

Intesa Invest Cash Dinar

Otvoreni investicioni fond
Skraćeni prospekt

Društvo za upravljanje investicionim fondovima je privredno društvo koje organizuje, osniva i upravlja investicionim fondovima, u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima i podzakonskim aktima.

Otvoreni investicioni fond je institucija kolektivnog investiranja, koja nema status pravnog lica i koja funkcioniše na principu prikupljanja novčanih sredstava putem izdavanja investicionih jedinica i otkupa investicionih jedinica na zahtev člana fonda. Prikupljena novčana sredstva se ulažu u različite vrste imovine sa ciljem ostvarenja prihoda i smanjenja rizika ulaganja.

Sredstva fonda su odvojena od sredstava društva za upravljanje fondom.

Ovaj Skraćeni prospekt je javna ponuda i poziv za kupovinu investicionih jedinica otvorenog investicionog fonda Intesa Invest Cash Dinar.

U Prospektu su navedene informacije neophodne za donošenje odluke o ulaganju u fond.

Pre donošenja odluke o ulaganju u Fond pozivaju se potencijalni investitori da pročitaju Prospekt, u kojem su navedene detaljnije informacije neophodne za donošenje odluke o ulaganju.

Sva zainteresovana lica mogu izvršiti uvid u Prospekt Fonda svakog radnog dana u periodu od 08.30 do 16.30 časova u sedištu Društva za upravljanje investicionim fondovima Intesa Invest a. d. Novi Beograd, Milentija Popovića 7b, kao i na zvaničnoj internet stranici Društva za upravljanje: www.intesainvest.rs.

Takođe, uvid u Prospekt može se izvršiti kod posrednika, čiji je spisak dostupan na internet stranici Društva za upravljanje. Prospekt je izdat 31.08.2018. godine, a ažuriran 30.04.2019. godine.

OSNOVNI PODACI O INVESTICIONOM FONDU

Naziv otvorenog investicionog fonda (u daljem tekstu Fond)

Intesa Invest Cash Dinar otvoreni investicioni fond

Vrsta Fonda

Intesa Invest Cash Dinar je otvoreni investicioni fond, organizovan kao fond očuvanja vrednosti imovine.

Broj i datum rešenja Komisije o davanju dozvole za organizovanje Fonda

Rešenje broj: 2/5-151-3704/3-18 od 3. 8. 2018. godine

DATUM ORGANIZOVANJA INVESTICIONOG FONDA I ROK NA KOJI SE ORGANIZUJE

Fond je organizovan kao fond očuvanja vrednosti dana 5. 10. 2018. godine upisom u Registar investicionih fondova, kod Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije, rešenje broj: 2/5-152-3953/5-18.

Fond je organizovan na neodređeno vreme.

Investicioni cilj, investiciona politika i glavni rizici ulaganja

► Investicioni cilj

Investicioni cilj Fonda jeste da ostvari stabilan prinos u kraćem roku uz manju volatilnost, u najvećoj meri investiranjem u instrumente tržišta novca i novčane depozite kod domaćih banaka.

Imovina Fonda biće uglavnom investirana u novčane depozite i dužničke hartije od vrednosti denominovane u dinarima.

Fond će težiti ostvarenju stope prinosa koja prati kretanje kamatne stope BEONIA na međubankarskom novčanom tržištu u Republici Srbiji.

Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicioni cilj biti ostvaren.

► Investiciona politika

Fond će u najvećoj meri investirati u novčane depozite i dužničke hartije od vrednosti denominovane u dinarima.

Imovina otvorenog investicionog fonda Intesa Invest Cash Dinar ulagaće se u skladu sa sledećim ograničenjima:

- do 100% u novčane depozite u bankama, odnosno kreditnim institucijama u Republici Srbiji i bankama u državama članicama EU i u drugim državama;
- do 100% u kratkoročne dužničke hartije od vrednosti koje izdaju Republika Srbija, Narodna banka Srbije, jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave u Republici Srbiji, druga pravna lica uz garanciju Republike Srbije, kao i međunarodne finansijske institucije, države članice EU i druge države;
- do 25% u dugoročne dužničke hartije od vrednosti koje izdaju Republika Srbija, Narodna banka Srbije, jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave u Republici Srbiji, druga pravna lica uz garanciju Republike Srbije, kao i međunarodne finansijske institucije, države članice EU i druge države;
- do 25% u dužničke hartije od vrednosti koje izdaju pravna lica sa sedištem u Republici Srbiji, zatim u državama članicama EU i drugim državama, kojima se trguje, odnosno koje su uključene u trgovanje na regulisanom tržištu, odnosno multilateralnoj trgovačkoj platformi (MTP);
- do 20% u investicione jedinice otvorenih investicionih fondova kojima ne upravlja isto društvo za upravljanje.

Nadzorni odbor Društva donosi odluke i druge pravne akte kojima se definišu investiciona politika i investicioni cilj investicionog fonda, a portfolio menadžer sprovodi navedenu politiku, donosi odgovarajuće odluke o pojedinačnim ulaganjima i za svoj rad odgovara upravi Društva.

► Rizici ulaganja i način upravljanja rizicima

Ulaganje u otvoreni investicioni fond Intesa Invest Cash Dinar podrazumeva i preuzimanje određenih rizika.

Rizici u poslovanju Fonda predstavljaju verovatnoću nastanka negativnih efekata na njegov finansijski položaj. Rizik nikada nije moguće u potpunosti eliminisati, ali ga je moguće svesti na najmanju meru zahvaljujući kvalitetnom upravljanju rizikom.

Tržišni rizik predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na vrednost imovine Fonda zbog promena na tržištu. Ovaj rizik obuhvata rizik promena u cenama hartija od vrednosti, valutni rizik, kao i rizik promene kamatnih stopa.

- Rizik promene cena hartija od vrednosti predstavlja moguće negativne efekte na imovinu Fonda do kojih može doći zbog promene (pada) cena hartija od vrednosti.
- Valutni rizik je rizik smanjenja vrednosti imovine Fonda koji nastaje usled promene vrednosti jedne valute u odnosu na drugu. U skladu s investicionom politikom, Fond će najveći deo imovine ulagati u hartije od vrednosti denominovane u dinarima, pa će imovina u delu koji može biti vezan za strane valute biti izložena riziku promene kursa strane valute prema dinaru.
- Rizik promene kamatnih stopa jeste rizik od toga da će se vrednost imovine Fonda promeniti zbog promena u apsolutnom nivou kamatnih stopa i/ili razlika između dve kamatne stope, kao i da sredstva od hartija od vrednosti po dospeću neće moći da budu investirana po istim kamatnim stopama.

Kontinuiranim praćenjem tržišnih kretanja i prognoza i kvalitetnim izborom hartija od vrednosti u koje će se ulagati imovina Fonda, Društvo za upravljanje nastojaće da na adekvatan način upravlja ovim rizikom. Društvo za upravljanje će se od tržišnog rizika takođe štiti diversifikacijom portfolija.

Kreditni rizik predstavlja verovatnoću da emitent hartija od vrednosti u koje je uložena imovina Fonda neće biti u mogućnosti da delimično ili u celosti ispuni svoje obaveze u trenutku njihovog dospeća, ili da mu se smanji kreditni bonitet, što može negativno uticati na likvidnost i vrednost imovine Fonda. Društvo za upravljanje upravljaće kreditnim rizikom, analizom boniteta i kreditnog rejtinga kompanija i država u čije hartije od vrednosti je investirana imovina Fonda, na osnovu sopstvenih, kao i eksternih analiza i podataka nezavisnih rejting agencija.

Rizik likvidnosti predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na sposobnost Fonda da ispunjava svoje dospele obaveze. Odražava se kao nemogućnost Fonda da ispuni zahteve za otkup investicionih jedinica svojih članova, usled nelikvidnosti imovine Fonda, odnosno otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva. Društvo za upravljanje nastojaće da rizik likvidnosti svede na minimum investiranjem imovine Fonda u likvidne kratkoročne hartije od vrednosti i kvalitetnim upravljanjem ročnom strukturom depozita.

Operativni rizik predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na finansijski položaj Fonda, i to zbog propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i zbog nepredvidivih eksternih događaja. Društvo za upravljanje će ovim rizikom upravljati uspostavljanjem efikasnog sistema internih kontrola i procedura kojih se zaposleni moraju pridržavati.

Rizik zemlje predstavlja rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Fond izložen, odnosno na nastanak negativnih efekata na finansijski rezultat zbog nemogućnosti da se naplati potraživanje usled političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica. Ovaj rizik se ogleda u mogućnosti da, usled sistemskih, političkih ili makroekonomskih problema, dođe do značajnijeg pogoršanja uslova poslovanja u tim zemljama, što bi, između ostalog, imalo negativan uticaj na potencijalne investicije Fonda. Ovaj rizik će se kontrolisati na taj način što će se pre donošenja odluke o ulaganju, pored usaglašavanja s regulativom u zemljama u koje će se ulagati imovina Fonda, vršiti i detaljne analize zasnovane na makroekonomskim pokazateljima, poslovnom okruženju i kreditnom rejtingu zemlje u koju se planira ulaganje.

PODACI U VEZI S POSLOVANJEM FONDA

Vreme i mesto objavljivanja konačne neto vrednosti imovine i vrednosti investicione jedinice

Konačnu neto vrednost imovine i vrednost investicione jedinice za radni dan za koji se vrši obračun (dan T) potvrđuje kustodi banka, a Društvo za upravljanje objavljuje na internet stranici www.intesainvest.rs do 20.00 časova narednog radnog dana (na dan T+1).

Podaci o visini naknada i troškova

Sve vrste naknada koje može naplatiti Društvo za upravljanje investicionim fondovima Intesa Invest a. d. Beograd u potpunosti su opisane u ovom odeljku. Intesa Invest a. d. Beograd Društvo za upravljanje investicionim fondovima neće naplatiti nijednu drugu vrstu troškova.

Od članova Fonda naplaćivaće se:

1. Naknada za kupovinu investicionih jedinica – naknada koju član Fonda plaća prilikom uplate u Fond.

Društvo za upravljanje **ne naplaćuje naknadu za kupovinu** investicionih jedinica.

2. Naknada za otkup investicionih jedinica – naknada koja se naplaćuje od člana Fonda prilikom otkupa investicionih jedinica iz Fonda.

Društvo za upravljanje **ne naplaćuje naknadu za otkup** investicionih jedinica.

3. Naknada za prenos vlasništva nad investicionim jedinicama – naknada koja se naplaćuje od člana Fonda u slučaju prenosa investicionih jedinica s člana Fonda na treće lice po osnovu nasledstva ili poklona. Društvo za upravljanje **ne naplaćuje navedenu naknadu**.

4. Naknada za prelazak člana iz jednog otvorenog investicionog fonda u drugi otvoreni investicioni fond kojim upravlja Društvo za upravljanje – naknada koju član Fonda plaća prilikom prenosa sredstava između otvorenih fondova kojima upravlja Društvo za upravljanje. U tom slučaju, naknada za otkup i naknada za kupovinu se ne obračunavaju.

Naknadu za prelazak člana u otvoreni investicioni fond Intesa Invest Cash Dinar iz otvorenih investicionih fondova kojima upravlja Društvo za upravljanje investicionim fondovima Intesa Invest a. d. Beograd, Društvo za upravljanje naplaćuje u skladu s Prospektom fonda iz kojeg član prelazi.

Naknadu za prelazak člana iz otvorenog investicionog fonda Intesa Invest Cash Dinar u otvorene investicione fondove kojima upravlja Društvo za upravljanje investicionim fondovima Intesa Invest a. d. Beograd, Društvo za upravljanje ne naplaćuje, osim ako Prospektom fonda u koji član prelazi nije drugačije propisano.

5. Naknada za administrativne i druge troškove pristupa ili evidencija – osim izveštavanja koje je predviđeno zakonom i podzakonskim aktima, Društvo za upravljanje zadržava pravo da članovima Fonda naplaćuje 300 dinara po osnovu dodatnih zahteva. Svi dodatni zahtevi moraju biti dostavljeni Društvu za upravljanje u pisanoj formi.

Iz imovine Fonda naplaćivaće se samo:

1. Naknada za upravljanje imovinom investicionog fonda – naknada za usluge Društva za upravljanje Fondom koja se obračunava u odnosu na neto vrednost imovine Fonda u procentu od 0,80% godišnje. Društvo za upravljanje obračunava naknadu dnevno, a naplaćuje mesečno. U periodu od početka rada Fonda do 31. 3. 2019. godine, Društvo je naplaćivalo smanjenu naknadu za upravljanje imovinom investicionog fonda u iznosu od 0,40%.

2. Naknada kastodi banci – Društvo za upravljanje koristi kastodi usluge Erste Bank a. d. Novi Sad. Ono je u obavezi da plati kastodi banci naknadu u skladu s ugovorom zaključenim s kastodi bankom i njenim tarifnikom. Troškovi kastodi banke izražavaju se procentualno na godišnjem nivou, obračunavaju se dnevno, a naplaćivaće se iz imovine Fonda na mesečnom nivou. Društvo za upravljanje može na sebe preuzeti obavezu plaćanja dela, odnosno celokupnog iznosa troškova kastodi banke.

3. Troškovi eksterne revizije – obračunavaće se na dnevnom nivou i naplaćivaće se u svojoj stvarnoj visini, u skladu s ugovorom o pružanju usluga revizije koje je Društvo za upravljanje sklopilo s eksternim revizorom. Društvo za upravljanje može na sebe preuzeti obavezu plaćanja dela, odnosno celokupnog iznosa troškova eksterne revizije.

4. Troškovi kupovine i prodaje hartija od vrednosti – iz imovine Fonda, u njihovom stvarnom iznosu, mogu se naplaćivati:

- troškovi kupovine i prodaje hartija od vrednosti (provizije za domaće i inostrane usluge organizatora tržišta, investicionih društava i troškove kliringa i saldiranja);
- troškovi platnog prometa (domaći i međunarodni platni promet, prenos na novčanim računima u istoj banci i sl.);
- troškovi kamata i naknada u vezi sa zaduživanjem Fonda;
- porezi i druge fiskalne obaveze.

Društvo za upravljanje može na sebe preuzeti obavezu plaćanja dela, odnosno celokupnog iznosa troškova kupovine i prodaje hartija od vrednosti.

Ukoliko su naknade ugovorene sa deviznom klauzulom, Društvo za upravljanje svakodnevno vrši preračun u dinarsku protivvrednost po srednjem kursu NBS.

Društvo za upravljanje može preuzeti deo ili celokupan iznos pojedinih troškova Fonda u određenom periodu ili određenim kategorijama investitora može ukinuti ili smanjiti naknade koje naplaćuje od članova Fonda, ukoliko je ova mogućnost propisana Prospektom Fonda i uz prethodno obaveštavanje Komisije za hartije od vrednosti i članova Fonda objavljivanjem na internet stranici Društva za upravljanje, www.intesainvest.rs, specifikacije troškova (s navođenjem iznosa, odnosno procenta i perioda u kome Društvo snosi troškove).

Prikaz naknada i troškova za prethodni period

Do 30. 3. 2019. godine naknada je iznosila 0,4% p. a. na osnovu Odluke broj 203 od 28. 12. 2018. godine.

1) Apsolutna i relativna veličina naknade za upravljanje za prethodni period

Period	Vrednost u RSD	Učešće u prosečnoj vrednosti neto imovine Fonda
5. 10. 2018. – 31. 12. 2018.	250.844,6	0,09%

2) Apsolutna i relativna veličina troškova (troškovi kupovine i prodaje HOV, kastodi banke, troškovi eksterne revizije i ostali rashodi) za prethodni period

Period	Vrednost u RSD	Učešće u prosečnoj vrednosti neto imovine Fonda
5. 10. 2018. – 31. 12. 2018.	63.044,96	0,02%

*U izveštajnom periodu troškove čine samo troškovi kastodi banke i platnog prometa.

Troškove eksterne revizije za navedeni period preuzelo je Društvo za upravljanje na osnovu odluke broj 154 od 4. 10. 2018. godine.

3) Pokazatelj ukupnih troškova (zbir obračunate naknade za upravljanje i svih troškova podeljen s vrednošću prosečne neto imovine investicionog fonda) za prethodni period

Period	Vrednost u RSD	Učešće u prosečnoj vrednosti neto imovine Fonda
5. 10. 2018. – 31. 12. 2018.	313.889,60	0,12%

Prosečna vrednost neto imovine Fonda računa se kao količnik zbira neto vrednosti imovine otvorenog fonda od prvog do poslednjeg dana izveštajnog perioda i broja dana u izveštajnom periodu. Prosečna vrednost neto imovine Fonda u periodu od 5. 10. 2018. do 31. 12. 2018. godine iznosila je 266.484.336,77 RSD.

Društvo za upravljanje preuzelo je u potpunosti troškove eksterne revizije Fonda za 2018 godinu u iznosu od 720,00 EUR u dinarskoj protivvrednosti.

U skladu sa Zakonom o investicionim fondovima (član 35), ne objavljuje se prinos tokom cele prve godine poslovanja.

Raspodela prihoda, odnosno dobiti, ukoliko se raspodeljuje

Prihodi koje Fond ostvari po osnovu kamata, dividendi i kapitalnih dobitaka reinvestiraju se u Fond. Prihod Fonda u potpunosti pripada njegovim članovima, srazmerno njihovom udelu u imovini Fonda.

Poreski tretman imovine i članova investicionog fonda

Prema postojećoj poreskoj regulativi u Republici Srbiji, imovina Fonda ne podleže poreskim opterećenjima, s obzirom na to da otvoreni investicioni fond nema svojstvo pravnog lica.

Oporezivanje vlasništva i prenosa vlasništva nad investicionim jedinicama Fonda, kao i kapitalnih dobitaka u vidu razlike između kupovne i prodajne cene investicionih jedinica, definisano je poreskim propisima Republike Srbije, od kojih su najvažniji:

- ▶ Zakon o poreskom postupku i poreskoj administraciji,
- ▶ Zakon o porezu na dobit pravnih lica i
- ▶ Zakon o porezu na dohodak građana.

Visina poreza i način oporezivanja zavise od poreskog statusa pojedinačnog člana Fonda.

ČLANOVI INVESTICIONOG FONDA

Prava članova Fonda

Članovi Fonda mogu biti:

- ▶ fizička i pravna lica, domaća ili strana,
- ▶ društvo za upravljanje u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima i
- ▶ otvoreni investicioni fondovi i dobrovoljni penzijski fondovi (koji nemaju svojstvo pravnog lica).

Član Fonda kojim upravlja Društvo za upravljanje, a koji poseduje investicione jedinice na svom individualnom računu po osnovu kupovine investicionih jedinica, stiče sledeća prava:

- ▶ pravo na srazmerni deo prihoda,
- ▶ pravo na otkup,
- ▶ pravo na srazmerni deo imovine otvorenog fonda u slučaju raspuštanja Fonda i
- ▶ druga prava u skladu sa zakonom.

Investicione jedinice otvorenog fonda daju ista prava članovima Fonda.

Investicione jedinice se ne mogu slobodno prenositi, osim po osnovu nasleđivanja i ugovora o poklonu.

Vreme i mesto kupovine i otkupa investicionih jedinica

Član otvorenog investicionog fonda Intesa Invest Cash Dinar, kojim upravlja Društvo za upravljanje investicionim fondovima Intesa Invest a. d. Beograd, postaje se potpisivanjem popunjene pristupnice i izjave i uplatom novčanih sredstava na kastodi račun Fonda na ime kupovine investicionih jedinica.

Pristupnica Fondu se može potpisati:

- ▶ u sedištu Društva za upravljanje, na adresi Milentija Popovića 7b, 11070 Novi Beograd, radnim danima u vremenu od 8.30 do 16.30 časova;
- ▶ kod ovlašćenog posrednika Društva za upravljanje, odnosno u određenim ekspoziturama Banca Intesa a. d. Beograd, tokom regularnog radnog vremena (spisak ekspozitura je dostupan na internet stranici Društva za upravljanje: www.intesainvest.rs).

Društvo za upravljanje može poslove posredovanja poveriti i fizičkim licima koja nisu zaposlena u Društvu za upravljanje i kod posrednika (Banca Intesa a. d. Beograd), a koja ispunjavaju sledeće uslove:

- ▶ imaju završenu srednju školu u četvorogodišnjem trajanju;
- ▶ stručno su osposobljena za poslove posrednika na osnovu obuke koju organizuje Društvo za upravljanje.

Spisak lica s kojima je zaključen ugovor o posredovanju (sa osnovnim podacima: ime i prezime, telefon i broj identifikacione kartice) i koja su uspešno položila test Društvo za upravljanje dostaviće Komisiji za hartije od vrednosti i objaviti na svojoj internet stranici.

Svaki član Fonda može podneti zahtev za otkup svih ili dela investicionih jedinica koje poseduje. Otkup investicionih jedinica vrši se na osnovu pismenog zahteva člana Fonda, gde član jasno navodi broj investicionih jedinica koje želi da otkupi ili željeni neto novčani iznos za isplatu. Ovaj zahtev moguće je podneti u sedištu Društva za upravljanje, Milentija Popovića 7b, Novi Beograd, svakim radnim danom od 8.30 do 16.30 časova, i u ovlašćenim ekspoziturama Banca Intesa a. d. Beograd, tokom redovnog radnog vremena, čiji je spisak dostupan na internet adresi Društva za upravljanje: www.intesainvest.rs.

Dodatno, zahtev za otkup investicionih jedinica može se podneti i putem imejla, a ispravno popunjene forme zahteva šalju se na imejl adresu: otkup@intesainvest.rs. Ispravno popunjen zahtev za otkup mora biti primljen radnog dana do 20.00 časova.

POSREDNICI

Društvo za upravljanje ima zaključen Ugovor o prodajnim i marketinškim uslugama s Banca Intesa a. d. Novi Beograd, Milentija Popovića 7b (MB 07759231), od 4. 5. 2018. godine, u skladu s kojim je Banka kao posrednik ovlašćena da u ime i za račun Društva za upravljanje vrši sledeće prodajne usluge:

- ▶ obaveštavanje zainteresovanih lica o osnovnim podacima o Društvu za upravljanje, kao i o delatnostima koje obavlja;
- ▶ obaveštavanje i edukacija zainteresovanih lica o načinu i uslovima poslovanja investicionih fondova, karakteristikama ulaganja u investicione fondove, rezultatima, odnosno ostvarenim prinosima i zakonskoj regulativi;
- ▶ distribucija Skraćenog prospekta fondova kojima Društvo za upravljanje upravlja, kao i stavljanje na uvid Prospekta i Pravila poslovanja Društva za upravljanje;
- ▶ obaveštavanje o mestu, vremenu i načinu na koji zainteresovana lica mogu postati članovi Fonda;
- ▶ zaključivanje ugovora o članstvu (pristupnice) u investicionim fondovima kojima upravlja Društvo za upravljanje;
- ▶ prijem zahteva za otkup investicionih jedinica;
- ▶ utvrđivanje i provera identiteta klijenta, utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika klijenta i provera njegovog identiteta u slučajevima propisanim Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Postupak kupovine i otkupa investicionih jedinica

Postupak kupovine investicionih jedinica

Kupovina investicionih jedinica od strane članova vrši se u novcu. Status člana Fonda klijent stiče u trenutku kada se, nakon popunjavanja i potpisivanja pristupnice i izjave, sredstva koja je uplatio konvertuju u investicione jedinice Fonda. Uplatu može izvršiti i pravno i fizičko lice, domaće ili strano, koje je ovlašćeno da za račun člana Fonda vrši kupovinu investicionih jedinica.

Investiciona jedinica predstavlja srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini Fonda i njena vrednost se menja s promenom neto vrednosti imovine Fonda.

Klijent koji želi da kupi investicione jedinice Fonda podnosi popunjenu i potpisanu pristupnicu i izjavu, a investicione jedinice stiče uplatom sredstava na račun Fonda.

Prilikom popunjavanja i potpisivanja pristupnice, potrebno je dostaviti svu neophodnu dokumentaciju za identifikaciju. Pristupnica i izjava se podnose prilikom prve uplate sredstava u Fond, dok se svaka naredna kupovina investicionih jedinica vrši uplatom željenog iznosa putem naloga za uplatu / naloga za prenos / trajnog naloga s pozivom na broj pristupnice.

Pre pristupanja Fondu, odnosno pre potpisivanja pristupnice, klijent potpisuje izjavu kojom potvrđuje da je:

1. primio Skraćeni prospekt Fonda i da ga potpuno razume, a naročito da je upoznat s glavnim rizicima ulaganja u Fond;
2. upoznat s Prospektom Fonda i visinom naknada i svih troškova koji se naplaćuju na teret Fonda;
3. upoznat s Pravilima poslovanja i vrstama delatnosti, odnosno poslovima koje Društvo za upravljanje vrši na osnovu dozvole za rad i da ih potpuno razume.

Takođe, istom izjavom klijent potvrđuje da nije lice koje u smislu Zakona o investicionim fondovima i podzakonskih akata ne može sticati investicione jedinice otvorenog investicionog fonda.

Društvo je dužno da prilikom potpisivanja pristupnice pribavi potrebne informacije i da izvrši neophodne provere u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Investicione jedinice Fonda mogu se kupiti isključivo u novcu – uplatom novčanih sredstava na dinarski novčani račun Fonda br. 340-11021113-11, koji se vodi kod Erste Bank a. d. Novi Sad, s pozivom na broj pristupnice.

Nerezidenti mogu kupovati investicione jedinice i uplatama iz inostranstva u stranoj valuti na devizne račune Fonda, čiji je spisak dostupan na sajtu Društva za upravljanje: www.intesainvest.rs. Društvo za upravljanje može držati devize na deviznom računu Fonda kod kastodi banke. Obračun deviznih uplata u dinarsku protivvrednost izvršiće se po srednjem kursu NBS na dan evidentiranja priliva na deviznom računu Fonda.

Društvo za upravljanje vodi elektronski registar investicionih jedinica i dužno je da na individualnom računu člana Fonda evidentira sve promene u broju investicionih jedinica.

Jedinstvena početna vrednost investicione jedinice utvrđuje se u iznosu od 1.000,00 RSD na dan organizovanja Fonda.

Kupovina investicionih jedinica vrši se po principu nepoznate cene koja se za dan T (dan kupovine / priliva sredstava) utvrđuje narednog radnog dana (dan T+1) od dana priliva sredstava na račun Fonda. U skladu s ovim, konverzija dinarskih i deviznih uplata u investicione jedinice vrši se narednog radnog dana u odnosu na dan priliva sredstava na račun Fonda, prema vrednosti investicione jedinice na dan priliva (dan T), a broj kupljenih investicionih jedinica na individualnom računu člana Fonda evidentira se na dan konverzije (dan T+1).

Ukoliko uplata nije dovoljna za kupovinu cele investicione jedinice, na individualnom računu člana Fonda evidentira se deo investicione jedinice.

U slučaju uplata na račun Fonda čijeg uplatioca Društvo za upravljanje ne može da identifikuje (uplate bez poziva na broj pristupnice, odnosno uplate pre prve dostave ispunjene pristupnice Društvu za upravljanje i sl.), uplaćena sredstva tretiraju se kao neraspoređena sredstva i ne ulaze u obračun vrednosti neto imovine Fonda. U slučaju da se u roku od pet radnih dana od dana priliva identifikuje uplatilac, dodela investicionih jedinica vrši se na dan identifikacije tog člana Fonda. Ukoliko se u roku od pet radnih dana ne izvrši identifikacija klijenta, Društvo za upravljanje dužno je da da nalog kastodi banci da uplaćena sredstva vrati na račun banke s kog su uplaćena narednog radnog dana nakon isteka pomenutog roka od pet radnih dana.

Postupak otkupa investicionih jedinica

Društvo za upravljanje dužno je da u roku od pet radnih dana od dana podnošenja zahteva člana Fonda za otkup investicionih jedinica izvrši otkup investicionih jedinica prenosom sredstava na dinarski račun člana Fonda koji je naveden u zahtevu za otkup.

Društvo za upravljanje neće postupiti po zahtevu za otkup investicionih jedinica navedenih u zahtevu za otkup u slučaju da član Fonda navede broj investicionih jedinica za prodaju u iznosu većem od raspoloživog, odnosno neto novčani iznos za isplatu veći od sredstava koja su mu raspoloživa nakon obračunate naknade za otkup. Društvo za upravljanje je u obavezi da obavesti člana Fonda o raspoloživim investicionim jedinicama, odnosno o iznosu sredstava na računu člana Fonda po poslednjoj obračunatoj vrednosti. Nakon dostavljanja ispravno popunjenog zahteva za otkup, Društvo za upravljanje izvršiće otkup investicionih jedinica.

Otkupna cena investicione jedinice sastoji se od neto vrednosti imovine otvorenog fonda po investicionoj jedinici na dan podnošenja zahteva, koja se umanjuje za naknadu za otkup ukoliko je Društvo za upravljanje naplaćuje u skladu s Prospektom Fonda.

Član Fonda gubi status člana u momentu kada proda ili prenese sve investicione jedinice Fonda koje su u njegovom posedu.

PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

Poslovno ime, sedište, matični i registracioni broj Društva za upravljanje, PIB, telefon, imejl adresa i broj i datum rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju dozvole za rad

Intesa Invest a. d. Beograd
Milentija Popovića 7b
11070 Novi Beograd

Matični broj: 21360490
PIB: 110538710

Društvo za upravljanje je registrovano 12. 2. 2018. godine i upisano u Agenciju za privredne registre pod brojem: BD 12081/2018.

Internet adresa: www.intesainvest.rs
Broj telefona: 011/20-11-555

Broj i datum rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju dozvole za rad Društvu za upravljanje: 5/0-33-4165/7-17 od 2. 2. 2018. godine.

Ime i prezime direktora i članova Nadzornog odbora Društva za upravljanje i broj i datum rešenja Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje članova uprave

Društvo za upravljanje ima upravu, koju čine Nadzorni odbor i direktor.

Nadzorni odbor

► Predsednik Nadzornog odbora:

Andrea Bressani

► Članovi Nadzornog odbora:

Liuba Samotyeva
Darko Popović
Đorđe Stojanovski
Danilo Mrvaljević

Rešenje Komisije za hartije od vrednosti o saglasnosti na imenovanje članova uprave br. 5/0-33-4165/7-17 od 2. 2. 2018. godine.

Direktor Društva za upravljanje

Srdan Maletić

Rešenje Komisije za hartije od vrednosti o saglasnosti na imenovanje direktora Društva za upravljanje br. 5/0-33-4165/7-17 od 2. 2. 2018. godine.

Spisak i vrsta svih investicionih fondova kojima to društvo upravlja

Na dan izrade Prospekta Društvo za upravljanje upravlja otvorenim investicionim fondom Intesa Invest Comfort Euro – balansirani fond.

Portfolio menadžer otvorenog investicionog fonda Intesa Invest Comfort Euro jeste Ivan Jovanović, br. dozvole 5/0-27-6016/2-07 od 26. 7. 2007, koji je zaposlen u Društvu za upravljanje na poziciji portfolio menadžera od marta 2018. godine.

PODACI O KASTODI BANCI

Poslovno ime, sedište, datum i broj rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju dozvole za obavljanje kastodi usluga

Erste Bank a. d. Novi Sad

Bulevar oslobođenja 5, 21000 Novi Sad

Erste Bank a. d. Novi Sad ima dozvolu za obavljanje kastodi usluga br. 5/0-11-1920/4-07 od 27. 4. 2007. godine koju je izdala Komisija za hartije od vrednosti Republike Srbije.

PODACI O REVIZORU

Poslovno ime, sedište, matični i registarski broj i PIB preduzeća za reviziju

Poslovno ime: KMPG d. o. o. Beograd

Sedište: Kraljice Natalije 11, Beograd

Matični broj preduzeća za reviziju: 17148656

PIB preduzeća za reviziju: 100058593

ODGOVORNA LICA

Ime i prezime lica odgovornog za sadržaj Prospekta

Srdan Maletić, direktor Društva za upravljanje

Izjava lica odgovornog za sadržaj Prospekta

„Izjavljujem da:

- Skraćeni prospekt sadrži istinite, tačne, potpune i sve bitne podatke koji su od značaja za donošenje odluke o ulaganju;
- Komisija za hartije od vrednosti ne odgovara za istinitost i potpunost podataka navedenih u Skraćenom prospektu i Prospektu investicionog fonda.”

Datum i mesto:

Beograd, 30. 4. 2019. godine

DIREKTOR

Srdan Maletić

