuatilia maendeleo ya Mfuko wa Wekeza Maisha na kwamba mmeipokea, kuipitia na kuichambua taarifa ya Mfuko kwa kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2024. Ninayo furaha kuwajulisha kuwa utendaji wa Mfuko kwa kipindi hicho umeendelea kuwa mzuri na wa kuvutia. Faida kwa wawekezaji ilikuwa kubwa ikilinganishwa na kigezo linganifu (performance Benchmark). Faida kwa mwaka ilikuwa asilimia 14.8 ikilinganishwa na asilimia 12.6 ya mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023. Faida iliyopatikana imeenda sambamba na maendeleo ya soko la fedha, na ni kubwa kuliko faida ya asilimia 11.2 ya kigezo linganifu. Katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia Juni 2024, thamani ya Mfuko iliongezeka kutoka Shilingi bilioni 9.2 iliyofikiwa tarehe 30 Juni 2023 hadi Shilingi bilioni 15.2 tarehe 30 Juni 2024. Ongezeko hili la thamani ya Mfuko linatokana na faida nzuri inayopatikana, matumizi ya teknolojia katika kufanya miamala ya uwekezaji, kukua kwa imani ya wawekezaji kwa taasisi ya UTT AMIS pamoja na kuongezeka kwa uelewa juu ya faida zinazopatikana kupitia mifuko ya uwekezaji wa pamoja.

Mwenendo wa Uchumi na Mazingira katika Masoko ya Fedha

Ndugu wawekezaji, Pamoja na vihatarishi vitokanavyo na taharuki ya hali ya kisiasa na vita katika sehemu mbalimbali duniani, hali ya Uchumi nchini Tanzania imeendelea kuimarika kwani ulikua kwa asilimia 5.1 kwa mwaka 2023 na unatarajiwa kukua kwa asilimia 5.4 kwa mwaka 2024. Ukuaji huu wa uchumi ni mzuri zaidi ya wastani wa ukuaji katika nchi za ukanda wa Jangwa la Sahara na nchi za ukanda wa Ushirikiano wa Maendeleo Kusini mwa Afrika (SADC) ambao ni asilimia 3.4 kwa mwaka 2023 na makadirio ya asilimia 3.8 kwa mwaka 2024, kama ilivyokadiriwa na Shirika la Fedha Duniani (IMF). Kwa mujibu wa taarifa za Benki Kuu ya Tanzania, mfumuko wa bei ulikuwa asilimia 3.1 mwezi Juni 2024 ikilinganishwa na matarajio ya kiwango kisichozidi asilimia 5 na matarajio ya nchi za ukanda wa afrika mashariki cha asilimia 8.0. Kwa kipindi cha mwaka mmoja uliopita, viwango vya riba katika soko havikubadilika sana na hivyo kuashiria utulivu wa soko kwa ujumla. Kwa upande mwingine, thamani ya Shilingi ya Tanzania dhidi ya Dola ya Marekani ilipungua kwa kiwango cha asilimia 12.8 sababu kubwa ikiwa ni kubadirika kwa sera za nchi ya Marekani na madhara yatokanayo na taharuki ya vita katika bara la Asia.

Kuhusu maendeleo ya Soko la Mitaji na Dhamana, maendeleo mazuri yameshuhudiwa katika kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2024. Dhamana mpya zimeorodheshwa katika Soko la Hisa la Dar es Salaam na bei ya hisa zilizoorodheshwa zimeongezeka kama inavyooneshwa na Fahirisi (Tanzania Share Index). Katika kipindi cha mwaka kilichoishia tarehe 30 Juni 2024, kumekuwa na ongezeko la Fahirisi la asilimia 9.3 ambapo iliongezeka toka 4,091.8 tarehe 30 Juni 2023 hadi 4,475.2 tarehe 30 Juni 2024. Ongezeko hilo ni zaidi ya lile la tarehe 30 Juni 2023 ambalo lilikuwa ni asilimia 4.1.

Ndugu Wawekezaji, sababu za kupanda kwa bei za hisa kulichagizwa na kufanya vyema kwa makampuni yaliyoorodheshwa katika Soko la Hisa la Dar es Salaam na kuboreshwa kwa mazingira ya biashara na uwekezaji hapa nchini. Tunamshukuru Rais wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania, Mheshimiwa Dkt. Samia Suluhu Hassan na Serikali kwa ujumla kwa kuendelea kusimamia na kuweka mazingira bora ya biashara na usimamizi nchini.

Utendaji wa Mifuko na Maendeleo Mengineyo

Ndugu Wawekezaji, kuhusu utendaji wa Mifuko kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2024, viashiria vya kiuchumi vinaonyesha kwamba Kampuni ya UTT AMIS pamoja na Mifuko inayoisimamia imeendelea kufanya vizuri. Thamani ya Mifuko imeongezeka kutoka Shilingi Trilioni 1.5354 tarehe 30 Juni 2023 hadi Shilingi Trilioni 2.2382 tarehe 30 Juni 2024. Hili ni ongezeko la Shilingi bilioni 702.8, sawa na asilimia 45.7 ikilinganishwa na ongezeko la Shilingi bilioni 538.9, sawa na asilimia 54.0 kwa mwaka uliopita. Ongezeko la ukubwa wa Mifuko umetokana na ongezeko la faida iliyopatikana katika uwekezaji Pamoja na idadi ya wawekezaji 79,519, sawa na asilimia 32 waliojiunga katika Mifuko kwa mwaka 2024 ikilinganishwa na Wawekezaji 47,480, sawa na asilimia 24 waliojiunga mwaka wa fedha uliopita. Kama nilivyosema hapo awali, kwamba mifuko yote imetoa faida nzuri kwa wawekezaji wake. Faida kwa Mfuko wa Wekeza Maisha ilikuwa asilimia 14.8.

Ndugu Wawekezaji, katika kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2024, Kampuni ya UTT AMIS iliendelea na awamu ya mwisho ya utekelezaji wa Mpango Mkakati wake wa miaka mitano ulioishia mwezi wa Juni 2024. Pia UTT AMIS ilitayarisha Mpango Mkakati mpya wa miaka mitano. Mpango mpya umejikita katika kuifanya UTT AMIS kuwa mshirika mkubwa zaidi katika Soko la Mitaji na Dhamana nchini Tanzania na ukanda wa Afrika Mashariki. Ili kuendana na kipindi cha mipango cha Serikali, Mpango Mkakati Mpya utafanyiwa mapitio ndani ya mwaka 2024/2025 ili uweze kumalizika mwezi Juni 2030. Kati ya malengo yaliyoainishwa katika Mpango Mkakati mpya ni pamoja na kukuza thamani ya mifuko kutoka Shilingi Trilioni 2.238 cha sasa hadi Shilingi Trilioni 7.5, na kuongeza idadi ya matawi ili kusogeza huduma kwa wawekezaji nchini na nchi za Afrika Mashariki pamoja na nchi za ukanda wa SADC. Zaidi ya hapo, Mpango Mkakati unaonesha kuwa huduma kwa wawekezaji zitakuwa za kidijitali. Katika kujiandaa na utekelezaji wa Mpango Mkakati mpya, UTT AMIS ndani ya mwaka huu wa fedha 2024/2025 imeanza na uboreshaji wa mifumo ili kuimarisha uwezo na kumudu kiwango kikubwa cha biashara. Mradi huu wa kuboresha mifumo unatarajiwa kukamilika ndani ya kipindi cha miezi kumi na mbili.

Matarajio ya mwaka wa fedha 2024/2025

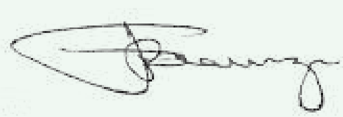
Ndugu Wawekezaji, kwa kipindi cha miaka mitano ya utekelezaji wa Mpango Mkakati wa Kampuni ya UTT AMIS ulioishia Juni 2024, umekuwa na mafanikio makubwa zaidi ya ilivyotarajiwa. Kwa mfano thamani ya mifuko ilikisiwa kukua kutoka Shilingi bilioni 290.7 tarehe 30 Juni 2019 mpaka Shilingi bilioni 485.9 kabla ya kurekebishwa na kuwa Shilingi billion 1,007.9 tarehe 30 Juni 2024. Hata hivyo, thamani halisi ya mifuko mpaka kufikia tarehe 30 Juni 2024 ilikuwa ni Shilingi Trilioni 2.2 ambayo ni mara mbili ya kiwango kilichotarajiwa.

Ndugu Wawekezaji, katika kipindi cha mwaka wa kwanza wa utekelezaji wa Mpango mpya, UTT AMIS inatarajia kukamilisha uboreshaji wa mifumo kama msingi wa kukuza biashara yake. Taasisi pia itaendelea kufanyia kazi vipaumbele, ikiwa ni pamoja na kuboresha huduma na kuibua bidhaa zingine kwa masilahi ya wawekezaji. UTT AMIS itaendelea kuboresha huduma za uendeshaji kuwa za kisasa zaidi na kuhakikisha kuwa wawekezaji wanapata faida nzuri zaidi kadri ya maendeleo ya Soko la Mitaji. Ni malengo ya UTT AMIS kuwa moja ya njia bora za kujenga ustawi wa jamii ya sasa na vizazi vijavyo.

Ndugu Wawekezaji, katika mkutano wa Wenyeviti wa Bodi na Watendaji wa taasisi jijini Arusha, Mheshimiwa Rais wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania, Dkt. Samia Suluhu Hassan, aliyaelekeza mashirika ya umma ambayo yana uwezo, kuendesha shughuli zake za kiuchumi na zenye kuleta faida nje ya Tanzania. UTT AMIS ikiwa katika utekelezaji wa Mpango Mkakati wake, inatarajia kuwafikia na kuwahudumia wawekezaji wengi zaidi nchini Tanzania, Ukanda wa Afrika Mashariki na Ukanda wa nchi za SADC. Katika kutekeleza hilo, UTT AMIS imekuwa ikifuatilia maendeleo ya soko katika jumuiya hizo mbili kwa kipindi cha miaka kadhaa. Matokeo ya awali yanaonyesha kwamba baadhi ya nchi zina fursa nzuri. UTT AMIS itaimarisha na kuelekeza nguvu katika kuchambua masoko haya mapya ili kufanya maamuzi sahihi na kwa wakati muafaka. Ukizingatia lengo la Mkakati la kuongeza thamani ya Mifuko, ni muhimu kuwa kila fursa inayopatikana iweze kutumika vyema. Kwa kuzingatia kuwa ninyi wawekezaji mnazifahamu faida za uwekezaji katika mifuko inayoanzishwa na kusimamiwa na UTT AMIS, ninawaomba muendelee kuwa mabalozi wazuri juu ya uwekezaji kwa familia, marafiki, ndugu pamoja na jamaa zenu. Ili kuhakikisha mnaimudu vyema hii kazi ya kuwa mabalozi wa mifuko ya UTT AMIS, kutakuwa na kipindi cha maswali na majibu, mawasilisho, majadiliano pamoja na mazungumuzo na wataalam katika masoko ya fedha.

Shukrani

Ndugu Wawekezaji, katika kuhitimisha taarifa yangu, napenda niwashukuru nyote kwa ushirikiano na imani yenu kwa UTT AMIS na Mfuko wa Wekeza Maisha kwa kipindi chote cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2024. Kwa namna ya kipekee napenda kuishukuru Serikali kupitia Wizara ya Fedha, Ofisi ya Msajili wa Hazina, Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana, Msimamizi wa Mifuko ambaye ni Benki ya CRDB, Soko la Hisa la Dar es Salaam pamoja na Madalali wake, Wajumbe wenzangu wa Bodi ya Wakurugenzi, Wafanyakazi wa UTT AMIS na Wadau wote ambao wameendelea kuiwezesha UTT AMIS kutekeleza majukumu yake katika mwaka huu wa fedha. Ni matumaini yangu kuwa ushirikiano huu utaendelea kwa manufaa ya Wawekezaji wetu na maendeleo ya Soko la Mitaji na Sekta ya Fedha hapa nchini kwetu.



Prof. Faustin Rweshabura Kamuzora
Mwenyekiti wa Bodi

5 Taarifa ya Mwangalizi wa Mfuko wa Wekeza Maisha

"Kamilisha Ndoto Yako"

CRDB BANK PLC
Makao Makuu: Barabara ya Ally Hassan
Mwinyi / Barack Obama
S.L.P. 268, Dar es Salaam - Tanzania
Simu: +255 (0) 22 211 7441-7
Nukushi: +255 (0) 22 211 6714
Barua pepe:info@crdbbank.co.tz
Tovuti: www.crdbbank.co.tz

TAARIFA YA MWANGALIZI WA MFUKO WA WEKEZA MAISHA KWA WAWEKEZAJI

Tukiwa ni waangalizi wa Mfuko wa **Wekeza Maisha,** Jukumu letu ni kusimamia kwamba utendaji wa meneja wa mfuko unaendana/ unazingatia waraka wa makubaliano ili kuhakikisha maslahi bora ya wenye vipande. Katika utekelezaji wa kazi hii, mwangalizi wa mfuko ana majukumu yafuatayo; Uangalizi wa mali za mfuko, kuhakikisha meneja wa mfuko anatumia njia/mbinu sahihi katika kukokotoa mahesabu ya thamani ya mfuko sambamba na mkataba wa makubaliano, na pia kuhakikisha viwango vya uwekezaji vinazingatiwa.

Katika kipindi cha mwaka huu wa fedha, kilichoanzia tarehe 01.07.2023 mpaka 30.06.2024, Benki ya CRDB kama mwangalizi wa mfuko wa **Wekeza Maisha**, tumeendeleza uangalizi wa mwenendo wa shughuli za meneja wa mfuko, utekelezaji wake na kuangalia changamoto kwenye uwekezaji.

Kwa kuzingatia hayo, tunapenda kuwathibitishia kwamba shughuli za uwekezaji kwenye mfuko wa **Wekeza Maisha** na wajibu wa meneja wa mfuko (UTT AMIS), vimeendeshwa/ vimetekelezwa kufuatana na vipengele vya waraka wa makubaliano. Tukizingatia suala la imani/ uaminifu wa wenye vipande kwenye mfuko, tunathibitisha kwamba maslahi ya wenye vipande ndani ya mfuko wa **Wekeza Maisha** yanalindwa na kuzingatiwa ipasavyo, na meneja ameendesha mfuko kulingana na waraka wa makubaliano.

Abdulmagid M. Nsekelo

Afisa Mtendaji Mkuu na Mkurugenzi Mtendaji

Tarehe: 23 Oktoba, 2024

6 Taarifa ya Mkaguzi wa Hesabu za Mfuko

"Kamilisha Ndoto Yako"

TAARIFA YA MKAGUZI KUHUSU MUHTASARI WA HESABU ZA MFUKO WA WEKEZA MAISHA (WEKEZA MAISHA FUND)

KPMG

Jengo la Luminary

Ghorofa ya 2, Kitalu Na. 574

Barabara ya Haile Selassie, Msasani

S. L. P. 1160, Dar es Salaam

Simu: +255 22 2600330

Barua Pepe: info@kpmg.co.tz

Tovuti: www.kpmg.co.tz

Maoni

Muhtasari wa hesabu za Mfuko ambao unajumuisha Urari wa hesabu za Mfuko mnamo tarehe 30 Juni 2024, muhtasari wa Mapato na Matumizi, muhtasari wa Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko, muhtasari wa Mtiririko wa Fedha pamoja na maelezo yake umetayarishwa kutoka katika taarifa kamili ya ukaguzi ya Mfuko wa Wekeza Maisha kwa kipindi cha mwaka wa fedha inayoishia tarehe 30 Juni 2024.

Kwa Maoni yetu, Muhtasari wa Hesabu za Mfuko wa Wekeza Maisha unaendana na taarifa kamili za hesabu za Mfuko zilizokaguliwa kulingana na vigezo vilivyoelezwa kwenye dokezo namba 1.

Muhtasari wa Taarifa ya Hesabu za Fedha

Muhtasari wa taarifa ya hesabu za fedha haioneshi taarifa zote kwa mujibu wa viwango vya kimataifa vya utoaji wa taarifa za kifedha (International Financial Reporting Standards (FRS)). Muhtasari huu wa hesabu pamoja na hii taarifa yetu siyo mbadala wa taarifa kamili ya hesabu za kifedha iliyokaguliwa. Muhtasari wa hesabu za kifedha pamoja na taarifa kamili ya hesabu zilizokaguliwa haijumuishi matukio au miamala baada ya tarehe za taarifa ya hesabu za fedha zilizokaguliwa.

Taarifa ya Ukaguzi na Hesabu za Fedha zilizokaguliwa

Maoni ya ukaguzi (audit opinion) yasiyokuwa na kasoro juu ya taarifa kamili ya ukaguzi wa hesabu za fedha za Mfuko yalitolewa kwenye taarifa ya tarehe 11 Novemba 2024 kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2024.

Majukumu ya Meneja Kuhusu Muhtasari wa Hesabu za Fedha za Mfuko

Meneja wa Mfuko anahusika na utayarishwaji wa muhtasari wa hesabu za fedha za Mfuko kwa mujibu wa vigezo kama ilivyoainishwa kwenye dokezo namba 1.

Majukumu ya Mkaguzi wa Hesabu za Mfuko

Majukumu yetu kama wakaguzi wa hesabu za Mfuko ni kutoa maoni kama muhtasari wa hesabu za Mfuko unaendana na taarifa kamili ya ukaguzi wa hesabu za fedha na kwa mujibu wa taratibu zetu za ukaguzi, ukaguzi ambao ulifanywa kwa mujibu wa viwango vya kimataifa vya ukaguzi (International Standars on Auditing-ISA) 810 (kama ilivyorekebishwa), “Kazi za kuripoti juu ya Muhtasari wa taarifa za kifedha”

Hili ni toleo lililotafsiriwa la ripoti ya Mkaguzi liyosainiwa katika toleo la Kiingereza.

Dokezo juu ya vigezo vya kutayarisha Muhtasari wa Hesabu

Muhtasari wa taarifa ya hesabu za fedha umetayarishwa kutoka kwenye taarifa kamili ya ukaguzi, iliyotayarishwa kwa mujibu wa viwango vya kimataifa vya utoaji wa taarifa za kifedha (IFRS) mnamo tarehe 30 Juni 2024.

Taratibu za kutayarisha muhtasari wa hesabu za fedha unaitaka menejimenti kuamua kiwango cha taarifa zitakazojumuishwa katika muhtasari ili kuendana kwa kiwango kikubwa na taarifa kamili ya ukaguzi au kutoa taswira ya muhtasari iliyosawa na taarifa ya hesabu za fedha zilizo kaguliwa

Menejiment imetayarisha hesabu hizi kwa kuzingatia vigezo vifuatavyo:

(a) Muhtasari wa Hesabu unajumuisha hesabu zote za mfuko zilizoko katika taarifa ya hesabu zilizokaguliwa;

(b) Taarifa zilizopo kwenye muhtasari wa hesabu zinashabihiana na taarifa ya hesabu za mfuko zilizokaguliwa na

(c) Jumla kuu, jumla ndogo pamoja na taarifa linganifu zilizopo kwenye hesabu zilizokaguliwa zimeonyeshwa pia katika muhtasari wa hesabu ulioandaliwa

Taarifa ya hesabu za Mfuko wa Wekeza Maisha zilizokaguliwa zinapatikana katika ofisi ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS.

7 Taarifa ya Hesabu za Mfuko

"Kamilisha Ndoto Yako"

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI (Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income) KWA MWAKA UNAOISHIA 30 JUNI 2024

	2024 TSH'000	2023 TSH'000
Mapato yatokanayo na riba	1,441,307	778,851
Faida/(hasara) kwenye uthamini wa mali za kifedha	164,113	218,092
Mapato mengineyo	598,126	114,348
Jumla ya Mapato	**2,203,546**	**1,111,291**
Gharama za Meneja	(181,128)	(102,240)
Gharama za Mwangalizi wa Mfuko	(12,075)	(10,000)
Gharama za Mauzo ya Dhamana na Hisa	(86,974)	(41,474)
Gharama za Mauzo ya Vipande	(11,902)	(6,004)
Gharama za Ukaguzi wa Hesabu	(1,397)	(1,136)
Fedha iliyotengwa kwa ajili ya Mkono wa Pongezi	(274,361)	(150,023)
Gharama nyinginezo za Uendeshaji	(20,823)	(12,537)
Jumla ya Gharama za uendeshaji	**(588,660)**	**(323,414)**
Ongezeko la Thamani (Mapato) kwa Wawekezaji kabla ya Kodi	**1,614,886**	**787,877**
Kodi ya Zuio	(11,656)	(4,520)
Mapato halisi baada ya Kodi	**1,603,230**	**783,357**
Mapato mengineyo(other comprehensive income)	-	-
Ongezeko halisi la thamani ya Mfuko	**1,603,230**	**783,357**

Wekeza Maisha
"Kamilisha Ndoto Yako"

URARI WA HESABU ZA MFUKO (BALANCE SHEET)
MNAMO TAREHE 30 JUNI 2024

	2024	2023
	TSH'000	TSH'000
Rasilimali za Mfuko		
Fedha Taslim	1,074,233	58,501
Uwekezaji Katika Hisa	2,399,977	1,056,246
Dhamana za Serikali na Hati Fungani za Makampuni	12,080,017	8,192,379
Rasilimali nyinginezo (other receivable)	13,408	6,186
Jumla ya Rasilimali	**15,567,635**	**9,313,312**
Dhima ya Mfuko		
Dhima Nyinginezo	(515,205)	(216,308)
Jumla ya Dhima ya Mfuko	**(515,205)**	**(216,308)**
Thamani Halisi ya Mfuko	**15,052,430**	**9,097,004**
Inawakilishwa na:		
Thamani Halisi ya Mfuko	**15,052,430**	**9,097,004**
Idadi ya Vipande	**16,642,297**	**11,581,801**
Thamani ya Kipande	904.47	785.46

TAARIFA YA MABADILIKO YA THAMANI YA MFUKO (STATEMENT OF CHANGES IN NET ASSETS ATTRIBUTABLE TO UNIT HOLDERS) KWA MWAKA ULIOSHIA 30 JUNI 2024

	2024 TSH'000	2023 TSH'000
Thamani ya mfuko mwanzoni mwa mwaka(Julai 1)	**9,097,004**	**4,322,769**
Mabadiliko/Ongezeko ya thamani ya mfuko	1,603,230	783,357
	10,700,234	5,106,126
Miamala (Transactions) ya wenye vipande kwa mwaka		
Mauzo ya vipande (Sales)	4,708,343	4,232,789
Ununuzi ya vipande (Repurchase)	(356,147)	(241,911)
Mabadiliko ya thamani ya mfuko	**4,352,196**	**3,990,878**
Madai ya ununuzi wa kipande ambayo hayajalipwa		
Thamani halisi ya Mfuko	**15,052,430**	**9,097,004**

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA (CASH FLOW STATEMENT) KWA MWAKA UNAOISHIA 30 JUNI 2024

	2024 TSH'000	2023 TSH'000
FEDHA ITOKANAYO NA SHUGHULI ZA UENDESHAJI		
Mapato baada ya Kodi	1,603,230	783,357
Imerekebishwa na:		
Faida itokanayo na mauzo ya Dhamana za Serikali	(598,126)	(114,348)
Kodi ya Gawio	11,656	4,520
Mapato yatokanayo na Gawio la Hisa	(113,292)	(47,692)
Mapato yatokanayo na riba	(1,328,015)	(731,159)
Faida kabla ya mabadiliko ya Mtaji wa uendeshaji:	**(424,547)**	**(105,322)**
Mabadiliko ya Mtaji wa uendeshaji		
Uwekezaji katika Hisa	(745,605)	(194,000)
Uwekezaji katika Dhamana za Serikali	(3,725,081)	(4,599,970)
Ongezeko kwa dhima ambazo mfuko haujalipa	298,897	127,925
Ongezeko la Rasilimali nyinginezo	(2,589)	(2,376)
Fedha iliyotumika kutoka kwenye shughuli za uendeshaji	**(4,598,925)**	**(4,773,743)**
Gawio lililopokelewa	108,659	44,873
Mapato yaliyopokelewa	1,165,458	619,403
Kodi ya zuio iliyolipwa	(11,656)	(4,520)
Fedha halisi iliyotumika kwa shughuli za uendeshaji	**(3,336,464)**	**(4,113,987)**
AMANA YA MFUKO (FINANCING ACTIVITIES)		
Mauzo ya Vipande (Sales of Units)	4,708,343	4,232,789
Ununuzi (Repurchase) wa Vipande	(356,147)	(241,911)
Fedha halisi iliyopatikana/(iliyotumika) kutokana na miamala ya wenye vipande	**4,352,196**	**3,990,878**
Ongezeko/(Punguzo) halisi la Fedha	**1,015,732**	**(123,109)**
Salio la fedha mwanzoni mwa Mwaka	**58,501**	**181,610**
Salio la fedha mwishoni mwa Mwaka	**1,074,233**	**58,501**

Wekeza Maisha — Invest Life
Kamilisha Ndoto Yako

....
Mkurugenzi
Tarehe: 8 Novemba, 2024

....
Mkurugenzi
Tarehe: 8 Novemba, 2024

8 Taarifa ya Meneja kuhusu Uwekezaji

"Kamilisha Ndoto Yako"

Taarifa ya Meneja Kuhusu Uwekezaji

Mfuko wa Wekeza Maisha ni mfuko wa pili kuanzishwa na UTT na ulizinduliwa mwaka 2007. Mfuko huu humpatia mwekezaji fursa ya kuweka lengo, kulitekeleza na kulifikia kwa muda wa miaka 10. Aidha, chati namba I hapo chini inaonesha Mfuko ulitimiza miaka 10 mnamo mwaka 2017.

Mfuko wa Wekeza Maisha unatoa faida za aina mbili (2) ambazo ni, faida ya kukuza mtaji pamoja na bima ya maisha kwa wawekezaji.

1.0 Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande

Hadi kufikia tarehe 30 Juni 2024, mfuko wa Wekeza Maisha ulikuwa na ukubwa wa shilingi bilioni 15.2. Aidha, kwa kipindi cha mwaka 2024 ukubwa wa Mfuko umeongezeka kwa shilingi bilioni 6.0 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 4.8 mwaka 2023.

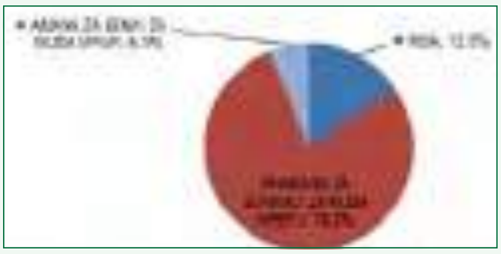
Kwa mwaka 2024, thamani ya kipande imeongezeka kutoka shilingi 792.0 hadi kufikia shilingi 909.2 sawa na ongezeko la shilingi 117.2.

Chati Na I: Inaonesha ukuaji wa Mfuko wa Wekeza maisha kutoka kuanzishwa kwake hadi tarehe 30 Juni, 2024

2.0 Mgawanyo wa Uwekezaji

Katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 mwezi Juni 2024, UTT AMIS kama Meneja wa Mfuko alitumia uzoefu na weledi katika kufikia mgawanyo anuai wa rasilimali kwa matakwa ya sera za mfuko wa Wekeza maisha. Mgawanyo anuai wa rasilimali za Mfuko mwezi Juni 2024 ulikuwa kama inavyoonekana kwenye Chati namba II hapo chini: -

Chati Na. II: Mgawanyo wa Uwekezaji wa mfuko wa Wekeza Maisha hadi tarehe 30 Juni 2024



Chati namba II, inaonesha mgawanyo wa uwekezaji katika mfuko wa Wekeza maisha ambapo asilimia 78.2 imewekezwa katika dhamana za serikali za muda mrefu, ikifuatiwa na asilimia 15.5 kwenye Hisa na asilimia 6.3 kwenye amana za benki za muda mfupi. Aidha, Chati hiyo inaonesha kiwango kikubwa cha asilimia kimewekezwa kwenye dhamana za serikali za muda mrefu ili kuimarisha kiwango cha faida na mapato ya Mfuko.

KUANZISHWA

MEI, 2007

30 JUNI, 2024

BEI YA KIPANDE SHILINGI

909.2

UKUBWA WA MFUKO SHILINGI BILIONI 15.2

FAIDA KWA MWAKA

14.8%

3.0 Faida

Kiwango cha faida kwa kipindi cha mwaka mmoja ni asilimia 14.8 ikilinganishwa na faida ya asilimia 12.6 mwaka 2023. Aidha, kiwango cha faida kwa mwaka 2024 cha asilimia 14.8 ni zaidi ya kigezo cha ufanisi cha asilimia 11.2 kama inavyonekana kwenye jedwali namba I.

Jedwali namba I na II, linaonesha mwenendo wa utendaji wa Mfuko, kigezo cha ufanisi (benchmark) na maeneo mengine linganifu kwa mwaka 2020 hadi 2024. Hali ya utendaji wa Mfuko inaonekana ni nzuri na shindani ikilinganishwa na faida ya kigezo cha ufanisi na maeneo linganifu sokoni.

Jedwali Na. I: Faida za mfuko wa Wekeza Maisha kwa kipindi kuanzia mwaka 2020 hadi 2024

Na.	Mwaka wa Fedha	Ukubwa wa mfuko Shilingi Bilioni	Hali ya Utendaji	
			Faida	Kigezo cha ufanisi
1	2023/24	15.2	14.8%	11.2%
2	2022/23	9.2	12.6%	7.6%
3	2021/22	4.4	14.1%	8.7%
4	2020/21	1.8	25.6%	8.1%
5	2019/20	1.4	24.0%	1.5%

Kumb:kigezo cha ufanisi ni mjumuiko wa utendaji wa Fahilisi za Hisa kwa kampuni za ndani (TSI) na faida kwenye Dhamana ya Serikali ya miaka 10.

Ili kupima mafanikio ya Mfuko inabidi kulinganisha na viwango vya faida vinavyotolewa na soko kwenye amana za benki na dhamana za serikali kama vinavyoonekana kwenye jedwali namba II hapo chini:

Jedwali Na. II: Viwango vya faida katika dhamana za Serikali na amana za benki

Maelezo	Kwa Mwaka Wa Fedha Ulioisha Mwezi Juni			
	2021	2022	2023	2024
Dhamana ya Serikali ya Miaka 10	11.5%	10.3%	11.1%	12.3%
Dhamana ya Serikali ya Miaka 7	10.1%	9.3%	9.7%	9.7%
Dhamana ya Serikali ya Miaka 5	9.2%	8.9%	9.7%	10.0%
Dhamana ya Serikali ya Miaka 2	7.9%	4.4%	9.1%	11.6%
Dhamana ya Serikali ya Mwaka 1	4.8%	4.7%	6.9%	8.3%
Amana za benki	2.2%	1.5%	1.6%	2.8%

Chanzo; Benki Kuu ya Tanzania

Kuna tofauti zingine kubwa ambazo mtu anahitaji kuzingatia wakati wa kulinganisha mfuko wa Wekeza Maisha na amana katika benki;

- Viwango vya faida vinavyooneshwa hapo juu ni kabla ya kutoa kodi ya zuio (withholding tax) ya 10% wakati faida ya mfuko wa Wekeza Maisha ni baada ya kutoa kodi ya zuio ya 10%.
- Viwango vya faida kwenye Mfuko vinatolewa sawa kwa wawekezaji wote (wawekezaji wa kipato kidogo, wa kipato cha kati na wale wenye kipato kikubwa).
- Urahisi wa kuongeza na kutoa fedha, aidha mtu anaweza kununua na kuuza vipande.

4.0 Mwenendo wa Uchumi ,Tanzania

4.1 Pato la Taifa

Kwa mwaka 2023 uchumi ulikua kwa asilimia 5.1, ikilinganishwa na asilimia 4.7 mwaka 2022. Aidha, sababu zilizochagia ukuaji huo ni pamoja na kuwepo kwa hali nzuri kwenye shughuli za madini, kilimo na ujenzi. Mambo mengine yaliyosababisha ukuaji wa uchumi ni kuwepo kwa uwekezaji mkubwa uliofanywa na serikali kwenye miundombinu na shughuli zingine za kijamii nchini.

Hata hivyo, ukuaji wa uchumi mwaka 2023 unaonesha kuwa nchi imetekeleza sera madhubuti na imehimili madhara yatokanayo na vita zinazoendelea ulimwenguni. Hivyo, kwa mwaka 2024 kiwango cha ukuaji wa uchumi kinakadiriwa kukua kwa asilimia 5.4.

Hali hii ya mwenendo wa uchumi ni muhimu kwa mifuko inayosimamiwa na UTT AMIS kwani inaonesha matarajio mazuri ya faida kwa wawekezaji.

Jedwali Na. III: Mwenendo wa Uchumi, Tanzania

Mwaka	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Pato halisi la Taifa	7.0%	7.0%	4.8%	4.9%	4.7%	5.1%	*5.4%

Chanzo: Ofisi ya Taifa ya Takwimu na Benki kuu ya Tanzania

4.2 Mfumuko wa Bei

Jedwali na. IV hapo chini linaonesha hali ya mfumuko wa bei kwa kipindi tangu mwaka 2018 hadi 2024, kwani mfumuko wa bei nchini umebaki chini ya asilimia 5.0. Aidha, kiwango hicho ni stahimilivu na kipo chini ya asilimia 5.0 ya kigezo linganifu kinachotumika kwa Jumuiya ya Afrika Mashariki (EAC) na Jumuiya ya maendeleo kusini mwa Afrika (SADC).

Mwenendo huu wa mfumuko wa bei umetokana na kuwepo kwa hali nzuri kwenye shughuli za kilimo na sera madhubuti. Aidha, mamlaka inakadiria hali ya mfumuko wa bei kwa kipindi cha miaka mitatu hadi mitano ijayo kubaki chini ya asilimia 5.0. Kuwepo kwa hali nzuri ya mwenendo wa mfumuko wa bei nchini kumewezesha wawekezaji kuendelea kuwekeza kwa wingi. Hata hivyo, UTT AMIS inajitahidi kuwekeza kwenye maeneo yanayotoa faida zaidi ya kiwango cha mfumuko wa bei.

Jedwali Na. IV: Hali ya Mfumuko wa Bei

Mwaka	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Mfumuko wa Bei	3.7%	3.7%	3.2%	3.6%	4.4%	3.6%	3.1%

Chanzo: Ofisi ya Taifa ya Takwimu

4.3 Sekta ya benki

Katika mwaka wa fedha ulioisha Juni 2024, sekta ya benki ambayo inajumuisha sehemu kubwa zaidi ya sekta ya huduma ya fedha ilibaki imara, thabiti na yenye faida, ikiwa na mtaji na ukwasi wa kutosha. Jumla ya rasilimali ziliongezeka kwa shilingi trilioni 8.3 kutoka shilingi trilioni 53.7 iliyonakiliwa Juni 2023 hadi shilingi trilioni 62.0 Juni 2024. Kiasi cha amana za wateja kiliongezeka kwa asilimia 13.7 kutoka shilingi trilioni 35.7 hadi shilingi trilioni 40.6 Juni 2024. Mikopo kwa wateja ilifikia shilingi trilioni 37.4 ikilinganishwa na shilingi trilioni 31.5 mwaka uliopita. Mifumo ya malipo kwa njia ya kidigitali nchini iliendelea kuwa imara, ikithibitishwa na kuwepo kwa kiwango cha juu cha miamala iliyokamilika kwa muda mfupi. Kuwepo kwa mifumo imara na thabiti kumehamasisha umma kuendelea kuamini na kutumia mifumo ya kidigitali kwenye huduma mbalimbali za kifedha. Aidha, mwaka 2023 idadi ya miamala iliyofanyika kutoka kwenye huduma za pesa mtandao kwenda benki ni milioni 6.6 yenye thamani ya shilingi trilioni 2.7. Kwa kipindi hicho, idadi ya miamala iliongezeka kwa asilimia 34.1 na asilimia 25.2 kwenye thamani.

Kuendelea kuimarika kwa sekta ya benki nchini ni muhimu kwa mifuko na wawekezaji kwa ujumla, kwani hali hio husaidia kuchochea shughuli za uchumi na huwarahisishia kuwekeza kwenye mifuko ya UTT AMIS kwa urahisi.

Meneja wa mifuko ya uwekezaji wa pamoja amefanikiwa kuunganisha mifumo ya UTT AMIS na benki ili kuwawezesha wawekezaji kununua vipande kwa njia ya kidigitali popote walipo.

4.4 Sekta ya Mawasiliano

Katika sekta ya mawasiliano, idadi ya laini za simu za mkononi na mezani zilizosajiliwa imeongezeka kwa milioni 11.5 hadi kufikia milioni 75.5 mnamo Juni 2024 ikilinganishwa na ongezeko la laini milioni 7.8 mwaka uliopita. Aidha, idadi ya laini hizo za simu zilizosajiliwa ni zile zilizotumika angalau mara moja katika miezi mitatu iliyopita. Usajili wa akaunti za huduma za pesa mtandao (idadi ya akaunti) umeongezeka kwa asilimia 18.0 kutoka milioni 47.2 hadi milioni 55.7 mnamo Juni 2024.

Jumla ya mauzo ya vipande yaliyopokelewa na UTT AMIS kupitia mitandao ya simu za mkononi ni shilingi bilioni 47.4 mwaka 2024 ikilinganishwa na shilingi bilioni 25.4 yaliyopokelewa mwaka 2023.

Kwa kipindi chote, ukuaji wa sekta ya mawasiliano nchini umeleta matokeo chanya kwa Taasisi ya UTT AMIS kwani imechochea na kurahisisha uwekezaji katika mifuko na kuboresha zaidi huduma binafsi. Kupitia simu za mkononi wawekezaji wanaweza kufungua akaunti, kuuza vipande, kuangalia salio na miamala waliofanya kwa kupiga *150*82# au kutumia programu tumizi (UTT AMIS APP) pamoja na kununua vipande kupitia huduma ya pesa mtandao. Pia, UTT AMIS inatarajia kuongeza kiwango cha kutoa fedha kwenye uwekezaji (kuuza vipande) kwa siku kutoka kiwango kinachotumika sasa cha shilingi milioni 2 hadi milioni 5 kupitia simu za mkononi.

4.5 Dhamana za Serikali

Kwa kipindi cha mwaka wa fedha ulioisha Juni 2024, uwekezaji kwenye dhamana za serikali katika soko la awali ulifanyika kwa kiwango kikubwa ikilinganishwa na mwaka uliopita.

Kiasi cha dhamana za serikali za muda mfupi kilichouzwa kilipungua kwa shilingi trilioni 0.6 hadi shilingi trilioni 2.7. Hata hivyo, uhitaji wa dhamana za serikali za muda mfupi uliongezeka kwa shilingi trilioni 0.7 hadi kufikia shilingi trilioni 4.3 kutoka shilingi trilioni 3.6 mwaka jana. Kiasi kilichokubaliwa baada ya mnada kimeongezeka kwa shilingi trilioni 0.1 kutoka shilingi trilioni 2.5 hadi shilingi trilioni 2.6 Juni 2024.

Katika soko la dhamana za serikali za muda mrefu, jumla ya shilingi trilioni 3.3 ziliuzwa ikilinganishwa na shilingi trilioni 4.3 mwaka uliopita. Kiasi cha ushiriki kwa kipindi hicho kiliongezeka kwa shilingi trilioni 0.6 hadi shilingi trilioni 5.2 ikilinganishwa na shilingi trilioni 4.6 mwaka uliotangulia. Kiwango kilichokubaliwa kilipungua kwa shilingi trilioni 1.1 hadi shilingi trilioni 2.8 kutoka shilingi trilioni 3.9 mwaka 2023.

Kuongezeka kwa ushiriki na uwekezaji kwenye dhamana za serikali kunaashiria ongezeko la uelewa kwa umma kuhusu uwekezaji na akiba. Hivyo, ongezeko la uelewa na ushiriki katika soko la dhamana nchini husaidia kuboresha ukwasi na faida kwenye mifuko ya uwekezaji wa pamoja.

4.6 Viwango vya Riba na Faida

Kwa kipindi cha mwaka wa fedha ulioisha Juni 2024, viwango vya riba vinavyotozwa kwenye mikopo na faida zinazotolewa kwenye amana za benki hazikubadilika kwa kiwango kikubwa.

Wastani wa riba za mikopo ulikuwa asilimia 15.4 na riba kwa mkopo wa mwaka mmoja ni asilimia 15.8. Wastani wa faida kwa amana za benki ni asilimia 7.5 na faida kwa amana ya mwaka mmoja ni asilimia 8.7.

Kiwango cha wastani wa faida kwenye dhamana za serikali za muda mfupi kiliongezeka hadi asilimia 8.3 mnamo Juni 2024 kutoka asilimia 6.5 mnamo Juni 2023. Kiwango cha riba kwa mikopo ya siku kwa benki kilipanda hadi asilimia 7.2 kutoka asilimia 5.0. Mwezi Januari 2024, kamati ya sera ya fedha (MPC) ya benki kuu ilianza kutumia sera mpya ya fedha kwa kutumia mfumo wa riba ya Benki kuu (CBR). Riba hiyo iliongezwa hadi asilimia 6.0 mwezi Aprili 2024 kutoka asilimia 5.5 mwezi Januari 2024.

Viwango vya faida kwa mwaka huu hususani kwenye dhamana za serikali za muda mrefu ni zaidi ya viwango vilivyopatikana mwaka uliopita. Hata hivyo, ongezeko la faida kwenye uwekezaji wa dhamana hizo huleta matokeo chanya kwenye faida kwa wawekezaji.

4.7 Viwango vya Kubadilisha Fedha za Kigeni

Mnamo tarehe 30 Juni 2024, akiba ya fedha za kigeni ilifikia zaidi ya dola bilioni 5.0. Aidha, Benki kuu imekadiria akiba hiyo inatosha kukidhi mahitaji ya uagizaji bidhaa kutoka nje ya nchi kwa zaidi ya miezi minne. Dola moja ya Marekani iliuzwa shilingi 2,640.0 ikilinganishwa na shilingi 2,339.1 mnamo Juni 2023,

kwa kipindi cha mwaka mmoja shilingi ya Tanzania ilishuka thamani kwa asilimia 12.8 ikilinganishwa na asilimia 1.0 mwaka uliopita (Jedwali V). Benki kuu imechukua hatua kadhaa ikiwemo kuzuia utumiaji wa dola kwa mahitaji ya huduma na bidhaa zinazopatikana nchini. Hatua hizi zinatarajiwa kupunguza mahitaji ya fedha za kigeni, kuongeza akiba ya fedha za kigeni na kuimarisha thamani ya fedha ya Tanzania.

Jedwali Na. V: Viwango vya Kubadilisha Fedha za Kigeni

Mwaka	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Viwango vya Kubadilisha Fedha	2,264.1	2,300.9	2,307.9	2,310.4	2,315.7	2,339.1	2,640.0

Chanzo: Benki Kuu ya Tanzania

4.8 Soko la Mitaji na Dhamana

Kufikia tarehe 30 Juni 2024, ushiriki na uwekezaji kwenye soko la mitaji, dhamana na kwenye mifuko ya uwekezaji wa pamoja uliongezeka ikilinganishwa na mwaka uliopita.

Kwa kipindi cha mwaka mmoja, benki mbili za biashara na shirika moja la serikali ziliorodhesha hatifungani zenye thamani ya shilingi bilioni 482.4. Hatifungani hizo, ni kama ifuatavyo; Hatifungani ya Kijani ya muda wa miaka 5 kwa faida ya asilimia 10.25 ya benki ya CRDB, hatifungani ya maendeleo na ya kijamii ya miaka 3 kwa faida ya asilimia 9.5 ya benki ya NMB, pamoja na hatifungani ya Mamlaka ya maji TANGA kwa muda wa miaka 10 kwa faida ya asilimia 13.5 kwa mwaka.

Mifuko miwili ya uwekezaji wa pamoja iliongezeka sokoni, kwani meneja aitwae Alpha Capital Ltd alizindua mfuko wa Alpha Halal na Zan Securities Ltd alizindua mfuko wa Timiza.

Hali ya ushiriki kwenye soko la mitaji, dhamana na uwekezaji kwenye mifuko ya pamoja nchini imeongezeka, ni matarajio yetu kuwa hali hii itazidi kuimarika na kuongezeka zaidi. Kuingia kwa wasimamizi wapya wa mifuko (meneja wa mifuko) ya uwekezaji wa pamoja na fursa zingine za uwekezaji sokoni ni ishara nzuri kwa UTT AMIS na soko kwa ujumla, na tunatarajia Taasisi au kampuni zingine kujiunga ili kuongeza ukwasi na ushindani jambo ambalo litaongeza zaidi ufanisi, faida na huduma bora.

4.8.1 Soko la Upili kwa Hatifungani na dhamana zilizoorodheshwa

Katika soko la upili, jumla ya thamani ya miamala ya dhamana za serikali za muda mrefu iliongezeka kwa shilingi trilioni 0.6 hadi kufikia shilingi trilioni 3.5 kutoka shilingi trilioni 2.9 mwaka uliopita. Thamani ya miamala ya hatifungani za kampuni binafsi zilizoorodheshwa ilikuwa shilingi bilioni 3.9 ikilinganishwa na shilingi bilioni 1.0 mwaka jana. Aidha, thamani ya miamala ya hatifungani za kampuni binafsi zilizoorodheshwa mwaka huu ni kubwa zaidi kwa shilingi bilioni 2.9 ikilinganishwa na mwaka jana. Ongezeko la thamani ya miamala limetokana na kuongezeka kwa hatifungani mpya zilizoorodheshwa sokoni.

4.8.2 Soko la Hisa

Mnamo tarehe 30 Juni 2024, thamani ya soko la Hisa la Dar es Salaam ni shillingi trilioni 16.8, ikiwa juu kwa asilimia 12.0 kutoka shillingi trilioni 15.0 mwaka jana. Asilimia ya ushiriki kwa wawekezaji wa ndani ni wastani wa asilimia 76.2, ikilinganishwa na asilimia 69.6 mwaka 2023. Pia, fahirisi ya Hisa kwa kampuni za ndani (TSI), iliongezeka kwa asilimia 9.3 hadi kufikia alama 4,475.2. Fahirisi ya kampuni zote sokoni (DSEI) iliongezeka kwa asilimia 12.0 hadi kufikia 2,016.9. Jumla ya mauzo ya soko katika kipindi hicho, iliongezeka kwa shilingi bilioni 165.0 hadi shilingi bilioni 272.6 kutoka shilingi bilioni 107.6 mwaka uliopita.

Katika kipindi hicho, baadhi ya kampuni zilitangaza na kulipa gawio kwa wanahisa. Gawio lililolipwa kwa kila hisa lilikuwa kama ifuatavyo; TCC - Sigara (Tsh. 500.0), TWIGA (TPCC) (Tsh. 390.0), TBL (Tsh. 537.0), NMB (Tsh. 361.18), SWISS (Tsh. 51.33), VODA (Tsh. 9.95), DSE (Tsh. 145.0) na CRDB (Tsh. 50.0).

4.8.3 Mifuko ya Uwekezaji wa Pamoja

Kwa kipindi cha mwaka mmoja kilichoishia tarehe 30 Juni 2024, idadi ya washiriki na rasilimali imeongezeka ikilinganishwa na mwaka uliopita. Aidha, jumla ya rasilimali zinazosimamiwa sokoni ziliongezeka kutoka shilingi bilioni 1,550.7 hadi kufikia shilingi bilioni 2,273.6. Soko limetambulisha mifuko mipya miwili ambayo ni Alpha Halal na mfuko wa Timiza.

4.8.3.1 Mifuko ya Uwekezaji ya UTT AMIS

Rasilimali za mifuko na huduma za uwekezaji zinazosimamiwa na UTT AMIS zimeongezeka kwa shilingi bilioni 702.8 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 538.9 lililonakiliwa mwaka jana. Aidha, rasilimali ziliongezeka kutoka shilingi bilioni 1,535.4 hadi shilingi bilioni 2,238.2.

Mabadiliko chanya katika jumla ya rasilimali yanaonesha kuongezeka kwa imani ya wawekezaji katika bidhaa za UTT AMIS kutokana na usalama, faida shindani na urahisi wa kuingia na kutoka kwenye uwekezaji.

4.8.3.2 Shirika la Watumishi Housing (WHI) – Mfuko wa Faida

Rasilimali za mfuko wa Faida zimeongezeka kwa shilingi bilioni 10.1 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 7.4 mwaka jana. Aidha,ukubwa wa mfuko umeongezeka kutoka shilingi bilioni 15.3 hadi shilingi bilioni 25.4. Thamani ya kipande mnamo Juni 2024 ilikuwa shilingi 115.8 ikilinganishwa na shilingi 104.9 Juni 2023..

4.8.3.3 Zan Securities Limited (Zan) – Timiza Fund

Kulingana na waraka wa toleo la mfuko wa Timiza (offer document) unaonesha wawekezaji walianza kununua vipande kwa mara ya kwanza (mauzo ya awali) kwa shilingi 100.0 kwa kipande tarehe 27 Mei 2024 hadi tarehe 26 Juni 2024. Waraka huo unaonesha meneja alitarajia kukusanya rasilimali zenye thamani ya shilingi bilioni 10.0 sokoni.

Vyanzo: *Benki kuu ya Tanzania, Ofisi ya Taifa ya Takwimu, UTT AMIS, Watumishi Housing, Zan Securities Limited na Soko la hisa la Dar es Salaam.*

Mwisho ninawatakia nyote msimu wa sikukuu uliojaa furaha tele na heri ya mwaka mpya wa 2025

Wekeza Uwezeshwe!

Wekeza Maisha
Invest Life
"Kamilisha Ndoto Yako"

9 Jarida la Habari

"Kamilisha Ndoto Yako"

Jarida la habari la UTT AMIS [Hadi tarehe 30 Septemba, 2024]

Invest Life
"Kamilisha Ndoto Yako"

1.0 Maelezo Mafupi juu ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS

- Hadi kufikia tarehe 30 Septemba 2024, Kampuni ya uwekezaji ya UTT AMIS inasimamia jumla ya mifuko ya uwekezaji wa pamoja sita (6) ambayo ni : Mfuko wa Umoja, Mfuko wa Wekeza Maisha,Mfuko wa Watoto, Mfuko wa Jikimu, Mfuko wa Ukwasi na Mfuko wa Hatifungani.
- UTT AMIS inasimamia rasilimali zenye jumla ya thamani ya zaidi ya shilingi Trilioni 2.4
- Mwaka 2017 Kampuni ya UTT AMIS ilianzisha huduma ya usimamizi mali kwa kampuni na watu binafsi iitwayo UTT WEALTH MANAGEMENT yenye uwekezaji wenye thamani zaidi ya shilingi bilioni 33.3.
- Wawekezaji ni zaidi ya **358,123**
- Mifuko hii ya uwekezaji wa pamoja hutoa faida shindani na ukwasi ukilinganisha na maeneo mengine linganifu sokoni.

2.0 Taarifa za ujumla za Mifuko na huduma iliyoanzishwa na kusimamiwa na kampuni ya UTT AMIS

NA	JINA LA MFUKO	MAELEZO
2.1	Mfuko wa Umoja	Mfuko ulianzishwa tarehe 16 Mei, 2005. Mfuko huu unalenga zaidi wawekezaji wenye malengo ya muda wa kati na mrefu, jambo ambalo huwawezesha kupata muda wa kutosha kujiwekea akiba na kukuza mtaji wao. Mfuko unawekeza katika soko la mitaji na dhamana zilizoorodheshwa.

Sifa za mfuko ni:

- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi [hakuna gharama za kujiunga].
- Wawekezaji ni watu binafsi, vikundi na Taasisi, unaruhusiwa katika mfuko huu.
- Kiwango cha chini cha kujiunga ni vipande 10 (sawa na shilingi 10,074.1 mnamo Septemba 2024).
- Gharama ya kujiondoa inayotozwa ni 1% ya thamani halisi ya kipande.
- Mauzo ya vipande hufanyika ndani ya siku 10 za kazi baada ya maombi kupokelewa katika ofisi za UTT AMIS.
- Mwekezaji akifariki mrithi, mwakilishi au mwombaji wa pili ataruhusiwa kuendeleza uwekezaji huo.
- Vipande vinaweza kutumika kama dhamana ya mkopo katika Taasisi za fedha.

Jedwali Na. 01; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Tangu Kuanzishwa [Mei,2005]	Miaka 10	Miaka 5	Miaka 2	Mwaka 1
15.1%	13.8%	16.2%	12.9%	11.3%

Chati Na. 01; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi tarehe 30 Septemba 2024

Wekeza Maisha
— Invest Life —
"Kamilisha Ndoto Yako"

2.2	**Mfuko wa Wekeza Maisha**	

Mfuko ulianzishwa tarehe 16 Mei, 2007. Mfuko huu unatoa faida za aina 2 ambazo ni, faida ya kukuza mtaji pamoja na faida ya bima. Katika Mfuko huu, zaidi ya asilimia 99.0 ya rasilimali huwekezwa na kiasi kilichobaki hupelekwa katika huduma za bima. Mfuko unawekeza katika soko la mitaji na dhamana.

Sifa za mfuko;

- Mfuko unaruhusu mwekezaji mwenye umri kati ya miaka 18 hadi 55 kujiunga.
- Mfuko una aina mbili za mpango wa kuwekeza: (a) kuwekeza kwa awamu na (b) kuwekeza kwa mkupuo.
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo [hakuna gharama za kujiunga].
- Kwa mpango wa kuwekeza kila mwezi, kiwango cha chini ni shilingi 8,340/= (ikiwa mwekezaji ana lengo la kufikia kiasi cha shilingi Milioni Moja kwa miaka 10).
- Faida za bima zinazopatikana ni: - bima ya maisha, bima ya ajali, bima ya ulemavu wa kudumu na gharama za mazishi.
- Mfuko unampa fursa mwekezaji kuwekeza kwa mpangilio maalumu, mathalani anaweza kuchagua kuchangia kwa mwezi, mara mbili kwa mwaka au mara moja kwa mwaka.
- Mfuko unampa fursa mwekezaji kupanga na kuchagua lengo na mpango wa uwekezaji atakaoutekeleza na kuutimiza ndani ya miaka 10.
- Mwekezaji akifariki mrithi au mwakilishi au mwombaji wa pili ataruhusiwa kuendeleza uwekezaji.

Jedwali Na. 02; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Tangu Kuanzishwa [Mei,2007]	Miaka 10	Miaka 5	Miaka 2	Mwaka 1
13.8%	23.3%	25.5%	14.6%	13.1%

Chati Na. 02; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi tarehe 30 Septemba 2024

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

2.3 Mfuko wa Watoto

Mfuko ulianzishwa tarehe 01 Oktoba 2008. Mfuko una lengo la kuwanufaisha watoto kwa kujiwekea akiba na kutumia uwekezaji wao kukidhi gharama za shule na kupata mtaji kwa maendeleo ya baadae. Mfuko unawekeza katika soko la mitaji na dhamana.

Sifa za Mfuko;

- Uwekezaji ni kwa ajili ya mtoto mwenye umri chini ya miaka 18.
- Kiwango cha chini cha uwekezaji ni shilingi 10,000/= na kiwango cha nyongeza ni kuanzia shilingi 5,000/= na kuendelea.
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo. [hakuna gharama za kujiunga]
- Mfuko unatoa Mpango wa kukuza mtaji.
- Mzazi au Mlezi ataruhusiwa kuuza au kupunguza sehemu ya uwekezaji wake pindi mtoto atakapofikisha umri wa miaka 12.
- Taasisi, kampuni na vikundi vinaweza kuwawekezea watoto kama sehemu ya huduma kwa jamii

Jedwali Na. 03; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Tangu Kuanzishwa [Okt,2008]	Miaka 10	Miaka 5	Miaka 2	Mwaka 1
12.9%	16.1%	19.9%	14.8%	14.5%

Chati Na. 03; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi tarehe 30 Septemba 2024

Jikimu
Income Scheme
LIVE WELL ...YOU DESERVE IT

2.4 Mfuko wa Jikimu

Mfuko ulianzishwa tarehe 03 Novemba 2008. Lengo la mfuko ni kuwawezesha wawekezaji kupata gawio kutokana na mapato ya ziada katika vipindi tofauti na kukuza mtaji kwa mwekezaji wa muda mrefu. Mfuko unawekeza katika soko la mitaji na dhamana.

Sifa za Mfuko:

Aina ya mpango wa uwekezaji

- (a) Mpango wa kukuza mtaji ni kuanzia shilingi. 5,000/= (b) Mpango wa kupata gawio kila robo mwaka (Kiwango cha chini cha uwekezaji ni shilingi milioni 2) na (c) Mpango wa kupata gawio kwa mwaka (kiwango cha chini cha uwekezaji ni shilingi milioni 1).
- Kiwango cha nyongeza ni kuanzia shilingi 5,000/= kwa mpango wa kukuza mtaji na shilingi 15,000/= kwa mpango wa kupata gawio.
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo [hakuna gharama za kujiunga]
- Mfuko unatoza gharama za kujitoa kama ifuatavyo: (a) 2.0% kwa mwekezaji aliedumu ndani ya mfuko kwa kipindi kisichozidi mwaka mmoja. (b) 1.5% kwa mwekezaji aliedumu ndani ya mfuko kwa kipindi cha zaidi ya mwaka 1 na chini ya miaka 2. (c) 1% kwa uwekezaji uliodumu ndani ya mfuko kwa kipindi cha zaidi ya miaka 2 na chini ya miaka 3 na, (d) Uwekezaji uliodumu ndani ya mfuko kwa kipindi cha zaidi ya miaka 3 hakuna gharama za kujitoa.
- Ni rahisi kwa mwekezaji kupata fedha pindi anapohitaji (ndani ya siku 10 za kazi baada ya maombi ya kuuza vipande kupokelewa katika ofisi za UTT AMIS).
- Vipande vinaweza kutumika kama dhamana ya mkopo katika Taasisi za fedha.
- Mwekezaji akifariki mrithi, mwakilishi au mwombaji wa pili ataruhusiwa kuendeleza uwekezaji.

Jedwali Na. 04; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Tangu Kuanzishwa [Nov, 2008]	Miaka 10	Miaka 5	Miaka 2	Mwaka 1
16.1%	16.5%	15.6%	14.9%	14.6%

Jedwali Na. 05; Gawio kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Taarifa	Shilingi Bilioni	Kwa kila kipande, shilingi
Tangu Kuanzishwa [Nov, 2008]	16.9	185.5
Mwaka Mmoja [Okt 23-Sept 24]	1.0	12.0

Chati Na. 04; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi tarehe 30 Septemba 2024

2.5 Mfuko Wa Ukwasi (Liquid Fund)

Mfuko ulianzishwa tarehe 01 Machi, 2013. Ni Mfuko wa wazi ambao unatoa fursa kwa wawekezaji wenye lengo la muda mfupi, wa kati na mrefu. Ni mfuko wa wazi ambao rasilimali zake huwekezwa katika maeneo yenye vipato vya kudumu (fixed income instruments).

Sifa za mfuko:

- Kiwango cha chini cha uwekezaji ni shilingi 100,000/= na kiwango cha nyongeza kisichopungua shilingi 10,000/=.
- Ni rahisi kwa mwekezaji kupata fedha zake za mauzo ya vipande, (ndani ya siku 3 za kazi baada ya maombi ya kuuza vipande kupokelewa katika ofisi za UTT AMIS)
- Mfuko hauna gharama yoyote ya kujiunga wala kujitoa.
- Mfuko unaruhusu watu binafsi,vikundi au Taasisi kuwekeza.
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo (hakuna gharama za kujiunga).
- Vipande vinaweza kutumika kama dhamana ya mkopo katika Taasisi za fedha.
- Mwekezaji akifariki mrithi, mwakilishi au mwombaji wa pili anaruhusiwa kuendeleza uwekezaji.

Jedwali Na. 06; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Tangu Kuanzishwa [Machi, 2013]	Miaka 10	Miaka 5	Miaka 2	Mwaka 1
13.2%	13.6%	13.9%	13.4%	13.0%

Chati Na. 05; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi tarehe 30 Septemba 2024

BOND FUND
More ideas for your money

2.6 Mfuko wa Hatifungani (Bond Fund)

Mfuko ulianzishwa tarehe 16 Septemba, 2019. Ni mfuko wa wazi ambao rasilimali zake huwekezwa katika maeneo yenye vipato vya kudumu (fixed income instruments). Mfuko una lengo la kutoa gawio, kulingana na faida itakayopatikana na kukuza mtaji kwa wawekezaji wa muda mrefu.

Sifa za mfuko:

Kuna aina tatu za mpango wa uwekezaji katika Mfuko huu:

- Mpango wa kukuza mtaji
- Mpango wa gawio kila mwezi na
- Mpango wa gawio kila baada ya miezi sita.

Kiwango cha chini cha kuanza kuwekeza.

(a) Shilingi 50,000 kwa mpango wa kukuza mtaji

(b) Shilingi milioni 10 kwa mpango wa gawio kila mwezi na

(c) Shilingi milioni 5 kwa mpango wa gawio kila baada ya miezi sita.

- Ni rahisi kwa mwekezaji kupata fedha pindi anapohitaji, (ndani ya siku 10 za kazi baada ya kupokelewa katika ofisi za UTT AMIS).
- Vipande vinaweza kutumika kama dhamana ya mkopo katika taasisi za fedha.
- Mwekezaji akifariki mrithi, mwakilishi au mwombaji wa pili anaruhusiwa kuendeleza uwekezaji.

Jedwali Na. 07; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Tangu Kuanzishwa [Sept,2019]	Miaka 3	Miaka 2	Mwaka 1
14.5%	13.0%	12.3%	12.4%

Jedwali Na. 08; Gawio kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Taarifa	Shilingi Bilioni	Kwa kila kipande, shilingi
Tangu Kuanzishwa [Sept,2019]	69.2	57.0
Mwaka Mmoja [Okt 23 - Sept 24]	30.1	12.0

Chati Na. 06; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi tarehe 30 Septemba 2024

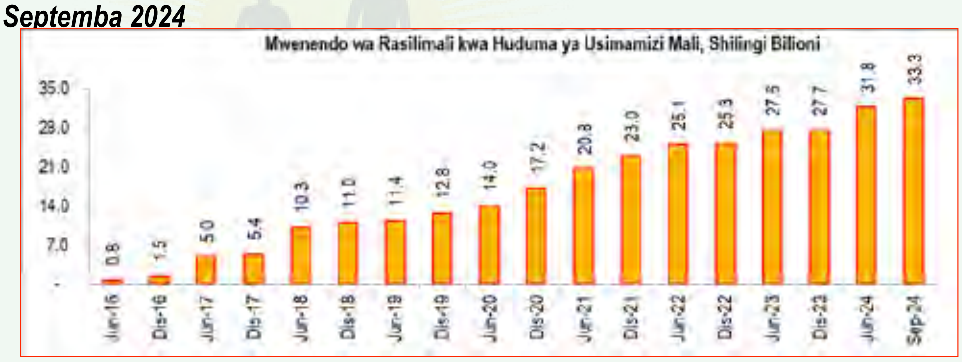
2.7 **Huduma ya usimamizi mali / UTT Wealth Management**

Huduma hii ilianzishwa mnamo mwaka 2017, kwa kuweka kipaumbele malengo ya kifedha ya watu binafsi, familia, vikundi na Taasisi za ndani na nje ya nchi. Huduma hii hutengeneza uwekezaji kulingana na mahitaji na malengo ya mwekezaji.

Sifa za huduma hii:

- Kiwango cha chini cha kuwekeza ni shilingi milioni 100 na kiwango cha nyongeza ni kuanzia shilingi Milioni 10.
- Huduma hii inampa fursa mwekezaji kuwekeza kwenye uwekezaji wa muda mrefu sokoni huku akipata nafasi ya kuongeza au kuuza sehemu ya uwekezaji wake kulingana na hali ya soko.
- Katika kufanikisha huduma hii mwekezaji atalipia asilimia 1.0 kwa mwaka kama gharama ya usimamizi wa rasilimali zake.
- Uwekezaji katika huduma hii, unatoa fursa kwa wawekezaji kuchagua mpango wa kupata malipo ya faida kila baada ya miezi 6 na mpango wa kukuza mtaji.
- Mwekezaji akifariki mrithi, mwakilishi au mwombaji wa pili ataruhusiwa kuendeleza uwekezaji

Chati Na. 05; Mwendeno wa Rasilimali kwa Huduma ya Usimamizi Mali tarehe 30 Septemba 2024



3.0 Elimu kwa Wawekezaji

3.1 **Unawezaje kujiunga na Mifuko ya UTT AMIS?**

Mtanzania mkazi na asiye mkazi, mtu binafsi, Taasisi, vikundi wawekezaji wawili (Jointly) wanaruhusiwa ku wekeza katika Mifuko inayosimamiwa na UTT AMIS. Jinsi ya kuwekeza :

- Mwekezaji binafsi anaweza kujiunga kwa kubonyeza *150*82# na kujisajili kwenye programu tumizi (UTT AMIS APP) ambayo inaweza kupakuliwa kwenye 'App Store' au 'PlayStore'
- Mwekezaji anatakiwa kujaza fomu ya kufungua akaunti kwa ajili ya kukamilisha usajili (KYC FORM).
- Kikundi na Taasisi, wawekezaji wawili (Joint) atajaza fomu ya kufungua akaunti ya UTT AMIS pamoja na viambatanisho vinavyotambulika kisheria (Certificate of Registration,Muhtsari wa Kikao, NIDA za Watia saini n.k) na kuvituma kupitia barua-pepe uwekezaji@uttamis.co.tz au kuleta kwenye Ofisi za UTT AMIS zilizo karibu nawe au Tawi lolote la CRDB au Madalali wote walioidhinishwa na Soko la Hisa la Dar es salaam. Kwa wawekezaji walio nje ya nchi, kwa akaunti ya mtu binafsi au watu wawili watajaza fomu ya kufungua akaunti na kisha kuambatanisha kitambulisho cha uraia.
- Baada ya kupata akaunti namba ya Mfuko uliouchagua na kukamilisha taratibu zote za usajili (KYC Form) mwekezaji anaweza kuanza na kuendelea kuwekeza kupitia njia za simu kama vile TigoPesa, Mpesa, AirtelMoney, Halopesa. T-Pesa, Azam Pesa na Ezypesa au njia za kibenki kupitia CRDB, NMB, NBC na STANBIC.

3.2 Nini maana ya kiwango cha Mfumuko wa bei? Na jinsi gani inamuathiri mwekezaji?

Kwa tafsiri rahisi, mfumuko wa bei ni alama inayotafsiri mabadiliko ya bei za bidhaa na huduma kwa kipindi fulani sokoni. Kuongezeka kwa kiwango cha mfumuko wa bei huashiria kupungua kwa thamani ya fedha au kuongezeka kwa bei za bidhaa na huduma sokoni.

Kuna sababu nyingi za kiuchumi zinazopelekea kutokea kwa hali hii, hususani ongezeko la fedha katika mzunguko kusikoendana na kasi ya ukuaji wa uchumi na hivyo matokeo yake kupelekea mfumuko wa bei.

Kiujumla, vigezo vilivyokubalika kupima viwango vya mfumuko wa bei ni pamoja na Bei za bidhaa za Jumla (Wholesale Price Index)], Bei za mahitaji ya kawaida ya walaji (Consumer Price Index), Mabadiliko ya pato la ndani la nchi (GDP) n.k . Vile vile, Bei za mahitaji ya kawaida ya walaji (Consumer Price Index) inapima gharama za bidhaa mbalimbali za msingi zinazotumiwa na kundi la watu ikiwakilisha makundi yote ya jamii kama kigezo cha upimaji wa uchumi katika nchi.

Ni muhimu kutambua kuwa, kazi ya kuangalia hali ya mfumuko wa bei katika nchi hufanywa na Ofisi ya Taifa ya Takwimu.

Jambo la msingi la kujifunza ni kuwa, Katika uchumi wenye mfumuko wa bei, unashauriwa kuwekeza mara kwa mara hata kama kiasi cha kuwekeza ni kidogo. Kwa kujenga nidhamu hio, unaweza usione madhara au athari hasi za kuongezeka kwa mfumuko wa bei katika uwekezaji.

3.3 Nini maana ya Faida Jumuishi?

Kwa ufupi, ni faida inayopatikana kutoka katika uwekezaji ambao hugeuzwa mtaji na hivyo kutoa faida kubwa zaidi hapo baadae tofauti na uwekezaji wa muda maalum ambao faida inayopatikana inatokana tu na muda uliokaa ndani ya uwekezaji.

Je utajali ikiwa utapata faida ya asilimia 10 au 12 katika uwekezaji?

Ukweli ni kuwa, ukizingatia hilo utaweza kutengeneza tofauti kubwa katika ukuaji wa faida na mtaji kadiri muda unavyoenda/unavyoongezeka. Faida itokanayo na kompaundi inatokana na faida kuendelea kuongeza mtaji ambao huleta mapato makubwa kila mwaka. Mapato makubwa au faida kubwa au uwekezaji wa muda mrefu inaongeza kiasi cha mtaji kwa uwiano wa kijiometri.

Matokeo ya Faida jumuishi.

Kwa kutumia jedwali hapo chini, unaweza kuona matokeo ya nguvu ya kompaundi na faida zake kutokana na uwekezaji uliofanywa mara moja kwa kiasi cha shilingi 50,000/= na 5,000,000/= katika vipindi mbalimbali na kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Jedwali Na. 09;

Faida	12%		14%	
Mwaka/Kiasi	**50,000/=**	**5,000,000/=**	**50,000/=**	**5,000,000/=**
1	56,000.00	5,600,000.00	57,000.00	5,700,000.00
3	70,246.40	7,024,640.00	74,077.20	7,407,720.00
5	88,117.08	8,811,708.42	96,270.73	9,627,072.91
10	155,292.41	15,529,241.04	185,361.07	18,536,106.57
20	482,314.65	48,231,465.47	687,174.49	68,717,449.36

Jedwali namba 10, linaonesha matokeo ya nguvu ya kompaundi kutokana na faida zake kwa uwekezaji uliofanywa mara moja kwa kiasi cha shilingi milioni hamsini (50) na shilingi milioni mia moja (100) katika vipindi mbalimbali na kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Jedwali Na. 10;

Faida	12%		14%	
Mwaka/ Kiasi	50,000,000/=	100,000,000/=	50,000,000/=	100,000,000/=
1	56,000,000.00	112,000,000.00	57,000,000.00	114,000,000.00
3	70,246,400.00	140,492,800.00	74,077,200.00	148,154,400.00
5	88,117,084.16	176,234,168.32	96,270,729.12	192,541,458.24
10	155,292,410.42	310,584,820.83	185,361,065.71	370,722,131.41
20	482,314,654.66	964,629,309.33	687,174,493.59	1,374,348,987.19

Nguvu ya kompaundi na faida yake inaoneshwa kwenye majedwali yafuatayo kwa mwekezaji anaewekeza kiasi cha shilingi 50,000/=, 100,000/=, 500,000/=, na shilingi milioni 1 kwa kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Jedwali Na. 11; Uwekezaji wa shilingi 50,000/= kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Awamu za kuweka pesa	Faida / Mwaka	10%	12%	14%
12	1	628,278.40	634,125.15	640,037.27
36	3	2,089,091.05	2,153,843.92	2,221,139.98
60	5	3,871,853.61	4,083,483.49	4,309,756.26
120	10	10,242,248.95	11,501,934.47	12,953,445.60
240	20	37,968,441.80	49,462,768.27	65,058,300.25

Jedwali Na. 12; Uwekezaji wa shilingi 100,000/= kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Awamu za kuweka pesa	Faida / Mwaka	10%	12%	14%
12	1	1,256,556.81	1,268,250.30	1,280,074.54
36	3	4,178,182.11	4,307,687.84	4,442,279.95
60	5	7,743,707.22	8,166,966.99	8,619,512.51
120	10	20,484,497.89	23,003,868.95	25,906,891.21
240	20	75,936,883.60	98,925,536.54	130,116,600.51

Jedwali Na. 13; Uwekezaji wa shilingi 500,000/= kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Awamu za kuweka pesa	Faida / Mwaka	10%	12%	14%
12	1	6,282,784.05	6,341,251.51	6,400,372.68
36	3	20,890,910.55	21,538,439.18	22,211,399.75
60	5	38,718,536.09	40,834,834.93	43,097,562.55
120	10	102,422,489.45	115,019,344.73	129,534,456.05
240	20	379,684,417.99	494,627,682.69	650,583,002.53

Jedwali Na. 14; Uwekezaji wa shilingi 1,000,000/= kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Awamu za kuweka pesa	Faida / Mwaka	10%	12%	14%
12	1	12,565,568.09	12,682,503.01	12,800,745.36
36	3	41,781,821.09	43,076,878.36	44,422,799.50
60	5	77,437,072.17	81,669,669.86	86,195,125.10
120	10	204,844,978.90	230,038,689.46	259,068,912.10
240	20	759,368,835.99	989,255,365.39	1,301,166,005.06

Kutokana na jedwali hapo juu, utagundua kuwa sio busara kupoteza muda na pesa. Inabidi utambue kuwa, MUDA ni kigezo muhimu katika kufanya maajabu ya kompaundi.

Jambo la msingi la kujifunza:

(1) Wakati wote, tumia fursa zilizopo katika uwekezaji kwa kuzingatia mambo makuu matatu ambayo ni; usalama, ukwasi pamoja na kiwango cha faida.

(2) Endelea kuwekeza kwa muda mrefu ili unufaike na maajabu ya kompaundi.

4.0	**Mawasiliano**	Kwa maelezo zaidi kuhusu Mifuko yetu, tafadhali wasiliana nasi kwa anuani zifuatayo:

Ofisi ya UTT DAR ES SALAAM
Ofisi za UTT AMIS Dar es Salaam
Afisa Mtendaji Mkuu,
UTT AMIS Plc,
Ghorofa ya Pili (2), Jengo la Sukari, Mtaa wa Sokoine Drive na Ohio,
S.L.P 14825, Dar es Salaam
Simu Namba: +255 (0) 22 2128460
Namba za Bure: 0800112020
Nukushi: +255 (0) 22 2137593
Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz
Tovuti: www.uttamis.co.tz

Ofisi ya UTT AMIS MBEYA
Ghorofa ya Pili, Jengo la NHIF, Mbeya
S.L.P 1210, Mbeya,
Simu Namba: +255 (0) 25 2500371
Nukushi: +255 (0) 22 2137593
Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz

Ofisi ya UTT AMIS MWANZA
Mezzanine, Jengo la NSSF Commercial Complex
S.L.P 640, Mwanza,
Simu Namba: +255 (0) 28 2505072
Nukushi: +255 (0) 22 2137593
Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz

Ofisi ya UTT AMIS DODOMA
Ghorofa ya Sita, Jengo la PSSSF,
Mtaa wa Makole,
S.L.P 1310, Dodoma
Simu Namba: +255 (0) 26 2323861
Nukushi: +255 26 2323862
Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz

Ofisi ya UTT AMIS ARUSHA
Ghorofa ya Nne, Jengo la Ngorongoro Conservation,
S.L.P 2490, Arusha,
Simu Namba: +255 (0) 27 2970625
Nukushi: +255 (0) 22 2137593
Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz

Ofisi ya UTT AMIS ZANZIBAR
Ghorofa ya Tatu, Jengo la Sheikh Thabit Kombo- Michenzani
S.L.P 2190, Zanzibar
Simu Namba: +255 (0) 24 2941274
Nukushi: +255 (0) 22 2137593
Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz

Wekeza Maisha, Kamilisha Ndoto yako!

Mifuko Mingine ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS