

Intesa Invest Cash Dinar

UCITS fond

Prospekt

Naziv i vrsta otvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom (u daljem tekstu: UCITS fond)
Intesa Invest Cash Dinar, UCITS fond

Poslovno ime Društva za upravljanje (u daljem tekstu: Društvo za upravljanje)

Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima Intesa Invest a. d. Beograd

Sedište Društva za upravljanje

Milentija Popovića 7b
11070 Beograd, Srbija

Internet adresa Društva za upravljanje

www.intesainvest.rs

Broj telefona Društva za upravljanje

Tel.: +381(0)11/20-11-555
Imejl: info@intesainvest.rs

Datum izdavanja Prospekta

31. 8. 2018. godine

Datum ažuriranja Prospekta

28. 9. 2023. godine

Poslovna godina UCITS fonda

Poslovna godina UCITS fonda ista je kao kalendarska i traje od 1. januara do 31. decembra.

UVOD

Društvo za upravljanje je pravno lice sa sedištem u Republici Srbiji čija je osnovna delatnost organizovanje i upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima na osnovu dozvole Komisije za hartije od vrednosti (u daljem tekstu: Komisija).

UCITS fond je otvoreni investicioni fond koji ima za isključivi cilj kolektivno ulaganje imovine, prikupljene javnom ponudom, u prenosive hartije od vrednosti ili u drugu likvidnu finansijsku imovinu iz člana 42. Zakona o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom („Službeni glasnik RS“ broj 73/2019, u daljem tekstu: Zakon) koji posluje u skladu s načelom diversifikacije rizika ulaganja, a čije se investicione jedinice, na zahtev imalaca jedinica, otkupljuju, posredno ili neposredno, iz imovine otvorenog investicionog fonda.

Sredstva UCITS fonda su odvojena od sredstava Društva za upravljanje.

Ovaj Prospekt predstavlja javnu ponudu i poziv za kupovinu investicionih jedinica Intesa Invest Cash Dinar, UCITS fonda.

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

Pre donošenja odluke o ulaganju u UCITS fond, pozivaju se potencijalni investitori da pročitaju ovaj Prospekt kako bi se informisali o rizicima ulaganja.

OSNOVNI PODACI O UCITS FONDU

Naziv UCITS fonda

Intesa Invest Cash Dinar, UCITS fond

Vrsta UCITS fonda

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

Broj i datum rešenja Komisije o davanju dozvole za organizovanje UCITS fonda

Rešenje broj: 2/5-151-3704/3-18

Datum rešenja: 3. 8. 2018. godine

Datum organizovanja UCITS fonda i vreme trajanja

UCITS Fond je organizovan kao fond očuvanja vrednosti imovine 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.

UCITS fond je organizovan na neodređeno vreme.

Mesto i vreme gde se mogu dobiti prospekt i pravila UCITS fonda, ključne informacije, godišnji i polugodišnji izveštaji i dodatne informacije o UCITS fondu

Sva zainteresovana lica mogu izvršiti uvid u navedena dokumenta UCITS Fonda ponedeljkom, u periodu od 10.00 do 14.00 časova, u sedištu Društva za upravljanje Intesa Invest a. d. Beograd, Milentija Popovića 7b, kao i na zvaničnoj internet stranici Društva za upravljanje: www.intesainvest.rs.

Opis investicionih ciljeva UCITS fonda i način njihovog ostvarivanja, investiciona politika i rizici u vezi s njom uz prikaz njihovog uticaja i način upravljanja rizicima, kriterijumi za diversifikaciju portfolija UCITS fonda uz navođenje procentualno najvećeg i najmanjeg dela sredstava UCITS fonda koji će se ulagati u pojedine vrste hartije od vrednosti ili u novčane depozite.

1. Investicioni cilj

Investicioni cilj UCITS fonda jeste da ostvari stabilan prinos u kraćem roku uz manju volatilnost, u najvećoj meri investiranjem u novčane depozite kod domaćih banaka, instrumente tržišta novca i dužničke hartije od vrednosti.

Imovina UCITS fonda će biti investirana u novčane depozite, instrumente tržišta novca i dužničke hartije od vrednosti denominovane u dinarima.

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

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

2. Investiciona politika

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

Imovina UCITS fonda ulagaće se u skladu sa sledećim ograničenjima:

- do 100% u novčane depozite u bankama, odnosno kreditnim institucijama u Republici Srbiji, državama članicama Evropske unije i Evropskog ekonomskog prostora i drugim državama;
- do 100% u instrumente tržišta novca kojima se ne trguje na regulisanim tržištima, a čije je izdavanje ili izdavalac regulisan u smislu zaštite investitora i štednih uloga na način propisan u Pravilniku o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom („Službeni glasnik RS“ broj 61/2020 i 63/2020, u daljem tekstu: Pravilnik);
- do 100% u investicione jedinice i akcije UCITS fondova ili drugih investicionih fondova koji ispunjavaju uslove iz člana 45. stav 1. tačka 3) Pravilnika, kojima se trguje na regulisanom tržištu i koji svoju imovinu pretežno ulažu u instrumente tržišta novca i depozite, odnosno instrumente, iz prethodne dve tačke;
- do 25% u dužničke hartije od vrednosti i instrumente tržišta novca: 1) koji su listirani ili se njima trguje na regulisanom tržištu, odnosno MTP u Republici Srbiji i/ili državi članici Evropske unije i Evropskog ekonomskog prostora, i 2) koji su listirani na službenom listingu berze u trećoj državi ili kojima se trguje na drugom regulisanom tržištu u trećoj državi koja redovno posluje, priznato je i otvoreno za javnost;
- do 25% u nedavno izdate dužničke hartije od vrednosti i instrumente tržišta novca u Republici Srbiji pod uslovom da izdavanja uključuju obavezu da će izdavalac podneti zahtev za listiranje u službeni listing berze ili na drugo regulisano tržište koje redovno posluje, priznato je i otvoreno za javnost i listiranje će se izvršiti u roku od jedne godine od dana izdavanja;

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

3. Osnovni rizici i način upravljanja rizicima

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

Rizici u poslovanju UCITS fonda predstavljaju verovatnoću nastanka negativnih efekata na finansijski položaj UCITS fonda. Rizik nikada nije moguće u potpunosti eliminisati, ali ga je moguće svesti na najmanju meru, zahvaljujući kvalitetnim upravljanjem rizikom.

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

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

- Rizik promene cena hartija od vrednosti predstavlja moguće negativne efekte na imovinu UCITS fonda do kojih može doći zbog promene (pada) cena hartija od vrednosti. UCITS Fond nema u svom portfoliju hartije od vrednosti koje su izložene riziku promena tržišnih cena.

- Valutni rizik je rizik smanjenja vrednosti imovine UCITS fonda koji nastaje usled promene vrednosti jedne valute u odnosu na drugu. U skladu s investicionom politikom, UCITS fond će najveći deo imovine ulagati u novčane depozite i dužničke 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. Fond nema ulaganja ni obaveze denominovane u stranim valutama, tako da nije izložen valutnom riziku.

- Rizik promene kamatnih stopa je rizik da će se vrednost imovine UCITS 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.

Pad kamatnih stopa nepovoljno utiče na prihode po osnovu imovine koja je investirana u kratkoročne plasmane kao i plasmane s promenljivom kamatnom stopom. Ipak, kretanje kamatnih stopa odlučujuće utiče na kretanje cena dužničkih hartija od vrednosti, koje, u skladu sa zakonskim ograničenjima i Prospektom fonda, mogu biti sastavni deo imovine UCITS Fonda. Kretanje cena dužničkih hartija od vrednosti je obrnuto proporcionalno kretanju kamatnih stopa.

S obzirom na to da je najveći deo imovine UCITS Fonda plasiran u depozite s ugovorenom fiksnom kamatnom stopom imovina UCITS Fonda nije izložena kamatnom riziku po tom osnovu, ali je imovina UCITS Fonda izložena riziku reinvestiranja u slučaju pada kamatnih stopa.

Promena kamatne stope za imovinu u gotovini imaće uticaja na buduće periode i iznose priliva kamata po osnovu depozita po viđenju. Ipak, promena kamatne stope neće imati za rezultat promenu vrednosti imovine u gotovini na dan promene.

Dužničke hartije od vrednosti koje UCITS fond ima u svom portfoliju su klasifikovane kao hartije koje se drže do dospelja, pa tako nisu izložene riziku promene kamatnih stopa.

Upravljanje kamatnim rizikom sprovodi se kroz praćenje osetljivosti UCITS Fonda na promene kamatnih stopa primenom analize usklađenosti imovine i obaveza. Poslovne aktivnosti UCITS Fonda usmerene su na optimizaciju neto kamatonosnih prihoda. Veći deo imovine UCITS Fonda investiran je u depozite na kratak i srednji rok s fiksnim kamatnim stopama.

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

U skladu sa zakonskim propisima i investicionom politikom UCITS Fonda, u novčane depozite u jednoj banci ili ukupno u novčane depozite u dve ili više banaka koje su povezana pravna lica se ne može ulagati više od 20% imovine UCITS Fonda. Ovo ograničenje se ne odnosi na novčane depozite kod depozitara. S tim u vezi, struktura imovine UCITS Fonda je usklađena s ograničenjima iz Zakona i Prospekta. Imovina UCITS Fonda je uložena u novčane depozite kod najkvalitetnijih domaćih banaka. Rizik je dodatno umanjen diversifikacijom, odnosno ulaganjem u nekoliko različitih banka.

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

Likvidnost samog portfolija UCITS Fonda, Društvo za upravljanje prati analizom njegove strukture. Portfolio se može sastojati od manje i više likvidnih finansijskih instrumenata kao što su dužničke hartije od vrednosti, depoziti (oročeni i neoročeni), investicione jedinice. Na bazi istorijskog ponašanja ulagača koristeći statističke metode, kao i konzervativnog pristupa prilikom modelovanja odliva vrši se procena novčanih odliva UCITS Fonda koji su u vezi s potencijalnom isplatom imovine ulagačima, tj. otkupa investicionih jedinica. Analizira se odnos likvidnih finansijskih instrumenata i pretpostavljenih otkupa investicionih jedinica po vremenskim periodima, pri čemu se obračunava LCR (pokazatelj pokriva likvidnom aktivom) za svaki od pomenutih perioda. LCR pokazatelj se obračunava i za pretpostavljene uslove poremećaja na tržištu (stres testiranje). Svrha stres testiranja je da se proverí sposobnost Fonda da izvrši otkup investicionih jedinica u slučaju ozbiljnih poremećaja na tržištu, kada vrednost imovine može pretrpeti velike gubitke i kada dinamika takvih isplata može biti intenzivnija nego tokom „normalnih“ tržišnih uslova.

Operativni rizik predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na finansijski položaj UCITS fonda, i to zbog propusta u radu zaposlenih u Društvu za upravljanje, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i zbog nepredvidivih eksternih događaja.

Društvo za upravljanje ovim rizikom upravlja uspostavljanjem efikasnog sistema internih kontrola i procedura kojih se zaposleni moraju pridržavati u cilju zaštite i očuvanja vrednosti imovine i kapitala UCITS Fonda, kao i njegove nematerijalne komponente (brend, reputacija i sl.).

Identifikacija operativnog rizika podrazumeva otkrivanje, prikupljanje i klasifikaciju podataka vezanih za operativni rizik kroz konzistentan i koordinisani proces koji pokriva sve relevantne informacione izvore, čime se omogućava kreiranje kompletne baze podataka.

Kroz procese samodijagnoze i evidentiranja operativnog gubitka, definišu se akcije ublažavanja rizika za relevantna kritična pitanja koja proizilaze iz procene faktora rizika i događaja. Društvo za upravljanje meri i procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost i/ili učestalost pojave datog rizika, kao i njegov potencijalni efekat s posebnim naglaskom na događaje koji se verovatno neće dogoditi, ali mogu prouzrokovati značajne materijalne gubitke.

Rizik zemlje predstavlja rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je UCITS 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 UCITS fonda. Ovaj rizik će se kontrolisati na taj način što će se pre donošenja odluke o ulaganju, osim usaglašavanja s regulativom u zemljama u koje će se ulagati imovina UCITS fonda, vršiti i detaljne analize zasnovane na makroekonomskim pokazateljima, poslovnom okruženju i kreditnom rejtingu zemlje u koju se planira ulaganje.

4. Specifični rizici i način upravljanja tim rizicima

Rizik koncentracije predstavlja rizik da bi istupanjem člana fonda iz UCITS fonda, imajući u vidu procenat neto imovine UCITS fonda koju poseduje član fonda, došlo do probijanja ograničenja ulaganja propisanih Zakonom i Prospektom UCITS fonda, i ugrožavanja daljeg poslovanja UCITS fonda, pre svega sa stanovišta uticaja na likvidnost UCITS fonda. Koncentracija po klijentu se kontinuirano prati i uzima se u obzir prilikom stres testiranja likvidnosti fonda.

5. UCITS fond ne ulaže do 100% imovine u hartije od vrednosti jednog izdavaoca u skladu sa članom 44. Zakona.

6. Vrsta imovine u koju UCITS fond može da ulaže, uz navođenje ograničenja ulaganja

Imovina UCITS fonda mora se ulagati u skladu s ograničenjima ulaganja koja su predviđena Zakonom, podzakonskim aktima i ovim Prospektom.

Društvo za upravljanje dužno je da u roku od šest meseci od dana upisa u Registar UCITS fondova uskladi strukturu imovine otvorenog fonda s ograničenjima ulaganja propisanim Zakonom i Prospektom UCITS fonda.

U skladu s Pravilnikom, UCITS fond očuvanja vrednosti imovine ulaže najmanje 75% svoje imovine u:

- Instrumente tržišta novca kojima se ne trguje na regulisanim tržištima iz člana 43. Pravilnika, a čije je izdavanje ili izdavalac regulisan u smislu zaštite investitora i štednih uloga, na način da:
 - Izdala ih je ili za njih garantuje Republika Srbija, Narodna Banka Srbije, autonomna pokrajina, jedinica lokalne samouprave Republike Srbije, država članica ili jedinica lokalne i regionalne samouprave ili centralna banka druge države članice Evropske unije i Evropskog ekonomskog prostora, Evropska centralna banka, Evropska unija ili Evropska investiciona banka, treća država ili, u slučaju federalne države, jedna od članica koje čine federaciju, ili javno međunarodno telo kojem pripadaju jedna ili više država članica, u skladu s propisima,
 - Izdalo ih je društvo čijim se hartijama od vrednosti trguje na regulisanim tržištima iz člana 43. Pravilnika, ili
 - Izdao ih je ili za njih garantuje subjekt koji podleže prudencijalnom nadzoru ili subjekt koji podleže pravilima nadzora koja su barem jednako stroga kao ona propisana Zakonom;
- Depozite kod kreditnih institucija koji su raspoloživi na prvi zahtev i koji dospevaju za najviše 12 meseci, pod uslovom da kreditna institucija ima registrovano sedište u Republici Srbiji ili državi članici ili ako kreditna institucija ima registrovano sedište u trećoj državi, pod uslovom da podleže nadzoru za koji Komisija smatra da je jednak onom propisanom Zakonom.
- Investicione jedinice i akcije UCITS fondova ili drugih investicionih fondova koji ispunjavaju uslove iz člana 45. stav 1. tačka 3) Pravilnika, kojima se trguje na regulisanom tržištu i koji svoju imovinu pretežno ulažu u instrumente tržišta novca i depozite iz tačke 1) i 2) ovog stava.

U skladu s investicionim ciljem i usvojenom investicionom politikom, imovina UCITS fonda Intesa Invest Cash Dinar ulagaće se u najvećoj meri u depozite i hartije od vrednosti denominovane u RSD valuti.

Na ulaganja imovine UCITS fonda primenjuju se sledeća ograničenja:

- 1) U prenosive hartije od vrednosti, odnosno instrumente tržišta novca jednog izdavaoca se ne može ulagati više od 10% imovine UCITS fonda, s tim da zbir pojedinačnih ulaganja, koja su veća od 5% imovine UCITS fonda, ne sme biti veći od 40% vrednosti ukupne imovine UCITS fonda, pri čemu se navedeno ograničenje od 40% ne odnosi na depozite i transakcije s OTC izvedenim instrumentima zaključene s finansijskim institucijama koje podležu prudencijalnom nadzoru i pripadaju kategorijama kojima dozvolu izdaje Komisija, odnosno drugi nadležni organ u Republici Srbiji;
- 2) U novčane depozite u jednoj banci, odnosno kreditnoj instituciji ne može se ulagati više od 20% imovine UCITS fonda, s tim da se ovo ograničenje ne odnosi na novčane depozite kod depozitara;
- 3) Do 10% imovine UCITS fonda može se ulagati u izvedene finansijske instrumente kojima se trguje na OTC tržištu kada je druga strana u transakciji banka, odnosno kreditna institucija, odnosno do 5% imovine investicionog fonda kada je druga strana u transakciji drugo pravno lice;
- 4) U jedan UCITS fond i drugi investicioni fond iz člana 42. stav 2. tačka 3. Zakona može se ulagati do 10% imovine UCITS fonda;
- 5) Ukupna vrednost ulaganja u investicione fondove koji nisu UCITS fondovi iz člana 42. stav 2. tačka 3) Zakona ne sme biti veća od 30% imovine fonda;
- 6) Imovina UCITS fonda ne može se ulagati u hartije od vrednosti i druge finansijske instrumente koje izdaje Društvo za upravljanje i s njim povezana lica;
- 7) Imovinom UCITS fonda se ne mogu zauzimati kratke pozicije, odnosno ne može da obavlja prodaju bez pokrića;
- 8) Imovina UCITS fonda ne može se ulagati u plemenite metale ili depozitne potvrde koje se odnose na plemenite metale;
- 9) U prenosive hartije od vrednosti, odnosno instrumente tržišta novca čiji su izdavaoci povezana društva u smislu člana 43. stav 7. Zakona, ne može ulagati više od 20% imovine UCITS fonda.

Izuzetno od tačke 1) gore navedenih ograničenja do 35% imovine UCITS fonda može se ulagati u prenosive hartije od vrednosti ili instrumente tržišta novca koje izdaju ili za koje garantuju Narodna banka Srbije, Republika Srbija, autonomna pokrajina, jedinica lokalne samouprave, država članica ili jedinica lokalne i regionalne samouprave države članice, treća država ili javno međunarodno telo kojem pripadaju jedna ili više država članica.

Izuzetno od tačke 1) gore navedenih ograničenja najviše 25% vrednosti imovine može biti uloženo u obveznice koje izdaju kreditne institucije, koje imaju registrovano sedište u Republici Srbiji, odnosno državi članici, koje su predmet nadzora u skladu sa Zakonom, a u cilju zaštite investitora u te obveznice. Sredstva od izdavanja takvih obveznica moraju biti uložena u skladu sa zakonom u imovinu koja će do dospeća obveznica omogućiti ispunjenje obaveza koje proizlaze iz obveznica i koja bi se, u slučaju neispunjenja obaveza izdavaoca, prvenstveno iskoristila za isplatu glavnice i stečenih kamata po osnovu obveznica. Ako je više od 5% vrednosti imovine UCITS fonda uloženo u takve obveznice jednog izdavaoca, ukupna vrednost takvih ulaganja, koja čine više od 5% vrednosti imovine fonda, ne sme biti veća od 80% vrednosti imovine UCITS fonda.

Ukupna izloženost UCITS fonda prema jednom licu može da iznosi najviše do 20% imovine UCITS fonda, osim za izdavaoce iz prethodna dva stava za koje izloženost ne može biti veća od 35% odnosno 25% imovine UCITS fonda.

Društvo za upravljanje prilikom sticanja akcija koje nose pravo glasa u vezi sa svim UCITS fondovima kojima upravlja ne sme steći značajnu kontrolu nad izdavaocem.

UCITS fond može imati dodatna likvidna sredstva koja drži u novcu na računu u Republici Srbiji.

U slučaju odstupanja od ograničenja ulaganja predviđenih Zakonom, podzakonskim aktima i ovim prospektom UCITS fonda, a usled nastupanja okolnosti koje Društvo za upravljanje nije moglo predvideti, odnosno na koje nije moglo uticati, Društvo za upravljanje dužno je da odmah obavesti Komisiju i da u roku od tri meseca od dana odstupanja uskladi strukturu imovine UCITS fonda s ograničenjima ulaganja.

Komisija može na zahtev Društva za upravljanje produžiti ovaj rok, i to na osnovu kriterijuma propisanih aktom Komisije.

7. Trenutna struktura imovine UCITS fonda

Ukupna vrednost imovine UCITS fonda je zbir vrednosti finansijskih instrumenata iz portfolija UCITS fonda, depozita novčanih sredstava UCITS fonda kod kreditnih institucija i druge imovine.

Vrednost imovine UCITS fonda se obračunava u skladu sa Zakonom i Pravilnikom.

Neto vrednost imovine UCITS fonda predstavlja vrednost imovine umanjenu za iznos obaveza. Utvrđivanje neto vrednosti imovine UCITS fonda vrši se svakog radnog dana i objavljuje na internet stranici Društva za upravljanje: www.intesainvest.rs

Neto vrednost imovine UCITS fonda na dan 31. 12. 2022. godine iznosila je 8.798.015.175 RSD.

Ukupna vrednost imovine UCITS fonda na dan 31. 12. 2022. godine iznosila je 8.804.445.930 RSD i predstavljena je u sledećoj tabeli.

Vrsta imovine	Vrednost na dan 31. 12. 2022. (RSD)	Učešće u ukupnoj imovini UCITS fonda
Gotovina (depozit po viđenju)	516.069.591	5,86%
Oročeni depoziti	7.030.000.000	79,85%
Potraživanja	108.384.505	1,23%
Obveznice Republike Srbije RSD	1.149.991.833	13,06%
Ukupno	8.804.445.930	100,00%

- (1) Na dan 31. 12. 2022. godine UCITS fond ima dužničke hartije od vrednosti u imovini koje čine više od 5% ukupne vrednosti imovine UCITS fonda.

Naziv i sedište izdavaoca	Simbol	Ukupna vrednost na dan 31. 12. 2022. (RSD)	Učešće u imovini Fonda	Naziv i sedište organizovanog tržišta
Kuponska obveznica RS	RSO20190	665.978.823	7,56%	Beogradska berza

- (2) Na dan 31. 12. 2022. godine UCITS fond ima depozite kod sledećih kreditnih institucija u iznosu višem od 5% ukupne vrednosti imovine UCITS fonda:

- Banca Intesa a.d. Beograd – u iznosu od 1.500.000.000 RSD (17,04%)
- Addiko bank a. d. Beograd – u iznosu od 500.000.000 RSD (5,68%)
- AIK banka a. d. Beograd – u iznosu od 1.300.000.000 RSD (14,77%)
- Erste Bank a. d. Novi Sad – u iznosu od 780.000.000 RSD (8,86%),
- Eurobank Direktna a. d. Beograd – u iznosu od 500.000.000 RSD (5,68%)
- Unicredit Bank Srbija a. d. Beograd – u iznosu od 1.550.000.000 RSD (17,60%)

- (3) Na dan izrade Prospekta UCITS fond nema investicione jedinice UCITS ili drugih investicionih fondova koje čine više od 5% ukupne vrednosti imovine UCITS fonda.

8. Struktura imovine UCITS fonda na dan 31. 12. 2021. godine

Neto vrednost imovine UCITS fonda na dan 31. 12. 2021. godine iznosila je 9.362.122.883 RSD.

Ukupna vrednost imovine UCITS fonda na dan 31. 12. 2021. godine iznosila je 9.370.137.655 RSD i predstavljena je u sledećoj tabeli.

Vrsta imovine	Vrednost na dan 31. 12. 2021. (RSD)	Učešće u ukupnoj imovini UCITS fonda
Gotovina (depozit po viđenju)	459.275.125	4,90%
Oročeni depoziti	7.690.000.000	82,07%
Potraživanja	56.950.886	0,61%
Obveznice Republike Srbije RSD	1.163.911.644	12,42%
Ukupno	9.370.137.655	100,00%

- (1) Na dan 31. 12. 2021. godine UCITS fond ima dužničke hartije od vrednosti u imovini koje čine više od 5% ukupne vrednosti imovine UCITS fonda.

Naziv i sedište izdavaoca	Simbol	Ukupna vrednost na dan 31. 12. 2021. (RSD)	Učešće u imovini Fonda	Naziv i sedište organizovanog tržišta
Kuponska obveznica RS	RSMFRSD90335	716.973.628	7,14%	Beogradska berza

- (2) Na dan 31. 12. 2021. godine UCITS fond ima depozite kod sledećih kreditnih institucija u iznosu višem od 5% ukupne vrednosti imovine UCITS fonda:
- Banca Intesa a.d. Beograd – u iznosu od 1.440.000.000 (15,37%)
 - Erste Bank a. d. Novi Sad – u iznosu od 1.870.000.000,00 RSD (19,96%),
 - OTP Banka Srbija a.d. Beograd – u iznosu od 1.530.000.000 (16,33%)
 - Sberbank Srbija a. d. Beograd – u iznosu od 680.000.000 RSD (7,26%)
 - Unicredit Bank Srbija a. d. Beograd – u iznosu od 1.670.000.000 RSD (17,82%)
- (3) Na dan 31. 12. 2021. godine UCITS fond nema investicione jedinice UCITS ili drugih investicionih fondova koje čine više od 5% ukupne vrednosti imovine UCITS fonda.

9. UCITS fond neće ulagati imovinu u izvedene finansijske instrumente.

10. U skladu sa investicionom politikom UCITS fonda skreće se pažnja da se imovina UCITS fonda ulaže pretežno u depozite kod kreditnih institucija u Republici Srbiji.

Valuta UCITS fonda

Intesa Invest Cash Dinar je dinarski UCITS fond.

Valuta UCITS fonda je RSD.

Investitori vrše uplate u UCITS fond u dinarima i novac će se investitorima isplaćivati prilikom otkupa investicionih jedinica takođe u dinarima.

Najniži iznos novčanih sredstava potreban za organizovanje UCITS fonda i radnje koje će se preduzeti ako se ne prikupi najniži propisan iznos

UCITS fond je organizovan 5. 10. 2018. godine i u skladu sa Zakonom dužan je da u toku poslovanja održava vrednost imovine u iznosu ne manjem od 200.000,00 (dvesta hiljada) evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije.

Ukoliko tokom šest uzastopnih meseci vrednost imovine UCITS fonda bude manja od 200.000,00 (dvesta hiljada) evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije, UCITS fond mora biti pripojen nekom drugom UCITS fondu ili raspušten.

Glavne karakteristike investicionih jedinica

Investiciona jedinica predstavlja srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini UCITS fonda na osnovu koje sticalac investicione jedinice ima sledeća prava:

- 1) pravo na srazmerni deo prihoda;
- 2) pravo raspolaganja investicionim jedinicama;
- 3) pravo na otkup;
- 4) pravo na srazmerni deo imovine UCITS fonda u slučaju raspuštanja;
- 5) druga prava, u skladu sa Zakonom.

Investicione jedinice daju ista prava članovima UCITS fonda.

Društvo za upravljanje vodi registar investicionih jedinica i evidentira svaku promenu u raspolaganju.

Imalac investicionih jedinica ima pravo da raspolože svojim investicionim jedinicama tako što ih može prenositi ili opteretiti na osnovu uredne dokumentacije koja predstavlja pravni osnov za takvo raspolaganje.

Na investicionoj jedinici može se upisati samo jedno založno pravo.

Ako na investicionoj jedinici postoje tereti u korist trećih lica, investicionom jedinicom se može raspolagati samo ako je s tim saglasno lice u čiju korist su tereti na investicionoj jedinici zasnovani.

Označavanje regulisanog tržišta ili drugog mesta trgovanja na kom su investicione jedinice uvrštene ili primljene u trgovanje, ako je to primenjivo

Investicione jedinice UCITS fonda Intesa Invest Cash Dinar nisu uvrštene niti primljene u trgovanje na regulisanom tržištu niti drugom mestu trgovanja.

PODACI U VEZI S POSLOVANJEM UCITS FONDA

Vreme, metod i učestalost obračuna cene izdavanja ili otkupa investicionih jedinica

Investiciona jedinica UCITS fonda je slobodno prenosivi dematerijalizovan finansijski instrument koji predstavlja srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini UCITS fonda.

Jedinstvena početna cena izdavanja, tj. vrednost investicione jedinice UCITS fonda bila je utvrđena u iznosu od 1.000,00 dinara, na dan organizovanja UCITS fonda, odnosno tokom trajanja javnog poziva.

Nakon početne ponude, cenu investicionih jedinica obračunava Društvo za upravljanje i ona je jednaka količniku neto vrednosti imovine UCITS fonda i ukupnog broja investicionih jedinica.

Neto imovina UCITS fonda, vrednost i ukupan broj investicionih jedinica se izračunava svakodnevno i to za dan obračuna (u daljem tekstu: dan T) izračunava se narednog radnog dana (u daljem tekstu: dan T + 1). Sve uplate za kupovinu, odnosno potraživanja u slučaju prelaska iz jednog u drugi UCITS fond i otkup investicionih jedinica konvertuju se po vrednosti investicione jedinice na dan T. Broj investicionih jedinica na dan T se dobija kada se od broja investicionih jedinica na T - 1 oduzme broj investicionih jedinica koje se otkupljuju i doda broj investicionih jedinica koje su kupljene. Ukupan broj investicionih jedinica UCITS fonda mora biti jednak zbiru investicionih jedinica na individualnim računima članova UCITS fonda.

Vrednost investicione jedinice se utvrđuje na pet decimala, a objavljuje sa dve decimale.

Način, mesto i učestalost objavljivanja cena

Neto vrednost imovine UCITS fonda i vrednost investicione jedinice (cena) potvrđuje depozitar i iste se objavljuju na internet stranici Društva za upravljanje www.intesainvest.rs do 20 časova narednog radnog dana (na dan T + 1).

Informacije vezane za iznos i učestalost plaćanja dopuštenih naknada i troškova izdavanja ili otkupa investicionih jedinica

Sve naknade i troškovi koji se naplaćuju su detaljno opisani u odeljku Prospekta: Način, iznos i izračunavanje naknada i troškova upravljanja i poslovanja koji mogu teretiti članove UCITS fonda.

Imajući u vidu sastav portfolija UCITS fonda i tehniku upravljanja imovinom ne očekuje se da cena investicione jedinice ima visoku volatilnost.

Način, iznos i izračunavanje naknada i troškova upravljanja i poslovanja koji mogu teretiti članove UCITS fonda ili UCITS fond, kao i činjenica da li Društvo za upravljanje može u potpunosti ili delimično osloboditi člana plaćanja ulaznih i izlaznih naknada ili im odobriti delimičan povraćaj naknade za upravljanje.

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

Od članova UCITS Fonda naplaćivaće se:

1. Naknada za izdavanje investicionih jedinica (ulazna naknada) – naknada koju član UCITS Fonda plaća prilikom uplate u UCITS Fond.

Društvo za upravljanje **ne naplaćuje naknadu za izdavanje** investicionih jedinica, niti jednokratnu fiksnu naknadu koja se naplaćuje prilikom inicijalne kupovine investicionih jedinica.

2. Naknada za otkup investicionih jedinica (izlazna naknada) – naknada koja se naplaćuje od člana UCITS fonda prilikom otkupa investicionih jedinica iz UCITS fonda.

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

3. Naknada za upis tereta

Društvo za upravljanje zadržava pravo da članovima UCITS fonda naplaćuje 500,00 dinara po osnovu zahteva za upis tereta.

4. Naknada za prenos vlasništva na investicionim jedinicama – naknada koja se naplaćuje od člana UCITS Fonda u slučaju prenosa investicionih jedinica s člana UCITS Fonda na treće lice po osnovu nasleđstva, poklona, prodaje i drugih pravnih radnji dopuštenih Zakonom. Društvo za upravljanje **zadržava pravo da članovima UCITS fonda naplaćuje 500,00 dinara po osnovu zahteva za prenos.**

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

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

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

6. 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 UCITS Fonda naplaćuje 300,00 dinara po osnovu dodatnih zahteva. Svi dodatni zahtevi moraju biti dostavljeni Društvu za upravljanje u pisanoj formi.

Iz imovine UCITS Fonda naplaćivaće se samo:

1. Zavisni troškovi transakcija koji uključuju:

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

Društvo za upravljanje može na sebe preuzeti obavezu plaćanja dela, odnosno celokupnog iznosa zavisnih troškova transakcija.

2. Kamate i naknade u vezi sa zaduživanjem UCITS fonda. Društvo za upravljanje može na sebe preuzeti obavezu plaćanja dela, odnosno celokupnog iznosa troškova kamate i naknade u vezi sa zaduživanjem UCITS fonda.

3. Trošak eksternog revizora – obračunava se na dnevnom nivou i naplaćuje u svojoj stvarnoj visini, a u skladu s ugovorom o pružanju usluga revizije koji 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. Naknada za upravljanje imovinom UCITS fonda – naknada za usluge Društva za upravljanje, obračunava se u odnosu na neto vrednost imovine UCITS Fonda u procentu od 0,80% godišnje. Društvo za upravljanje obračunava naknadu dnevno, a naplaćuje mesečno. U periodu od početka rada UCITS fonda do 31. 3. 2019. godine, Društvo je naplaćivalo smanjenu naknadu za upravljanje imovinom UCITS fonda u iznosu od 0,40%.

5. Naknada depozitaru – Društvo za upravljanje koristi usluge depozitara Erste Bank a. d. Novi Sad. Društvo za upravljanje je u obavezi da plati depozitaru naknadu u skladu s ugovorom zaključenim s depozitarom i tarifnikom depozitara. Troškovi depozitara izražavaju se procentualno na godišnjem nivou, obračunavaju se dnevno, a naplaćuju se iz imovine UCITS fonda na mesečnom nivou. Društvo za upravljanje može na sebe preuzeti obavezu plaćanja dela, odnosno celokupnog iznosa troškova depozitara.

Ukoliko su naknade ugovorene s deviznom klauzulom, svakodnevno se vrši preračun u dinarsku protivvrednost prema zvaničnom srednjem kursu dinara prema toj valuti koju utvrđuje NBS.

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

Prikaz naknada i troškova za prethodni period

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

Period	Vrednost u RSD	Učešće u prosečnoj vrednosti neto imovine UCITS fonda
1. 1. 2022. – 31. 12. 2022.	62.975.878	0,80%

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

Period	Vrednost u RSD	Učešće u prosečnoj vrednosti neto imovine UCITS fonda
1. 1. 2022. – 31. 12. 2022.	4.578.124	0,06%

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

Period	Vrednost u RSD	Učešće u prosečnoj vrednosti neto imovine UCITS fonda
1. 1. 2022. – 31. 12. 2022.	67.554.003	0,86%

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 UCITS fonda u periodu od 1. 1. 2022. do 31. 12. 2022. godine iznosila je 7.875.171.397 RSD.

Pravila za utvrđivanje vrednosti imovine i način i vreme izračunavanja neto vrednosti imovine

Ukupna vrednost imovine UCITS fonda je zbir vrednosti finansijskih instrumenata iz portfolija UCITS fonda, depozita novčanih sredstava UCITS fonda kod kreditnih institucija i druge imovine.

Vrednost imovine UCITS fonda koja je iskazana u stranoj valuti preračunava se u dinarsku protivvrednost, prema zvaničnom srednjem kursu dinara prema toj valuti koji utvrđuje Narodna banka Srbije na dan T.

Privremena neto vrednost imovine UCITS fonda (NAV1) jeste razlika ukupne imovine i svih obaveza UCITS fonda. Uplate članova fonda, kao i neidentifikovane uplate izvršene na dan T ne utiču na NAV1, a prikazuju se kao sredstva na računu i kao obaveze za izdavanje investicionih jedinica i obaveze za neidentifikovane uplate. Konačna neto vrednost imovine UCITS fonda (NAV) dobija se kada se na NAV1 dodaju uplate za kupovinu (umanjene za ulazne naknade) i oduzmu isplate po osnovu zahteva za otkup.

Neto imovina UCITS fonda, vrednost i ukupan broj investicionih jedinica se izračunava svakodnevno i to za dan T izračunava se na dan T + 1.

Raspodela prihoda, odnosno dobiti, ukoliko se raspodeljuje

Prihodi koje UCITS fond ostvari po osnovu kamata, dividendi i kapitalnih dobitaka reinvestiraju se u UCITS fond. Prihod UCITS fonda u potpunosti pripada članovima UCITS fonda, srazmerno njihovom udelu u imovini UCITS fonda.

Datum računovodstvenih obračuna i informacije o načinu i učestalosti isplate prihoda ili dobiti UCITS fonda članovima UCITS fonda, ukoliko se raspodeljuju

Društvo za upravljanje je dužno da javno objavi i Komisiji dostavi:

1. godišnje finansijske izveštaje za Društvo za upravljanje i UCITS fondove kojima ono upravlja, sa izveštajem eksternog revizora, do 30. aprila tekuće godine za prethodnu godinu; Datum računovodstvenih obračuna za godišnje finansijske izveštaje je 31. 12.
2. polugodišnje izveštaje za svaki UCITS fond do 31. avgusta tekuće godine, za prethodno polugodište. Datum računovodstvenih obračuna za polugodišnje izveštaje je 30. 6.

Prihodi koje UCITS fond ostvari po osnovu kamata, dividendi i kapitalnih dobitaka reinvestiraju se u UCITS fond.

Poreski tretman imovine UCITS fonda i članova UCITS fonda

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

Oporezivanje vlasništva i prenosa vlasništva nad investicionim jedinicama UCITS 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 UCITS fonda.

Član UCITS fonda je u zakonskoj obavezi da prijavi porez na kapitalnu dobit nastalu po osnovu kupoprodaje investicionih jedinica shodno važećoj poreskoj regulativi u Republici Srbiji.

Prethodni prinos UCITS fonda, kao i profil tipičnog investitora kome je UCITS namenjen

Društvo za upravljanje je dužno da objavljuje prinos UCITS fonda dva puta godišnje, zaključno na dan 30. juna, odnosno 31. decembra tekuće godine.

Prinos se izračunava kao neto prinos, odnosno nakon odbitka naknada i troškova. Predstavljen je u sledećoj tabeli, u RSD valuti:

Naziv UCITS fonda	Datum organizovanja	Godišnja stopa prinosa 30. 6. 2019 – 30. 6. 2020.	Godišnja stopa prinosa 30. 6. 2020 – 30. 6. 2021.	Godišnja stopa prinosa 30. 6. 2021 – 30. 6. 2022.	Godišnja stopa prinosa 30. 6. 2022 – 30. 6. 2023.	Stopa prinosa za period od 5 godina	Godišnja stopa prinosa od početka poslovanja fonda (5. 10. 2018.g.) do 30. 6. 2023.
Intesa Invest Cash Dinar	5. 10. 2018.	2,65%	1,58%	0,97%	4,43%	-	2,50%

PRETHODNO OSTVARENI PRINOSI NE PREDSTAVLJAJU GARANCIJU BUDUĆIH REZULTATA. BUDUĆI PRINOSI MOGU BITI VIŠI ILI NIŽI OD RANIJIH.

INVESTICIJE U UCITS FOND NISU OSIGURANE KOD AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ILI BILO KOJE DRUGE AGENCIJE. IAKO UCITS FOND TEŽI POVEĆANJU VREDNOSTI IMOVINE, GUBICI OD INVESTIRANJA ZBOG RIZIKA OPISANIH U PROSPEKTU SU IPAK MOGUĆI.

PRINOS INVESTITORA OD ULAGANJA U UCITS FOND ZAVISI OD PRINOSA UCITS FONDA I VISINE NAKNADA KOJE INVESTITOR PLAĆA PRILIKOM STICANJA, ODNOSNO OTKUPA INVESTICIONIH JEDINICA.

UCITS fond je namenjen investitorima koji su spremni da prihvate konzervativni nivo rizičnosti UCITS fonda koji pretežno ulaže u depozite domaćih banaka i koji su spremni da svoja sredstva ulože i na kratak rok.

Uslovi za zaduživanje za račun UCITS fonda

Društvo za upravljanje može, isključivo radi održavanja potrebnog nivoa likvidnosti UCITS fonda, u svoje ime a za račun UCITS fonda, da se zadužuje s rokom otplate do 360 dana, i to zaključivanjem:

- 1) ugovora o kreditu ili
- 2) repo ugovora sa drugim investicionim fondovima i kreditnim institucijama, čiji predmet mogu biti i akcije.

Ukupno zaduživanje iz prethodnog stava može iznositi najviše do 10% vrednosti imovine UCITS fonda.

Uzimanje kredita iz inostranstva za račun UCITS fonda vrši se u skladu sa zakonom kojim se uređuje devizno poslovanje.

Raspuštanje UCITS fonda

Članovi UCITS fonda nemaju pravo da zahtevaju raspuštanje UCITS fonda.

UCITS fond se raspušta u slučaju:

- 1) dobrovoljnog prestanka obavljanja delatnosti Društva za upravljanje, ako upravljanje UCITS fondom nije preneto drugom društvu za upravljanje;
- 2) ako depozitar prestane da posluje kao depozitar, a Društvo za upravljanje ne postupi u skladu sa članom 114. stav 3. Zakona;
- 3) ako je Društvu za upravljanje oduzeta dozvola za rad ili je pokrenut stečaj ili likvidacija, a upravljanje UCITS fondom nije preneto na drugo društvo za upravljanje u skladu s odredbama Zakona, odnosno kada Društvo za upravljanje više nije u mogućnosti da upravlja UCITS fondom;
- 4) kada Komisija naloži upravi Društva za upravljanje raspuštanje UCITS fonda;
- 5) u drugim slučajevima koji su predviđeni Zakonom i prospektom UCITS fonda.

Svi troškovi u vezi sa raspuštanjem UCITS fonda i otkupom investicionih jedinica vrše se na teret Društva za upravljanje kada se UCITS fond raspušta u slučajevima iz tač. 1) do 4) prethodnog stava, a kad to nije moguće na teret UCITS fonda.

Naplata naknada i drugih troškova iz prethodnog stava vrši se na teret UCITS fonda ukoliko se fond raspušta zbog isteka roka kada je osnovan na određeno vreme.

Komisija propisuje raspuštanje UCITS fonda.

Raspuštanje UCITS fonda sprovode:

1. Društvo za upravljanje koje upravlja UCITS fondom koji se raspušta, osim ako se nad njim sprovodi stečajni postupak ili mu je Komisija oduzela dozvolu za rad;
2. depozitar UCITS fonda, u slučaju kada Društvo za upravljanje nije u mogućnosti da sprovede raspuštanje iz razloga navedenih u tački 1. ovog stava;
3. lice koje je imenovala Komisija, kada lica navedena pod tačkama 1. i 2. ovog stava zbog oduzimanja dozvola za rad, odnosno zbog toga što se nad njima sprovodi stečajni postupak, nisu u mogućnosti da sprovedu raspuštanje.

Odmah nakon nastupanja razloga za raspuštanje UCITS fonda lice iz prethodnog stava (u daljem tekstu: likvidator) bez odlaganja donosi u pisanom obliku odluku o raspuštanju UCITS fonda i o tome obaveštava Komisiju i depozitara najkasnije sledećeg radnog dana.

Ukoliko UCITS fond nema imovinu i članove u periodu dužem od 30 dana, Društvo za upravljanje je dužno da bez odlaganja donese odluku o raspuštanju UCITS fonda iz prethodnog stava, kojom se postupak raspuštanja istovremeno pokreće i završava.

Ukoliko se UCITS fond raspušta lice koje sprovodi postupak raspuštanja (likvidator) obavezan je da ispoštuje sve korake u postupku raspuštanja eksplicitno navedene u Pravilniku.

Vrste poslova i podaci o licima kojima se poveravaju marketinški poslovi i prodajne usluge (distribucija)

Društvo za upravljanje ima zaključen Ugovor o prodajnim i marketinškim uslugama s Banca Intesa a. d. Beograd, Milentija Popovića 7b (MB 07759231), od 15. 7. 2020. 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 Intesa Investu, kao i delatnostima koje obavlja,
- obaveštavanje i prezentaciju zainteresovanim licima o načinu i uslovima poslovanja investicionih fondova, karakteristikama ulaganja u investicione fondove, rezultatima, odnosno ostvarenim prinosima i zakonskoj regulativi,
- obavezu da se svakom potencijalnom investitoru daju na uvid Prospekt fonda, kao i pravila poslovanja fonda koja se prilažu Prospektu i čine njegov sastavni deo, odnosno ključne informacije,

- obaveštavanje o mestu, vremenu i načinu kada i kako zainteresovana lica mogu postati članovi fonda,
- zaključivanje ugovora o članstvu (pristupnica) u investicionim fondovima kojima upravlja Intesa Invest,
- 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.

INVESTICIONE JEDINICE

IZDAVANJE INVESTICIONIH JEDINICA

Mesto i vreme izdavanja investicionih jedinica

Društvo za upravljanje vodi registar investicionih jedinica i evidentira svaku promenu u raspolaganju. Investicione jedinice i prava koja proističu iz njih, stiču se upisom u registar investicionih jedinica. Uslov za upis u registar UCITS fonda Intesa Invest Cash Dinar, kojim upravlja Društvo za upravljanje, stiče se potpisivanjem popunjene pristupnice (zahteva za kupovinu) i izjave i uplatom novčanih sredstava na račun UCITS fonda na ime kupovine investicionih jedinica.

Pristupnica UCITS fondu može se potpisati:

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

Fizička lica koja su zaposlena ili na drugi način angažovana od strane distributera ili Društva za upravljanje za obavljanje poslova prodaje investicionih jedinica moraju ispunjavati sledeće uslove:

- moraju da imaju završenu srednju školu u četvorogodišnjem trajanju;
- stručno su osposobljena za poslove prodaje investicionih jedinica na osnovu obuke koju organizuje Društvo za upravljanje, a koja mora obuhvatati opšta znanja o kompleksnim finansijskim instrumentima i znanja o bitnim karakteristikama UCITS fonda čije investicione jedinice prodaju i značaju svih rizika povezanih s konkretnim ulaganjem.

Društvo za upravljanje je dužno da jednom godišnje, do kraja januara tekuće godine, Komisiji dostavi popis distributera s kojima je imalo potpisan ugovor u skladu sa članom 69. Zakona, sa stanjem na dan 31. decembra prethodne godine.

Popis iz prethodnog stava mora da sadrži naziv i sedište distributera, datum zaključenja ugovora i naznaku jednog ili više UCITS fondova čije će se investicione jedinice prodavati na osnovu predmetnog ugovora.

Ograničenja izdavanja investicionih jedinica

Prilikom kupovine investicionih jedinica član UCITS fonda ne može steći, zajedno s investicionim jedinicama tog fonda koje poseduje, više od 20% neto vrednosti imovine otvorenog fonda na dan priliva sredstava na račun Fonda.

Sredstva uplaćena preko definisanog maksimuma (20% neto vrednosti imovine Fonda), neće se konvertovati u investicione jedinice, već će u roku od pet dana biti uplaćena na tekući račun člana UCITS fonda koji mora biti naveden u pristupnici.

Postupci i uslovi izdavanja investicionih jedinica

Društvo za upravljanje izdaje investicione jedinice UCITS fonda i ne sme izdavati druge vrste finansijskih instrumenata koji nose prava na bilo koji deo imovine UCITS fonda.

Društvo za upravljanje vodi registar investicionih jedinica i evidentira svaku promenu u raspolaganju.

Upis u registar investicionih jedinica proizvodi pravno dejstvo prema trećim licima od dana upisa.

Izdavanje investicionih jedinica javnom ponudom obavlja se isključivo uplatama novčanih sredstava na račun UCITS fonda.

Investicione jedinice i prava koja iz njih proističu, stiču se upisom u registar investicionih jedinica.

Ugovor o ulaganju smatra se zaključenim kada investitor Društvu za upravljanje podnese uredan zahtev za kupovinu investicionih jedinica (pristupnica), potpisanu izjavu i izvrši uplatu sredstava na račun UCITS fonda, a Društvo za upravljanje u roku od pet radnih dana od dana podnošenja zahteva ne odbije zaključenje ugovora.

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

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

Pre pristupanja UCITS fondu investitor potpisuje izjavu, koja je sastavni deo pristupnice, kojom potvrđuje da u potpunosti razume Prospekt, kao i vrste i način naknada.

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

Društvo za upravljanje je dužno da nakon zaključenja ugovora o ulaganju i uplate sredstava na račune UCITS fonda od strane investitora, izda investicione jedinice investitoru i bez odlaganja ga upiše u registar investicionih jedinica, nakon čega investitor stiče status člana UCITS fonda.

Kupovina investicionih jedinica kod originarnog sticanja može da se vrši samo u novcu.

Kod originarnog sticanja cena investicione jedinice sastoji se od neto vrednosti imovine UCITS fonda po investicionoj jedinici na dan uplate, uvećane za naknadu za kupovinu ukoliko je Društvo za upravljanje naplaćuje.

Uplatu sredstava može izvršiti i pravno i fizičko lice, domaće ili strano, koje je ovlašćeno da za račun člana UCITS fonda vrši kupovinu investicionih jedinica.

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

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

Najniži iznos pojedinog ulaganja u UCITS fond

Najniži iznos pojedinog ulaganja u UCITS fond je iznosio 1.000,00 RSD tokom trajanja javnog poziva, nakon isteka javnog poziva ne postoji minimum za ulaganje.

Način upisa, odnosno izdavanja investicionih jedinica

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 račune UCITS fonda. U skladu s ovim, konverzija dinarskih uplata u investicione jedinice vrši se narednog radnog dana u

odnosu na dan priliva sredstava na račun UCITS fonda, prema vrednosti investicione jedinice na dan priliva (dan T), a broj kupljenih investicionih jedinica na individualnom računu člana UCITS fonda evidentira se na dan konverzije (dan T + 1).

Broj kupljenih investicionih jedinica se izračunava prema sledećoj formuli:

$$N = (U * (1 - F) - Ff) / A$$

Pri čemu je:

N – broj kupljenih investicionih jedinica

U – novčana sredstva koja su uplaćena na dinarski račun UCITS fonda,

F – procentualna naknada za kupovinu investicionih jedinica, ukoliko je društvo za upravljanje naplaćuje

A – vrednost investicione jedinice na dan uplate

Ff – jednokratna fiksna naknada koja se naplaćuje prilikom inicijalne kupovine investicionih jedinica (administrativna naknada za pristupanje fondu), ukoliko je Društvo naplaćuje.

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

U slučaju uplata na račun UCITS fonda čijeg uplatioca Društvo za upravljanje ne može da identifikuje (uplate bez poziva na broj pristupnice, odnosno uplate pre prve dostave popunjene pristupnice Društvu za upravljanje i sl.), uplaćena sredstva tretiraju se kao neraspoređena i ne ulaze u obračun vrednosti neto imovine UCITS 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 UCITS fonda. Ukoliko se u roku od pet radnih dana ne izvrši identifikacija uplatioca, Društvo za upravljanje dužno je da da nalog depozitaru i da uplaćena sredstva vrati na račun banke s kog su uplaćena, narednog radnog dana nakon isteka pomenutog roka od pet radnih dana.

Početna cena investicionih jedinica

Jedinstvena početna vrednost investicione jedinice je bila utvrđena u iznosu od 1.000,00 RSD na dan organizovanja UCITS fonda.

Najniži broj investicionih jedinica

Nakon javnog poziva član UCITS fonda može da ima najniži broj investicionih jedinica u iznosu najmanjeg obračunskog dela investicione jedinice, što iznosi 0,00001 investicione jedinice.

Postupci i uslovi ponude investicionih jedinica

Početna ponuda investicionih jedinica sme započeti tek po objavljivanju Prospekta u skladu sa Zakonom, i ne sme trajati duže od tri meseca od dana početka početne ponude. Investitori nemaju pravo na isplatu uplaćenih novčanih sredstava za vreme trajanja početne ponude investicionih jedinica. Po okončanju početne ponude investicionih jedinica Društvo za upravljanje je dužno da bez odlaganja obavesti Komisiju o ishodu početne ponude i podnese zahtev za upis u registar UCITS fonda.

UCITS fond se smatra organizovanim danom upisa u Registar UCITS fondova koji vodi Komisija.

Radi pozivanja na pristupanje UCITS fondu, Društvo za upravljanje može neposredno ili preko posrednika javno oglašavati UCITS fond kojim upravlja, objavljivanjem oglasa, javnih poziva i reklamnih materijala ili na drugi način.

Uslovi u kojima može doći do obustave izdavanja

Izdavanje investicionih jedinica se obustavlja:

- 1) kada nije moguće izračunati neto vrednost imovine UCITS fonda i vrednosti investicione jedinice usled toga što:

- 1) do kraja dana T + 1 nisu razrešene utvrđene razlike u obračunu, odnosno otklonjene uočene greške,
 - 2) su nastupili vanredni događaji izazvani višom silom (pad informacionog sistema Društva za upravljanje, odnosno depozitara, i tehničke i tehnološke poteškoće usled kojih je nemoguće utvrđivanje neto vrednost imovine UCITS fonda i vrednosti investicione jedinice ili individualnih uloga članova UCITS fonda i sl.);
- 2) po nalogu Komisije radi zaštite interesa investitora.

Izdavanje investicionih jedinica se može obustaviti i kada se u jednom danu ispostave zahtevi za otkup investicionih jedinica u iznosu većem od 10% vrednosti imovine UCITS fonda, a UCITS fond nije u mogućnosti da u Zakonom propisanom roku realizuje takve zahteve.

Depozitar obustavlja izdavanje investicionih jedinica kada primi nalog od Društva za upravljanje u skladu sa Zakonom, te obaveštava o tome Komisiju.

Obaveštenje Komisiji sadrži razloge obustave i plan za otklanjanje tih razloga u slučaju da je obustava posledica nastupanja vanrednih događaja usled više sile.

Društvo za upravljanje dužno je da odbije da zaključi ugovor o ulaganju za zahteve za izdavanje investicionih jedinica ukoliko su primljeni za vreme obustave izdavanja, a sve eventualne primljene uplate bez odlaganja vrati investitorima UCITS fonda.

Obustava izdavanja investicionih jedinica mora prestati čim Društvo za upravljanje, depozitar i Komisija ustanove da su prošli razlozi za obustavu.

Komisija može naložiti nastavak izdavanja investicionih jedinica u slučajevima kada oceni da je moguće na fer način vršiti vrednovanje imovine UCITS fonda, odnosno da je to u interesu članova UCITS fonda.

Obaveštavanje članova UCITS fonda o kupljenim investicionim jedinicama

Potvrda o sticanju investicionih jedinica izdaje se članu UCITS fonda narednog radnog dana od dana upisa u registar investicionih jedinica.

Potvrda o sticanju investicionih jedinica mora da sadrži:

- 1) Datum sticanja investicione jedinice;
- 2) Naziv UCITS fonda, kao i poslovno ime i sedište Društva za upravljanje;
- 3) Broj investicionih jedinica u imovini UCITS fonda na koje glasi potvrda, iznos uplaćenih sredstava, vrednost investicione jedinice, iznos naknade za izdavanje;
- 4) Ime i prezime/poslovno ime i JMBG/MB imaoca investicione jedinice;
- 5) Mesto i datum izdavanja potvrde i
- 6) Potpis ovlašćenog lica Društva za upravljanje.

Do promene imaoca investicione jedinice može doći dobrovoljnim raspolaganjem, na osnovu odluke suda ili drugog nadležnog organa, ili na osnovu Zakona.

Ako sticalac stekne investicionu jedinicu na osnovu odluke suda ili drugog nadležnog organa, odnosno na osnovu Zakona, a ne ispunjava uslove da postane investitor u UCITS fondu u skladu sa Zakonom ili Prospektom, Društvo za upravljanje od njega otkupljuje investicionu jedinicu.

OTKUP INVESTICIONIH JEDINICA

Vreme i mesto podnošenja zahteva za otkup investicionih jedinica

Svaki član UCITS fonda može podneti zahtev za otkup svih ili dela investicionih jedinica koje poseduje. Otkup investicionih jedinica vrši se na osnovu pismenog zahteva člana UCITS fonda, gde član jasno navodi broj investicionih jedinica koje želi da otkupi ili željeni neto novčani iznos za isplatu u dinarskoj valuti.

U Zahtevu za otkup investicionih jedinica neophodno je da bude naveden broj dinarskog računa klijenta na koji će se izvršiti isplata sredstava. Dinarski račun klijenta prethodno mora biti registrovan u pristupnici (ugovoru) koji je član zaključio sa Društvom za upravljanje.

Zahtev za otkup investicionih jedinica je moguće podneti na sledeći način:

- Lično, Društvu za upravljanje, Milentija Popovića 7b, Novi Beograd, svakim radnim danom od 8.30 do 16.30 časova, ili 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.
- Putem imejla, ispravno popunjenu formu zahteva za otkup investicionih jedinica neophodno je dostaviti sa registrovane imejl adrese člana, na imejl adresu: otkup@intesainvest.rs. Ispravno popunjen zahtev za otkup mora biti primljen svakog dana do 24.00 časa.

Postupak otkupa investicionih jedinica

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

Način i uslovi otkupa i isplate investicionih jedinica

Otkup investicione jedinice se vrši po vrednosti koja se dobija na sledeći način:

$$U = (A * N) \cdot (1 - F)$$

pri čemu je:

- U – iznos uplaćenih sredstava na novčani račun člana UCITS fonda,
- A – vrednost investicione jedinice na dan prijema zahteva za otkup investicionih jedinica,
- N – broj investicionih jedinica za čiji otkup je član UCITS fonda podneo zahtev i
- F – procentualna naknada za otkup investicionih jedinica (ukoliko je Društvo za upravljanje naplaćuje).

Društvo za upravljanje neće postupiti po zahtevu za otkup investicionih jedinica navedenih u zahtevu za otkup u slučaju da član UCITS 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 UCITS fonda o raspoloživim investicionim jedinicama, odnosno o iznosu sredstava na računu člana UCITS fonda po poslednjoj obračunatoj vrednosti. Po dostavljanju ispravno popunjenog zahteva za otkup, Društvo za upravljanje će izvršiti otkup investicionih jedinica. Otkupna cena investicione jedinice sastoji se od neto vrednosti imovine UCITS 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 UCITS fonda.

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

Uslovi u kojima može doći do obustave otkupa

Otkup investicionih jedinica se obustavlja:

- 1) kada nije moguće izračunati neto vrednost imovine UCITS fonda i vrednosti investicione jedinice usled toga što:
 - 1) do kraja dana T + 1 nisu razrešene utvrđene razlike u obračunu, odnosno otklonjene uočene greške,
 - 2) su nastupili vanredni događaji izazvani višom silom (pad informacionog sistema Društva za upravljanje, odnosno depozitara, i tehničke i tehnološke poteškoće usled kojih je nemoguće utvrđivanje neto vrednost imovine UCITS fonda i vrednosti investicione jedinice ili individualnih uloga članova UCITS fonda i sl.);
- 2) po nalogu Komisije radi zaštite interesa investitora.

Otkup investicionih jedinica se može obustaviti i kada se u jednom danu ispostave zahtevi za otkup investicionih jedinica u iznosu većem od 10% vrednosti imovine UCITS fonda, a UCITS fond nije u mogućnosti da u Zakonom propisanom roku realizuje takve zahteve.

Depozitar obustavlja otkup investicionih jedinica kada primi nalog od Društva za upravljanje u skladu sa Zakonom, te obaveštava o tome Komisiju.

Obaveštenje Komisiji sadrži razloge obustave i plan za otklanjanje tih razloga u slučaju da je obustava posledica nastupanja vanrednih događaja usled više sile.

Za vreme trajanja obustave, Društvo za upravljanje je dužno da zahteve za otkup primljene pre dana T isplati u rokovima i na način propisanim Zakonom i Prospektom.

Zahteve za otkup investicionih jedinica za vreme obustave otkupa Društvo za upravljanje dužno je da evidentira prema redosledu prijema, pri čemu se nijedan imalac investicione jedinice ne sme staviti u povlašćeni položaj.

Zahteve za otkup investicione jedinice primljene za vreme obustave otkupa, Društvo za upravljanje će izvršiti po ceni investicione jedinice utvrđenoj za dan prestanka obustave otkupa investicionih jedinica.

Obustava otkupa investicionih jedinica mora prestati čim Društvo za upravljanje, depozitar i Komisija ustanove da su prošli razlozi za obustavu.

Komisija može naložiti nastavak otkupa investicionih jedinica u slučajevima kada oceni da je moguće na fer način vršiti vrednovanje imovine UCITS fonda, odnosno da je to u interesu članova UCITS fonda.

Obaveštavanje članova UCITS fonda o otkupljenim investicionim jedinicama

Potvrda o otuđenju investicionih jedinica izdaje se članu UCITS fonda narednog radnog dana od dana upisa u registar investicionih jedinica.

Potvrda o otuđenju investicionih jedinica mora da sadrži:

- 1) Datum otuđenja investicione jedinice;
- 2) Naziv UCITS fonda, kao i poslovno ime i sedište društva za upravljanje;
- 3) Broj investicionih jedinica u imovini UCITS fonda na koje glasi potvrda, iznos isplaćenih sredstava, vrednost investicione jedinice, iznos naknade za otkup;
- 4) Ime i prezime/poslovno ime i JMBG/MB imaoca investicione jedinice;
- 5) Mesto i datum izdavanja potvrde i
- 6) Potpis ovlašćenog lica Društva za upravljanje.

Do promene imaoca investicione jedinice može doći dobrovoljnim raspolaganjem, na osnovu odluke suda ili drugog nadležnog organa, ili na osnovu zakona.

Ako sticalac stekne investicionu jedinicu na osnovu odluke suda ili drugog nadležnog organa, odnosno na osnovu Zakona, a ne ispunjava uslove da postane investitor u UCITS fondu u skladu sa Zakonom ili prospektom, Društvo za upravljanje od njega otkupljuje investicionu jedinicu.

PRENOS INVESTICIONIH JEDINICA

Vreme i mesto podnošenja zahteva za prenos investicionih jedinica između dva člana UCITS fonda

Svaki član UCITS fonda može podneti zahtev za prenos svojih investicionih jedinica:

- u sedištu Društva za upravljanje svakog radnog dana od 8.30 do 16.30 časova;
- kod ovlašćenog posrednika, odnosno u određenim ekspoziturama Banca Intesa a. d. Beograd, tokom redovnog radnog vremena (spisak ekspozitura dostupan je na internet stranici Društva za upravljanje: www.intesainvest.rs).

Postupak prenosa investicionih jedinica

Imalac investicionih jedinica ima pravo da raspoláže svojim investicionim jedinicama tako što ih može prenositi ili opteretiti na osnovu uredne dokumentacije koja predstavlja pravni osnov za takvo raspolaganje.

Imalac investicionih jedinica radi prenosa ili opterećenja investicionih jedinica podnosi Društvu za upravljanje sledeću dokumentaciju:

- Nalog za prenos, u kojem se nalaze podaci na osnovu kojih se nedvosmisleno može utvrditi identitet imaoaca i sticaoca investicionih jedinica i podaci o investicionim jedinicama koje se prenose;
- Dokumentaciju koja predstavlja pravni osnov za prenos investicionih jedinica (ugovor o poklonu, ugovor o zalozi, rešenje o nasledstvu i sl.). Imalac investicionih jedinica podnosi originalnu dokumentaciju na uvid, na osnovu koje Društvo za upravljanje pravi kopiju koju zadržava u svojoj dokumentaciji.

Društvo za upravljanje će izvršiti prenos ili opterećenje nad investicionim jedinicama člana UCITS fonda na osnovu odluka suda, izvršitelja ili drugog državnog organa, bez ispostavljenog naloga za prenos.

Ako se iz dokumentacije koja predstavlja pravni osnov za raspolaganje ne mogu nedvosmisleno utvrditi svi elementi potrebni za raspolaganje investicionom jedinicom, imalac investicione jedinice je, na poziv Društva za upravljanje koje vodi registar, dužan da dopuni dokumentaciju.

Društvo za upravljanje je dužno da odbije upis u registar:

- 1) ako se iz dokumentacije koja je pravni osnov za raspolaganje investicionom jedinicom ili popunjenog obrasca ne mogu nedvosmisleno utvrditi svi elementi potrebni za raspolaganje investicionom jedinicom;
- 2) ako sticalac investicionih jedinica ne ispunjava uslove da bude investitor u UCITS fondu u skladu sa odredbama Zakona i Prospektom;
- 3) ako sticalac investicionih jedinica takve investicione jedinice stiče ili je stekao na način suprotan dozvoljenom načinu sticanja investicionih jedinica u UCITS fondu propisanom odredbama Zakona i Prospektom;
- 4) ako bi se na taj način raspolagalo investicionom jedinicom koja je manja od najmanje investicione jedinice propisane Prospektom, odnosno ako bi time bile povređene odredbe o najnižem broju investicionih jedinica u UCITS fondu.

Lice koje stiče investicione jedinice po nekom od navedenih pravnih osnova dužan je da, uz zahtev za prenos, popuni i potpiše pristupnicu i izjavu, kao i da dostavi neophodnu identifikacionu dokumentaciju. Društvo za upravljanje će, nakon dostavljanja dokumentacije i podnetog pismenog zahteva, izvršiti prenos vlasništva nad investicionim jedinicama na podnosioca zahteva, u roku od pet radnih dana.

Društvo za upravljanje **zadržava pravo da članovima UCITS fonda naplaćuje 500,00 dinara po osnovu zahteva za prenos** po bilo kom pravnom osnovu.

Obaveštavanje članova Fonda o izvršenom prenosu investicionih jedinica na novog sticaoca investicionih jedinica UCITS fonda

Društvo za upravljanje će narednog radnog dana od dana izvršenja prenosa investicionih jedinica dostaviti imaoocu investicionih jedinica i sticaocu investicionih jedinica na adrese navedene u njihovim pristupnicama Potvrdu o otuđenju i Potvrdu o sticanju investicionih jedinica. Potvrda o otuđenju i Potvrda o sticanju investicionih jedinica sadrže sledeće podatke:

- Datum otuđenja odnosno datum sticanja investicione jedinice;
- Naziv UCITS fonda čije jedinice se otuđuju odnosno stiču, kao i poslovno ime i sedište Društva za upravljanje;
- Broj investicionih jedinica u imovini UCITS fonda na koje glasi potvrda, vrednost investicione jedinice na dan prijema zahteva za otkup odnosno otuđenja, iznos ulazne odnosno izlazne naknade, iznos prenesenih sredstava za kupovinu investicionih jedinica novog fonda, ime i prezime/poslovno ime i JMBG/MB člana UCITS fonda koji otuđuje i koji stiče investicione jedinice, mesto i datum izdavanja potvrde, potpis ovlašćenog lica Društva za upravljanje.

Vreme i mesto podnošenja zahteva člana za prenos investicionih jedinica između UCITS fondova kojima upravlja Društvo za upravljanje

Svaki član UCITS fonda može podneti zahtev za prenos svojih investicionih jedinica:

- u sedištu Društva za upravljanje svakog radnog dana od 8.30 do 16.30 časova;
- kod ovlašćenog posrednika, odnosno u određenim ekspoziturama Banca Intesa a. d. Beograd, tokom redovnog radnog vremena (spisak ekspozitura dostupan je na internet stranici Društva za upravljanje: www.intesainvest.rs).

- dodatno, zahtev za prenos investicionih jedinica može se podneti i imejlom, a ispravno popunjena forma zahteva šalje se na imejl adresu: otkup@intesainvest.rs. Ispravno popunjen zahtev za prenos mora biti primljen svakog dana do 24.00 časova.

U slučaju prenosa sredstava člana (celokupnih ili jednog njihovog dela) između otvorenih fondova, odnosno kada član prelazi iz jednog u drugi otvoreni investicioni fond kojim upravlja Društvo za upravljanje, vrednost imovine koja je predmet prenosa utvrđuje se na osnovu vrednosti investicione jedinice fonda iz kog se istupa obračunate za dan podnošenja zahteva za prenos, dok se broj investicionih jedinica u novom fondu dodeljuje na osnovu vrednosti investicione jedinice tog fonda obračunate za dan priliva novčanih sredstava na račun fonda kome se pristupa.

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

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

Obaveštavanje člana UCITS fonda o izvršenom prenosu investicionih jedinica

Društvo za upravljanje će narednog radnog dana od dana otuđenja, kao i dana sticanja dostaviti članu UCITS fonda na adresu navedenu u zahtevu za prenos Potvrdu o otuđenju i Potvrdu o sticanju investicionih jedinica. Potvrda o otuđenju i Potvrda o sticanju investicionih jedinica sadrže sledeće podatke:

- Datum otuđenja, odnosno datum sticanja investicione jedinice;
- Naziv UCITS fonda čije jedinice se otuđuju odnosno stiču, kao i poslovno ime i sedište Društva za upravljanje;
- Broj investicionih jedinica u imovini UCITS fonda na koje glasi potvrda, vrednost investicione jedinice na dan prijema zahteva za otkup odnosno otuđenja, iznos ulazne odnosno izlazne naknade, iznos prenesenih sredstava za kupovinu investicionih jedinica novog fonda, ime i prezime/poslovno ime i JMBG/MB člana UCITS fonda koji otuđuje i koji stiče investicione jedinice, mesto i datum izdavanja potvrde, potpis ovlašćenog lica Društva za upravljanje.

SLUČAJEVI U KOJIMA DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE MOŽE ODBITI DA ZAKLJUČI UGOVOR O ULAGANJU S INVESTITOROM

Društvo za upravljanje može odbiti da zaključi ugovor o ulaganju, ako:

- 1) bi se sklapanjem ugovora, odnosno prihvatom ponude investitora nanela šteta ostalim investitorima, UCITS fond izložio riziku nelikvidnosti ili insolventnosti ili onemogućilo ostvarivanje investicionog cilja i investicione politike UCITS fonda;
- 2) su odnosi između Društva za upravljanje i investitora teško narušeni, odnosno postojanje sudskog ili drugog postupka, bezobzirno ponašanje investitora ili potencijalnog investitora i slično.

Društvo za upravljanje je dužno da odbije da zaključi ugovor o ulaganju ako:

- 1) sticalac investicionih jedinica ne ispunjava uslove da bude investitor u UCITS fondu u skladu s odredbama Zakona i Prospektom;
- 2) postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranja terorizma, u skladu s propisima koji to uređuju.

Društvo za upravljanje je dužno da obavesti investitora o odbijanju zaključenja ugovora o ulaganju.

OSTALA OBAVEŠTAVANJA ČLANOVA UCITS FONDA

Društvo za upravljanje će o promenama:

1. investicione politike,
2. opštih akata Društva za upravljanje
3. Prospekta
4. pravila UCITS fonda
5. ključnih informacija
6. iznosa naknada

nakon dobijanja saglasnosti Komisije, obavestiti sve članove UCITS fonda objavljivanjem na svojoj internet stranici, pre početka njihove primene.

Društvo za upravljanje je dužno da narednog radnog dana od prijema rešenja Komisije na internet stranici objavi inoviran tekst dokumenta koji je izmenjen.

PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

Poslovno ime, sedište, matični broj Društva za upravljanje, PIB i broj i datum rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju dozvole za rad, broj i datum upisa u registar privrednih subjekata

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

Matični broj: 21360490
PIB: 110538710

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

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

Rešenjem broj 2/5-120-2444/5-20 od 24.09.2020. godine Društvo za upravljanje je uskladilo svoje poslovanje sa Zakonom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom.

Rešenjem broj 2/5-101-2181/5-23 od 21.09.2023. godine, Komisija za hartije od vrednosti Republike Srbije je izdala dozvolu za rad društvu za upravljanje alternativnim investicionim fondovima koje će poslovati pod poslovnim imenom Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima Intesa Invest a. d. Beograd.

Spisak i vrsta svih UCITS fondova i drugih institucija kolektivnog investiranja kojima Društvo za upravljanje upravlja

Na dan ažuriranja Prospekta, Društvo za upravljanje upravlja sledećim UCITS fondovima:

- 1) Intesa Invest Comfort Euro UCITS fond, organizovan kao prihodni UCITS fond;
- 2) Intesa Invest Cash Dinar UCITS fond, organizovan kao UCITS fond očuvanja vrednosti imovine;
- 3) Intesa Invest Cash Euro UCITS fond, organizovan kao UCITS fond očuvanja vrednosti imovine;
- 4) Intesa Invest Flexible Euro UCITS fond, organizovan kao balansirani UCITS fond.

Portfolio menadžer UCITS fondova Intesa Invest Cash Dinar, Intesa Invest Cash Euro, Intesa Invest Comfort Euro i Intesa Invest Flexible Euro je Ivan Jovanović, br. dozvole 5/0-27-6016/2-07 od 26. 7. 2007. godine, koji je zaposlen u Društvu za upravljanje na poziciji portfolio menadžera od marta 2018. godine.

Ime i prezime, funkcija članova uprave Društva za upravljanje, kratki prikaz poslovne biografije članova (uključujući i pojedinih o njihovim glavnim delatnostima izvan Društva za upravljanje ukoliko su značajne za Društvo za upravljanje), kao 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**

Claudio Marco Malinverno

Claudio Marco Malinverno obavlja funkciju direktora Sektora za poslovanje sa fizičkim licima i malim biznisom i odgovoran je za koordinaciju i razvoj tržišta za klijente iz segmenata fizičkih lica i malog biznisa u okviru Divizije internacionalnih banaka članica (ISBD) grupacije Intesa Sanpaolo u Milanu. Otkad se pridružio Grupi 2000. godine, radio je na različitim rukovodećim pozicijama u nekadašnjem Sanpaolo Asset Management SGR S.p.A. (sada Eurizon Capital SGR S.p.A.).

Bio je direktor za međunarodni poslovni razvoj, direktor operacija, klijenata i projekata, kao i direktor odeljenja za poslovanje nekretninama u okviru Eurizon capital SGR S.p.A. Takođe, bio je direktor Odeljenja za organizaciju i projekte, nekretnine i upravljanje troškovima u okviru Eurizon Financial Group, a prethodno i direktor organizacije u okviru Sanpaolo Welth Management i Sanpaolo Asset Management. Godine 2018. je prešao u Diviziju internacionalnih banaka članica (ISBD) grupacije Intesa Sanpaolo u Milanu gde je skoro dve godine radio na poziciji direktora Sektora za upravljanje imovinom i bio odgovoran za koordinaciju i razvoj Sektora za Affluent i Private klijente u zemljama članicama.

Tokom svih ovih godina, radeći na rukovodećim pozicijama, značajno je doprineo ostvarenju poslovnih ciljeva, razvijajući sve potrebne menadžerske veštine, posebno u oblasti upravljanja imovinom.

Rešenje Komisije za hartije od vrednosti na imenovanje predsednika Nadzornog odbora br. 2/5-104-463/3-23 od 2. 2. 2023. godine.

- **Članovi Nadzornog odbora**

Liuba Samotyeva

Od 2018. godine zadužena je za ekonomsku koordinaciju stranih supsidijara u društvu Eurizon Capital SGR sa fokusom na aktivnostima podrške u marketingu i poslovnom razvoju, kao i na koordinaciju prodajnih aktivnosti stranih supsidijara i međunarodnih projekata.

Od 2016. godine obavlja funkciju direktora za analizu i praćenje tržišta društva Eurizon Capital SGR S.p.A., gde je zadužena za praćenje i izveštavanje o rezultatima i ključnim informacijama u vezi sa stranim supsidijarima, kao i za praćenje i analizu potencijalnih poslovnih prilika na međunarodnim finansijskim tržištima.

Osim toga, radi i kao profesor računovodstva i analize finansijskih izveštaja na Universita Commerciale Luigi Bocconi u Milanu. Prethodno je bila na poziciji pomoćnika direktora PricewaterhouseCoopers Advisory S.P.A. – korporativne finansije od 2010. do 2015, gde je stekla veliko iskustvo u praćenju poslovanja italijanskih i međunarodnih finansijskih institucija, a 2010. godine radila je kao analitičar u Studio Tributario e Societario di Deloitte Touche & Thomatsu – usluge globalnog zapošljavanja.

Diplomirala je na Università Commerciale Luigi Bocconi 2007.g. (Law and Business Administration), a 2009.g. magistrirala na istom Univerzitetu.

Rešenje Komisije za hartije od vrednosti o davanju prethodne saglasnosti na izbor člana uprave Društva za upravljanje: br. 2/5-104-581/5-21 od 2.2.2021. godine.

Darko Popović

Na poziciju predsednika Izvršnog odbora Banca Intesa je došao nakon trinaest godina provedenih na mestu člana izvršnog odbora. Karijeru je započeo u Narodnoj banci Srbije kao bankarski supervizor, gde je tokom restrukturiranja finansijskog sektora radio na dijagnostičkim i kontrolnim ispitivanjima 17 banaka. U Banca Intesa najpre je pet godina radio kao menadžer u Sektoru za upravljanje rizicima, da bi potom postao i direktor ovog Sektora. U okviru Udruženja banaka Srbije sa kolegama je formirao Odbor za upravljanje rizicima, za čijeg predsednika je izabran 2007. godine. U segment direktnog rada sa klijentima prelazi 2008. godine, kada postaje direktor Divizije za poslovanje sa privrednim subjektima, dok strateškim opredeljenjem Banke ka daljem jačanju pozicije u radu sa fizičkim licima 2013. godine dolazi na poziciju direktora Divizije za poslovanje sa fizičkim licima i malim biznisom.

Diplomirao je na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Beogradu, a među brojnim usavršavanjima koje je pohađao najznačajnija su ona na temu liderstva na Harvardskoj poslovnoj školi, Poslovnoj školi na Stenfordu i Londonskoj biznis školi. Član je Upravnog odbora Alumni asocijacija Ekonomskog fakulteta u Beogradu. Bio je član Upravnog odbora Srpske asocijacije menadžera.

Rešenje Komisije za hartije od vrednosti o davanju prethodne saglasnosti na izbor člana uprave Društva za upravljanje br. 2/5-104-3566/4-20 od 2.2.2021. godine.

Đorđe Stojanovski

Na poziciju Direktora za upravljanje rizicima i člana Izvršnog odbora Banca Intesa, imenovan je u oktobru 2018. godine, nakon desetogodišnjeg uspešnog rukovođenja Sektorom za upravljanje rizicima.

Karijeru u Banca Intesa započeo je 2005. godine kao direktor Odeljenja za upravljanje tržišnim i operativnim rizicima, gde se istakao kao ekspert u oblasti razvoja savremenih sistema merenja i kontrole finansijskih i operativnih rizika.

Pre nego što je postao deo Banca Intesa tima, radio je kao bankarski supervizor u Narodnoj banci Srbije od 2001. do 2005. godine. U Narodnoj banci Srbije je bio zadužen za neposrednu i posrednu kontrolu banaka, razvoj i implementaciju supervizorske regulative i metodologija.

Diplomirao je na Ekonomskom fakultetu u Novom Sadu, a zvanje magistra ekonomskih nauka stekao je na Ekonomskom fakultetu u Beogradu. Stručno usavršavanje je nastavio kroz sertifikovane programe američkog CFA Instituta, kao i Međunarodnog udruženja profesionalnih menadžera rizika (PRMIA), gde je stekao zvanja ovlašćenog finansijskog analitičara (CFA) i profesionalnog menadžera rizika. Nosilac je licence portfolio menadžera Komisija za hartije od vrednosti.

Rešenje Komisije za hartije od vrednosti o davanju prethodne saglasnosti na izbor člana uprave Društva za upravljanje br. 2/5-104-580/3-21 od 2. 2.2021. godine.

Željko Petrović

Na poziciju Direktora Divizije za poslovanje sa fizičkim licima i malim biznisom Banca Intesa imenovan je u februaru 2022. godine, nakon dvogodišnjeg uspešnog obavljanja poslova na poziciji Zamenika direktora iste Divizije.

Karijeru u Banca Intesa započeo je 2015. godine kao Direktor Sektora za kreditiranje, a zatim i kao Direktor za upravljanje poslovima kreditiranja zadužen za kvalitet i efikasnost kreditnih procesa i kreditnog portfolija. Značajan doprinos je ostvarivao kroz aktivno učestvovanje u strateškim inicijativama i projektima usmerenim na izbalansirano upravljanje kreditnim rizicima uz održiv rast i razvoj kreditnog portfolija svih klijentskih segmenata.

Posедуje 18 godina iskustva u bankarstvu, a pre nego je postao deo tima Banke Intesa radio je na mnogobrojnim menadžerskim pozicijama od kojih se ističu pozicije Direktora Sektora za rizike u ProCredit banci i Direktora Funkcije upravljanja kreditnim rizicima u Vojvođanskoj banci. Bio je i član Upravnog odbora ProCredit Lizing a.d.

Diplomirao je na Ekonomskom Fakultetu u Kragujevcu, a završio je i Akademiju za bankarstvo u Frankfurtu. Profesionalno usavršavanje je sticao i kroz pohađanje velikog broja seminara i treninga iz oblasti bankarstva, menadžmenta i korporativnih finansijskih.

Rešenje Komisije za hartije od vrednosti o davanju prethodne saglasnosti na izbor člana uprave Društva za upravljanje br. 2/5-104-2725/5-22 od 13. 9.2022. godine.

Nadležnost Nadzornog odbora:

- Utvrđuje poslovnu strategiju i poslovne ciljeve Društva za upravljanje i nadzire njihovo ostvarivanje,
- Imenuje i razrešava Direktora, uključujući i razrešenje prvog direktora Društva za upravljanje,
- Nadzire rad Direktora i usvaja njegove izveštaje,
- Vršiti unutrašnji nadzor nad poslovanjem Društva za upravljanje,
- Ustanovljava računovodstvene politike Društva za upravljanje i politike upravljanja rizicima,
- Priprema finansijske izveštaje Društva za upravljanje i podnosi ih Skupštini na usvajanje,
- Imenuje, razrešava i utvrđuje naknadu za rad internog revizora,
- Daje i opoziva prokuru,
- Saziva sednice Skupštine i utvrđuje predlog dnevnog reda,
- Usvaja i druga akta u vezi sa poslovanjem Društva za upravljanje na predlog Direktora,

- Izdaje odobrene akcije, ako je na to ovlašćen odlukom Skupštine,
- Donosi odluku o sticanju sopstvenih akcija, u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima,
- Donosi odluku o raspodeli međuidividendi akcionarima, saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima,
- Predlaže Skupštini politiku naknada Direktora, i predlaže ugovor o radu, odnosno angažovanju Direktora,
- Daje saglasnost Direktor za preduzimanje poslova ili radnji u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, Statutom, odlukom Skupštine i odlukom Nadzornog odbora,
- Vršiti druge poslove i donosi odluke u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, Statutom i odlukama Skupštine.

Direktor Društva za upravljanje

Srđan Maletić

Nalazi se na mestu direktora Društva za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima Intesa Invest a. d. Beograd od njegovog osnivanja. Prethodno je, od 2016. godine, radio na poziciji menadžera u Sektoru za poslovanje s affluent i privatnim klijentima Banca Intesa, gde je bio zadužen za razvoj investicionih proizvoda za klijente s višim finansijskim potencijalom. Od 2014. do 2016. radio je kao interni revizor u Odeljenju interne revizije za Centralnu i Istočnu Evropu u okviru Divizije internacionalnih banaka članica (ISBD) grupacije Intesa Sanpaolo u Milanu. Od 2013. do 2014. radio je kao viši FX/MM diler u Sektoru trezora i ALM u Banca Intesa, a od 2008. do 2013. kao viši analitičar u istom sektoru. Pre dolaska u Banku, bio je finansijski analitičar u kompaniji Citadel Securities. Od 2020. godine se nalazi i na poziciji zamenika predsednika Grupacije društava za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom pri Udruženju finansijskih institucija Privredne komore Srbije

Zvanje diplomiranog ekonomiste stekao je na Univerzitetu Singidunum 2007. godine. Licencu za investicionog savetnika Komisije dobio je 2010. godine, a 2012. i zvanje mastera iz oblasti finansija na Carlo Alberto Collegio Univerziteta u Torinu. Položio je prvi nivo ispita američkog Instituta CFA i u procesu je dobijanja zvanja portfolio menadžera Komisije. Završio je nekoliko kurseva u organizaciji Beogradske berze, Narodne banke Srbije, akademije Intesa Sanpaolo iz Milana i Bloomberg. Redovan je učesnik različitih seminara iz oblasti upravljanja imovinom u Srbiji i inostranstvu.

Direktor Društva je nadležan da:

- vodi poslove Društva za upravljanje i određuje unutrašnju organizaciju Društva za upravljanje, osim onih poslova koji su u nadležnosti Skupštine i Nadzornog odbora Društva;
- zastupa i predstavlja Društvo za upravljanje;
- odgovara za tačnost poslovnih knjiga Društva za upravljanje;
- odgovara za tačnost finansijskih izveštaja Društva za upravljanje;
- priprema sednice Skupštine Društva za upravljanje i predlaže dnevni red Nadzornom odboru;
- izračunava iznose dividendi koji, u skladu sa zakonom, Statutom i odlukom Skupštine, pripadaju pojedinim klasama akcionara, određuje dan i postupak njihove isplate, kao i način njihove isplate u okviru ovlašćenja koja su mu data Statutom ili odlukom Skupštine;
- izvršava odluke Skupštine i Nadzornog odbora Društva za upravljanje;
- donosi procedure, standardizovane dokumente i ostala akta koja se odnose na poslovanje Društva za upravljanje, a koja nisu data u nadležnost Skupštini ili Nadzornom odboru;
- organizuje i kontroliše izvršenje investicionih, administrativnih i marketinških aktivnosti u ime investicionih fondova kojima Društvo za upravljanje upravlja;
- obezbeđuje adekvatne profesionalne, organizacione i tehničke kapacitete za poslovanje Društva za upravljanje i investicionih fondova kojima Društvo za upravljanje upravlja;
- donosi pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mesta;
- donosi pravilnik o radu;
- obezbeđuje adekvatne uslove za aktivnosti interne kontrole i interne revizije;

- donosi odluke o pravima, obavezama i odgovornostima iz radnog odnosa, kao i sva opšta akta iz oblasti radnih odnosa koja nisu u nadležnosti Skupštine ili Nadzornog odbora;
- odlučuje o svim pitanjima koja nisu data u isključivu nadležnost Skupštini i Nadzornom odboru Društva za upravljanje;
- obavlja i druge poslove i donosi odluke u skladu sa zakonom, Statutom, odlukama Skupštine i odlukama Nadzornog odbora.

Rešenje Komisije za hartije od vrednosti o davanju prethodne saglasnosti na izbor člana uprave Društva za upravljanje br. 2/5-104-578/3-21 od 2. 2.2021. godine.

Podaci o visini osnovnog kapitala sa naznakom uplaćenog kapitala, kao i akcionarima koji poseduju kvalifikovano učešće i procenat učešća, broj i datum rešenja Komisije o davanju saglasnosti na sticanje kvalifikovanog učešća

Upisani i uplaćeni osnovni kapital Društva za upravljanje iznosi 236.975.800 RSD, što predstavlja protivvrednost od 2.019.868 EUR po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan 31. 12. 2022. godine.

Banca Intesa a. d. Beograd, Milentija Popovića 7b, Beograd MB 07759231, osnivač je i jedini akcionar koji poseduje kvalifikovano učešće od 100% u kapitalu Društva za upravljanje Intesa Invest a. d. Beograd.

Rešenje Komisije o saglasnosti na sticanje kvalifikovanog učešća br. 2/5-104-3544/6-19 od 24. 12. 2019. godine.

Portfolio menadžer

Portfolio menadžer UCITS fonda Intesa Invest Cash Dinar jeste Ivan Jovanović.

Zaposlen je na poziciji portfolio menadžera u Društvu za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima Intesa Invest a. d. Beograd od marta 2018. godine.

Od avgusta 2014. do novembra 2017. bio je zaposlen na poziciji portfolio menadžera i predsednika Investicionog komiteta u Društvu za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom DDOR GARANT a. d. Beograd.

Od 2011. do 2014. bio je zaposlen na poziciji portfolio menadžera u DZU Erste Invest a. d. i DZU Ilirika, gde je upravljao s više otvorenih investicionih fondova s različitim strategijama ulaganja.

Od 2008. do 2010. bio je zaposlen na poziciji portfolio menadžera u DZU Hypo Investments.

Od 2004. do 2007. bio je zaposlen u AC Brokeru, gde je obavljao brokerske i dilerske poslove.

Od 2002. do 2004. bio je zaposlen u brokerskoj kući KBK Broker na brokerskim i dilerskim poslovima.

Godine 2007. stekao je licencu portfolio menadžera, koju je izdala Komisija (br. 5/0-27-6016/2-07), a poseduje i licencu CFA (Chartered Financial Analyst), koju je izdao američki Institut CFA.

Godine 2002. diplomirao je na Ekonomskom fakultetu u Beogradu i stekao licencu za obavljanje brokerskih poslova.

U okviru poslova koje je obavljao, stekao je široko znanje i iskustvo u poslovanju na finansijskom tržištu, posebno u domenu upravljanja portfoliom i definisanja i implementacije različitih strategija ulaganja. Bio je aktivno angažovan na poslovima trgovanja akcijama i obveznicama, vršio je analize tržišta kapitala i pojedinačnih hartija od vrednosti.

Podaci o politici nagrađivanja

U skladu sa članom 31. Zakona, Društvo za upravljanje je usvojilo i sprovodi politiku nagrađivanja primerenu veličini, unutrašnjoj organizaciji, kao i vrsti, obimu i složenosti poslova koje Društvo za upravljanje obavlja.

Politika nagrađivanja definisana je nivou lokalne grupe koju kontroliše Banca Intesa a. d. Beograd, u skladu s politikom nagrađivanja Grupe Intesa Sanpaolo. Skupština akcionara Društva za upravljanje je

donela odluku o shodnoj primeni Politike zarada i drugih primanja Banca Intesa a. d. Beograd za 2022. godinu.

Politika i praksa nagrađivanja uključuju fiksne i varijabilne komponente zarada i primenjuje se na sledeće kategorije zaposlenih u Društvu za upravljanje:

- članove uprave i rukovodioce organizacionih delova,
- lica koja preuzimaju rizik,
- lica koja vrše poslove kontrole,
- ostala zaposlena lica i lica koje preuzimaju rizik, čije poslovne delatnosti imaju značajan uticaj na profil rizičnosti Društva za upravljanje i/ili UCITS fonda kojima upravlja.

Politika nagrađivanja, takođe, primenjuje se na zaposlena lica trećeg lica ako Društvo za upravljanje bude delegiralo poslove u skladu sa članom 26. Zakona, a čiji rad ima značajan uticaj na profil rizičnosti UCITS fonda kojima Društvo za upravljanje upravlja.

Politika nagrađivanja ispunjava uslove iz člana 33. Pravilnika o uslovima za obavljanje delatnosti Društva za upravljanje otvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom ("Službeni glasnik RS", broj 61/2020). Podaci o najvažnijim elementima pomenute Politike zarada i drugih primanja dostupni su na internet strani Društva za upravljanje (www.intesainvest.rs), a svaki ulagač može na svoj zahtev besplatno dobiti primerak tog dokumenta u pisanom formatu ili na drugom trajnom mediju.

Spisak delegiranih poslova i lica na koja su poslovi delegirani

Društvo za upravljanje delegiralo je trećim licima sledeće poslove:

- poslovi u vezi sa informacionim sistemom Društva za upravljanje (izrada, dorada/razvoj i održavanje poslovno aplikativnog softvera) - Incendo doo, Zagreb;
- poslovi u vezi izrade i održavanja aplikacije za vođenje imovine i obaveza Društva - Calculus doo Beograd;
- po osnovu Ugovora o poslovnoj saradnji Banca Intesa a.d. Beograd pruža Društvu za upravljanje stručnu i profesionalnu podršku u sledećim segmentima poslovanja: usluge u vezi sa ljudskim resursima, bezbednost i zdravlje na radu, fizička bezbednost, marketing i korporativne komunikacije, ICT - ICT servisi, licence i oprema (korišćenje), informaciona bezbednost, upravljanje kontinuitetom poslovanja, pravna podrška i konsalting, nabavke roba i usluga, ekonomska istraživanja, administrativni poslovi;
- po osnovu Ugovora o pružanju prodajnih i marketinških usluga - distribuciji Banca Intesa a.d. Beograd, kao Distributer, ovlašćena je za vršenje prodajnih usluga i marketinških aktivnosti za Društvo za upravljanje. Navedenim ugovorom na Banca Intesa a.d. Beograd delegiran je i deo aktivnosti poznavanja i praćenja stranke saglasno Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Vreme i mesto gde se može izvršiti uvid u opšte akte i finansijske izveštaje Društva za upravljanje

Sva zainteresovana lica mogu izvršiti uvid u opšta akta i finansijske izveštaje Društva za upravljanje ponedeljkom od 10.00 do 14.00 časova u sedištu Društva za upravljanje u Beogradu, Milentija Popovića 7b, kao i na internet stranici Društva za upravljanje: www.intesainvest.rs.

PODACI O DEPOZITARU

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

Erste Bank a. d. Novi Sad
Bulevar oslobođenja 5, 21000 Novi Sad
Erste Bank a. d. Novi Sad ima dozvolu za obavljanje usluge depozitara br. 5/0-11-1920/4-07 od 27. 4. 2007. godine, koju je izdala Komisija.

Datum i broj zaključenja ugovora s depozitarom

Ugovor o obavljanju usluga depozitara za UCITS fond zaključen je u Beogradu 25. 8. 2020. godine.

Podaci o poslovima depozitara koje vrši na osnovu ugovora sa Društvom za upravljanje i opis potencijalnih sukoba interesa koji iz toga mogu proizaći

Depozitar će za UCITS fond obavljati sledeće poslove:

- 1) kontrolne poslove;
- 2) praćenje toka novca UCITS fonda i
- 3) poslove čuvanja imovine UCITS fonda.

Depozitar može obavljati poslove za više UCITS fondova, s tim što u tom slučaju vodi posebne račune imovine za svaki fond.

Depozitar za UCITS fond obavlja sledeće kontrolne poslove:

- 1) kontroliše da se prodaja, izdavanje, otkup, isplata i poništavanje investicionih jedinica obavljaju u skladu sa Zakonom i Prospektom;
- 2) kontroliše da je neto vrednost imovine UCITS fonda i cena investicionih jedinica obračunata u skladu sa Zakonom i Prospektom;
- 3) izvršava naloge društva za upravljanje u vezi sa transakcijama finansijskim instrumentima i drugom imovinom koja čini portfolio UCITS fonda, pod uslovom da nisu u suprotnosti sa Zakonom i pravilima UCITS fonda;
- 4) kontroliše obračun prinosa UCITS fonda;
- 5) sprovodi radnje kako bi osigurao da svi prihodi koji proizlaze iz transakcija imovinom UCITS fonda budu uplaćeni na račun UCITS fonda u uobičajenim vremenskim rokovima;
- 6) kontroliše da se prihodi UCITS fonda koriste u skladu sa Zakonom i Prospektom;
- 7) kontroliše da se imovina UCITS fonda ulaže u skladu s ciljevima utvrđenim Prospektom;
- 8) izveštava Komisiju i društvo za upravljanje o sprovedenom postupku kontrole obračuna neto vrednosti imovine UCITS fonda;
- 9) prijavljuje Komisiji svako ozbiljnije ili teže kršenje Zakona i ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane Društva za upravljanje.

Depozitar je dužan da osigura da se tokovi novca UCITS fonda prate na efikasan način, a pre svega da sve uplate članova izvršene u svrhu izdavanja investicionih jedinica, kao i sva ostala novčana sredstva UCITS fonda, budu evidentirana na novčanim računima koji su otvoreni u ime Društva za upravljanje za račun UCITS fonda ili u ime depozitara za račun UCITS fonda.

Depozitar čuva imovinu UCITS fonda na sledeći način:

- 1) za finansijske instrumente koji mogu da se čuvaju, depozitar će:
 - (1) registrovati sve finansijske instrumente koji mogu biti evidentirani na računu finansijskih instrumenata otvorenih u evidencijama depozitara i sve materijalizovane finansijske instrumente koji su fizički isporučeni depozitaru,
 - (2) osigurati da se svi finansijski instrumenti koji mogu biti evidentirani na računu finansijskih instrumenata, vode na odvojenim računima otvorenim u ime UCITS fonda ili u ime Društva za upravljanje, a za račun UCITS fonda, tako da se u svakom trenutku može jasno utvrditi koja imovina pripada UCITS fondu i
 - (3) račune finansijskih instrumenata voditi na način kako je to propisano zakonom kojim se uređuje tržište kapitala u delu koji reguliše načela sigurnog i dobrog poslovanja, kao i vođenje računa finansijskih instrumenata.
- 2) za drugu imovinu UCITS fonda depozitar će:
 - (1) proveriti i potvrditi da je ona vlasništvo UCITS fonda, odnosno Društva za upravljanje za račun UCITS fonda, na osnovu informacija ili dokumenata koje je depozitaru dostavilo Društvo za upravljanje ili, na osnovu informacija iz javno dostupnih registara i evidencija i drugih eksternih izvora, ukoliko su informacije dostupne na taj način, i
 - (2) ažurno voditi evidenciju o navedenoj imovini.

Depozitar za UCITS fond kontroliše da se prodaja, izdavanje, otkup, isplata i poništavanje investicionih jedinica obavljaju u skladu sa Zakonom i Prospektom.

Depozitar ne sme u odnosu na UCITS fond obavljati druge poslove koji mogu dovesti do sukoba interesa između UCITS fonda, članova fonda ili Društva za upravljanje i depozitara, ukoliko nije funkcionalno i hijerarhijski sprovedeno odvajanje poslova depozitara od ostalih poslova koji bi mogli dovesti do sukoba interesa i ukoliko potencijalne sukobe interesa efikasno ne prepoznaje, istima upravlja, prati i objavljuje članovima UCITS fonda.

Lice koje rukovodi poslovima depozitara, zaposlena lica i ostala lica angažovana na drugi način kod depozitara ne smeju biti angažovana na bilo koji način u Društvu za upravljanje.

Članovi uprave, zaposlena lica i ostala lica angažovana na drugi način u Društvu za upravljanje ne smeju biti zaposleni ili na bilo koji drugi način angažovani kod depozitara.

Imovinu UCITS fonda depozitar čuva i vodi tako da se u svakom trenutku može jasno napraviti razlika između imovine koja pripada UCITS fondu od imovine depozitara, odnosno imovine ostalih klijenata depozitara.

Imovina UCITS fonda koju depozitar čuva u ime UCITS fonda ili u ime Društva za upravljanje a za račun UCITS fonda, nije vlasništvo depozitara i ne ulazi u imovinu depozitara, ne može se uključiti u likvidacionu ili stečajnu masu depozitara, niti se može koristiti za izmirivanje obaveza depozitara prema trećim licima.

Opis poslova iz člana 101. stav 1. Zakona koje je depozitar delegirao na druge kreditne institucije i spisak tih kreditnih institucija, i potencijalni sukobi interesa koji iz delegiranja mogu proizaći

Erste Bank a. d. Novi Sad je poslove čuvanja finansijskih instrumenata u inostranstvu delegirala na inostranu kastodi banku:

Erste Group Bank AG
1100 Wien, Am Belvedere 1
Austria

Svi finansijski instrumenti izdati u inostranstvu koji čine imovinu UCITS fonda, a koji mogu biti evidentirani na računu finansijskih instrumenata, vode se na odvojenom računu otvorenom u Erste Group Bank AG u ime Društva za upravljanje a za račun UCITS fonda, tako da se u svakom trenutku može jasno utvrditi koja imovina pripada UCITS fondu.

Istovremeno, navedeni finansijski instrumenti se vode u evidencijama Erste Bank a. d. Novi Sad. Računi finansijskih instrumenata se vode na način kako je to propisano zakonom kojim se uređuje tržište kapitala u delu koji reguliše načela sigurnog i dobrog poslovanja, kao i vođenje računa finansijskih instrumenata. Sukobi interesa iz ovih aktivnosti ne mogu da proizađu.

Na dan izrade Prospekta, UCITS fond nema finansijske instrumente u inostranstvu.

PODACI O REVIZORU

Poslovno ime, sedište, matični i registarski broj i PIB preduzeća za reviziju koje vrši eksternu reviziju finansijskih izveštaja Društva za upravljanje i UCITS fonda

Poslovno ime: Ernst&Young d. o. o. Beograd
Sedište: Antifašističke borbe 13A, 11070 Beograd
Matični broj preduzeća za reviziju: 17155270
PIB preduzeća za reviziju: 101824091

Datum i broj zaključenja ugovora s revizorom

Ugovor o obavljanju usluga eksterne revizije finansijskih izveštaja Društva za upravljanje i UCITS fonda zaključen je u Beogradu 05. 09. 2022.

ODGOVORNA LICA

Ime i prezime lica odgovornog za sadržaj Prospekta

Srđan Maletić, direktor Društva za upravljanje

Izjava lica odgovornog za sadržaj Prospekta

„Izjavljujem da:

- 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 Prospektu investicionog fonda.”

Datum i mesto:

Beograd, 28. 9. 2023. godine

