

Raiffeisen CASH

otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom

STATUT

Prečišćeni tekst

Uvodne odredbe

Član 1.

Odredbama ovog Statuta uređuju se uslovi i pravila poslovanja Raiffeisen CASH otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom (dalje u tekstu: Fond), te se uređuju pravni odnosi društva Raiffeisen Invest Društvo za upravljanje fondovima d.d. (dalje u tekstu: Društvo) s vlasnicima udjela u Fondu (dalje u tekstu: Investitori).

Ovaj Statut Fonda usvojio je Nadzorni odbor Društva 22.11.2011. godine, a njegove izmjene i dopune i prečišćen tekst Nadzorni odbor Društva je usvojio 04.03.2014. godine, 26.03.2018. godine, 07.09.2018. godine, 19.06.2019. godine, 03.08.2022. godine i 12.01.2026. godine.

Ovaj Statut ne sadrži nužno potpune podatke i/ili informacije koji su navedeni u Prospektu Fonda, te se Investitorima i potencijalnim investitorima preporučuje da detaljno i u cjelosti pročitaju sadržaj Prospekta Fonda.

Član 2.

Statut Fonda prilaže se Prospektu i čini njegov sastavni dio. Iznimno, Statut ne mora biti priložen Prospektu Fonda u slučaju da Prospekt predviđa da će vlasniku udjela Statut biti dostavljen na njegov zahtjev, odnosno mjesto gdje će Statut Fonda biti dostupan na uvid.

Osnovni podaci o Fondu

Član 3.

Naziv fonda: Raiffeisen CASH otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

Skraćeni naziv Fonda: OIF Raiffeisen CASH

U inostranom poslovanju Fond posluje pod nazivom Fonda: Raiffeisen CASH

Sjedište fonda: Sarajevo, Zmaja od Bosne bb

Član 4.

Fond osniva i njime upravlja Raiffeisen Invest Društvo za upravljanje fondovima d.d., sa sjedištem u Sarajevu, Zmaja od Bosne bb. Poslovanje Društva odobreno je Rješenjem Komisije za vrijednosne papire FBiH, br.05/1-19-283-1/11 od 18.08.2011.

Fond je osnovan odlukom Nadzornog odbora Društva dana 22.11.2011. na neodređeno vrijeme i može prestati poslovati samo u slučajevima i na način određen Zakonom, Statutom i Prospektom Fonda.

Rješenjem Komisije br. 05/1-19-419/11 od 05.12.2011. godine izdata je dozvola za osnivanje Fonda.

Rješenjem Komisije br. 05/1-19-451/11 od 11.01.2012. godine, Društvu je izdata dozvola za upravljanje Fondom. Prvi obračun Neto vrijednosti imovine Fonda je obavljen 12.1.2012. godine.

Dostupnost informacija

Član 5.

Uvid u godišnji i polugodišnji izvještaj o poslovanju, te primjerak Prospekta i Statuta Fonda kao i sve dodatne informacije o Fondu dostupne su u sjedištu Društva, kao i na prodajnim mjestima ovlaštenim za prodaju udjela Fonda (detaljni pregled ovlaštenih prodajnih mjesta dostupan na internet stranici Društva), svakim radnim danom u toku radnog vremena, kao i na internet stranici Društva.

Prikupljanje sredstava Fonda i politika ulaganja

Član 6.

Novčana sredstva prikupljaju se izdavanjem udjela u Fondu javnom ponudom, te prodajom udjela svim zainteresiranim investitorima u skladu s odredbama Zakona o investicijskim fondovima ("Službene Novine FBiH", br. 85/08 i 25/2017, u daljnjem tekstu: "Zakon"), te Prospektom Fonda.

Član 7.

Sredstva Fonda ulagat će se na tržištima novca i kapitala, u skladu s odredbama Prospekta Fonda. Pri ulaganju sredstava Fonda Društvo će se pridržavati ograničenja utvrđenih Zakonom.

Imovina i udjeli Fonda

Član 8.

Neto vrijednost imovine Fonda određuje se tako da se u skladu sa Zakonom i drugim važećim propisima prvo odredi vrijednost finansijskih instrumenata u koje je uložena imovina Fonda. Od vrijednosti imovine oduzima se vrijednost obaveza Fonda te, nakon toga, troškova koji se prema Prospektu oduzimaju od imovine Fonda. Cijena udjela u Fondu se izračunava dijeljenjem neto vrijednosti imovine Fonda s brojem izdanih udjela. Broj izdanih udjela jednak je broju udjela u trenutku izračuna cijene, uzevši u obzir prodaju i otkupe izvršene od trenutka zadnjeg izračuna cijene do trenutka izračuna nove cijene.

Vrijednost imovine Fonda tokom tri uzastopna kalendarska mjeseca ne smije pasti ispod 1.000.000,00 (slovima: jedan milion) KM. U slučaju da vrijednost imovine Fonda tokom tri uzastopna kalendarska mjeseca padne ispod prethodno naznačenog iznosa Fond mora biti likvidiran ili pripojen drugom fondu.

Vrijednost imovine Fonda Društvo izračunava svakog radnog dana za prethodni dan, najkasnije do 15:30 sati. Vrijednost imovine Fonda se objavljuje svakodnevno na internet stranici Društva.

Član 9.

Vrijeme utvrđivanja vrijednosti imovine Fonda, te uslovi izračuna i objave cijene udjela utvrđeni su Prospektom Fonda.

Investicijski ciljevi, strategija i ograničenja ulaganja

Član 10.

Investicijski cilj Fonda je ostvarivanje što većeg prinosa na kratkoročno ulaganje imovine Fonda uz ostvarenje što veće stabilnosti cijene udjela Fonda. S obzirom na investicijski cilj Fonda, Fond je trajno izložen novčanom i obvezničkom tržištu, ulaganjem ne manjem od 60% neto imovine Fonda u finansijske instrumente čije dospjeće nije duže od godinu dana. Pored navedenog, strategija Fonda omogućava ulaganje u finansijske instrumente na tržištu BiH, državama članicama Evropske unije i državama koje nisu članice Evropske unije.

Strategijom ulaganja imovine Fonda utvrđuju se osnovni ciljevi i načela ulaganja, kako bi se očuvala vrijednost udjela Fonda uz istovremeno ostvarivanje atraktivnije stope prinosa u odnosu na aktuelnu stopu prinosa po osnovu štednje po viđenju. Uvažavajući načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i disperzije rizika kod ulaganja imovine Fonda, osnovni cilj Društva je visoko profesionalno i odgovorno ulaganje prikupljenih novčanih sredstava, te osiguranje likvidnosti Fonda, kako bi investitori imali stalnu i sigurnu mogućnost unovčenja udjela, uz što veću profitabilnost ulaganja u skladu s preuzetim rizikom.

Imovina Fonda ulaže se u skladu sa Zakonom predviđenim uslovima u sljedeće finansijske instrumente:

- Oročeni depoziti i novac na računima kod ovlaštenih banaka u Bosni i Hercegovini, zemaljama članicama Evropske unije (Zemlje članice) i drugim državama sa maksimalnim dospjećem od 12 mjeseci;

- Instrumenti tržišta novca izdati ili garantovani od strane Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske ili jedinica lokalnih i regionalnih samouprava FBiH i Republike Srpske ili od strane Centralne Banke Bosne i Hercegovine, korporativnih izdavatelja u većinskom vlasništvu Bosne i Hercegovine, Federacije BiH, Republike Srpske i Brčko Distrikta, Zemalja članica, lokalnih vladinih jedinica ili centralnih banaka Zemalja članica, evropske Centralne banke, evropske Investicione banke, zemalja koje nisu članice, saveznih jedinica u slučaju saveznih zemalja, ili od strane javnog međunarodnog tijela čije su članice jedna ili više Zemalja članica;
- Investicijski fondovi koji pretežno ulažu u niskorizične instrumente s fiksnim prinostom izdavatelja u BiH, Zemljama članicama i zemalja koje nisu članice do 10% neto imovine Fonda;
- Dugoročni dužnički vrijednosni papiri izdati ili garantovani od strane Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske ili jedinica lokalnih i regionalnih samouprava FBiH i Republike Srpske ili od strane Centralne Banke Bosne i Hercegovine, korporativnih izdavatelja u većinskom vlasništvu Bosne i Hercegovine, Federacije BiH, Republike Srpske i Brčko Distrikta sa maksimalnim preostalim dospijanjem 5 godina, Zemalja članica, lokalnih vladinih jedinica ili centralnih banaka Zemalja članica, evropske Centralne banke, evropske Investicione banke, zemalja koje nisu članice, saveznih jedinica u slučaju saveznih zemalja, ili od strane javnog međunarodnog tijela čije su članice jedna ili više Zemalja članica i dugoročni dužnički vrijednosni papiri banaka registriranih u Bosni i Hercegovini ili Zemlji članici ili zemljama koje nisu članice;
- Ukupna izloženost prema emitentima zemljama koje nisu članice EU ili članice OECD ukupno do 35% neto imovine Fonda izuzev emitenata iz države Bosne i Hercegovine.
- Ukupna izloženost prema vrijednosnim papirima korporativnih izdavatelja u većinskom vlasništvu Bosne i Hercegovine, Federacije BiH, Republike Srpske sa maksimalnim preostalim dospijanjem 5 godina ukupno do 10% neto imovine Fonda.

Valutna eksponiranost Fonda prema KM i EUR-u iznosi minimalno 70% neto vrijednosti Fonda.

Fond može ulagati više od 35% neto imovine Fonda u finansijske instrumente čiji je izdavatelj ili garant država BiH, entiteti FBiH i Republika Srpska, jedinica lokalnih i regionalnih samouprava FBiH i Republike Srpske ili Centralna Banka Bosne i Hercegovine, Zemlja članica ili zemlja članica OECD-a, u skladu sa Zakonom predviđenim uslovima.

Prilikom ulaganja u udjele investicijskih fondova Društvo će voditi računa da nivo zaštite investitora i obaveza izvještavanja i informiranja investitora u takve fondove bude najmanje jednaka zahtjevima propisanim Zakonom, naročito u pogledu ograničenja ulaganja, te da su takvi investicijski fondovi ovlašteni od Komisije ili odgovarajućih nadležnih organa u državi članici ili državi koja nije članica Evropske unije, te da je prospektom ili statutom fonda u čije se udjele ulaže predviđeno da najviše 10% imovine fonda može biti uloženo u dionice ili udjele drugih fondova. Ukoliko se imovina Fonda ulaže u udjele investicijskih fondova naknada za upravljanje koja se naplaćuje na teret imovine tih fondova ne smije biti veća od 1,5% godišnje. Ukoliko se imovina Fonda ulaže u udjele investicijskih fondova kojima direktno ili indirektno upravlja isto društvo za upravljanje, ili kojima upravlja drugo društvo s kojim je to društvo povezano zajedničkom upravom ili vladajućim uticajem, ili direktnim ili neizravnim međusobnim vlasničkim udjelom na takva se ulaganja Fondu ne smije naplatiti ulazna ili izlazna naknada.

Ulaganje u termske i opcijske ugovore, prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca sa ugrađenim izvedenicama i druge finansijske izvedenice može se koristiti u svrhu zaštite imovine Fonda i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda, odnosno povećanja prinosa i smanjenja troškova Fonda. Korištenjem finansijskih izvedenica neće se mijenjati investicijska strategija, niti povećavati izloženost rizicima iznad onih definisanih Prospektom, Statutom Fonda i Zakonom. Ukupna izloženost Fonda prema finansijskim izvedenicama ni u kom slučaju ne smije biti veća od neto vrijednosti imovine Fonda.

Društvo će investirati imovinu Fonda u vrijednosne papire i na tržišta na kojima će, prema procjeni Društva, ostvariti najbolji prinos, pri čemu će se pored navedenih ograničenja ulaganja utvrđenih Prospektom, pridržavati i ograničenja ulaganja utvrđenih Zakonom i podzakonskim aktima. U slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja koja su posljedica kretanja cijena na tržištu, Društvo nastojeći sačuvati interese

investitora, dužno je uskladiti ulaganje Fonda u razumnom vremenskom periodu, nastojeći pri tome eventualni gubitak svesti na najmanju moguću mjeru.

Rizici ulaganja u Fond

Član 11.

Ulaganje u Fond pretpostavlja preuzimanje određenih rizika. Općenito, rizik ulaganja na tržištu kapitala je vjerovatnost ili mogućnost da prinos od ulaganja bude nezadovoljavajući ili negativan. U slučaju Fonda, nezadovoljavajući ili negativan prinos može nastati kao posljedica sljedećih rizika:

1. Rizik promjene cijena finansijskih instrumenata (Tržišni rizik),
2. Kreditni rizik,
3. Rizik likvidnosti
4. Operativni rizik.

Ulaganje u Fond nije bankovni depozit i kao takav nije osiguran od strane Agencije za osiguranje depozita BiH niti od neke druge finansijske institucije.

Prava iz udjela u Fondu

Član 12.

Sticanjem udjela u Fondu i upisom u registar vlasnika udjela koji vodi Društvo, investitori stiču niže naznačena prava po osnovu vlasništva udjela Fonda:

1. pravo na obavještenost (polugodišnji i godišnji izvještaji),
2. pravo na udio u dobiti Fonda,
3. pravo na prodaju udjela Fondu, odnosno obaveza otkupa udjela,
4. pravo na isplatu dijela likvidacijske mase Fonda.

Prethodno naznačena prava iz udjela u Fondu vlasnici udjela ostvaruju u skladu s Zakonom, Prospektom i Statutom Fonda.

Sticanje i raspolaganje udjelima u Fondu

Član 13.

Svaki zainteresirani investitor može kupiti udjele u Fondu uplatom novčanih sredstava na račun Fonda, uz podnesen zahtjev za kupovinu udjela i dostavljanje potrebne dokumentacije u sjedištu Društva ili kod ovlaštenih zastupnika za prodaju udjela Fonda (detaljni pregled ovlaštenih prodajnih mjesta i digitalnih platformi dostupan je na internet stranici Društva), na osnovu čega stiče udio u Fondu. Zahtjev za kupovinu udjela u Fondu investitor može podnijeti u pisanoj formi ili elektronski putem digitalnih platformi u vlasništvu ovlaštenih zastupnika za prodaju udjela Fonda. Zahtjev za kupovinu udjela u Fondu koji je podnesen u pisanoj formi investitor uz prateću dokumentaciju dostavlja Društvu ili ovlaštenim zastupnicima za prodaju udjela Fonda. Zahtjev za kupovinu udjela podnesen putem digitalnih platformi u vlasništvu ovlaštenih zastupnika za prodaju udjela Fondaproizvodi ista pravna dejstva kao i Zahtjev za kupovinu udjela podnesen u pisanoj formi. U slučaju podnošenja Zahtjeva za kupovinu udjela putem digitalnih platformi u vlasništvu ovlaštenih zastupnika za prodaju udjela Fonda, mjestom zaključenja poslovnog odnosa smatra se adresa sjedišta Društva. Prilikom kreiranja Zahtjeva za kupovinu investitoru će biti prezentovan sadržaj skraćenog Prospekta i informacije o dostupnosti cjelovitog Prospekta Fonda. Preduslov za podnošenje Zahtjeva za kupovinu udjela elektronskim putem, jeste izjava/oznaka na predviđenom mjestu da je investitor upoznat sa odredbama skraćenog Prospekta i Statuta Fonda. Detaljan način i uslovi kupovine udjela u Fondu navedeni su Prospektom Fonda.

Početna vrijednost udjela u Fondu iznosi 100,00 KM.

Najniži novčani iznos uplata u Fond svakog pojedinog investitora prilikom prve uplate iznosi 100,00 KM, a svaka naredna uplata nema ograničenja minimalnog iznosa ulaganja. Minimalna prva uplata u Fond prilikom ulaganja koje predstavlja investicijski plan čime se podrazumijevaju ugovorene periodične uplate u Fond je 25,00 KM.

Član 14.

Svaki vlasnik udjela u Fondu može u svakom trenutku sve udjele ili određeni broj udjela unovčiti prodajom Fondu pod uslovima navedenim u Prospektu i Statutu Fonda. Svaki vlasnik udjela u Fondu može u toku radnog vremena u sjedištu Društva ili na ovlaštenom prodajnom mjestu podnijeti zahtjev za potpunu ili djelimičnu prodaju udjela Fondu i na taj način istupiti iz Fonda. Prilikom predaje zahtjeva za prodaju važeće je stanje udjela zabilježeno u registru udjela Fonda koje vodi Društvo.

Član 15.

Način i uslovi prodaje udjela Fondu, odnosno obaveza otkupa udjela, utvrđeni su Prospektom Fonda. Kupovina udjela u Fondu obavlja se po cijeni udjela koja vrijedi na dan uplate a danom uplate smatra se dan priliva novčanih sredstava. Prodaja odnosno otkup udjela Fonda obavlja se po cijeni udjela koja vrijedi na dan zaprimanja pisanog zahtjeva za prodaju. U roku od najviše tri radna dana od dana prijema pisanog zahtjeva za prodaju udjela investitoru će biti isplaćena ukupna prodajna cijena udjela utvrđena na dan prijema zahtjeva, umanjena za iznos izlazne naknade obračunate u skladu sa odredbama Prospekta i Statuta Fonda.

Naknade i troškovi Fonda

Član 16.

Troškovi upravljanja Fondom čine važan faktor pri odabiru Fonda, jer investitori snose troškove upravljanja Fondom na način da oni terete imovinu Fonda, a time i imovinu investitora te u skladu s tim, vremenom mogu biti od uticaja na visinu prinosa Fonda

- Fondu će se naplaćivati naknada za upravljanje Fondom u iznosu 1,00% neto vrijednosti imovine Fonda godišnje, a koja u cijelosti pripada Društvu. Naknada se uvećava za poreznu obavezu, ako takva obaveza postoji (prema trenutno važećim propisima ista ne postoji).
- Prilikom kupovine i prodaje udjela u Fondu, investitoru se neće obračunati ni naplatiti ulazna ni izlazna naknada.
- Prilikom zamjene udjela u jednom fondu sticanjem udjela u nekom drugom fondu kojim upravlja Društvo, ne obračunava se naknada za prenos imovine između otvorenih fondova kojima upravlja Društvo. Društvo može donijeti odluku o promjeni visine naknade za zamjenu udjela u jednom fondu sticanjem udjela u nekom drugom fondu kojim upravlja Društvo, a u skladu sa Zakonom. Troškovi koji se mogu knjižiti direktno na teret investitora ili otvorenoga investicijskog fonda sa javnom ponudom i koji terete fond u visini stvarno nastalih su:
 - a) naknada i troškovi koji se plaćaju banci depozitaru,
 - b) troškovi i provizije vezane uz stjecanje ili prodaju imovine, uključujući srazmjeran dio troškova elektronskih servisa za trgovanje finansijskim instrumentima,
 - c) troškovi vođenja registra udjela, uključujući troškove izdavanja potvrda o kupovini/otkupu ili stanju udjela, ako je topotrebno, te troškove isplate udjela u dobiti,
 - d) troškovi godišnje revizije,
 - e) troškovi izrade, štampe i poštarine vezani uz izvještaje vlasnicima udjela,
 - f) sve propisane naknade koje se plaćaju Komisiji,
 - g) porezi koje je fond dužan platiti na svoju imovinu ili dobit,
 - h) troškovi objave izmjena prospekta i drugih propisanih obavijesti, i
 - i) ostali troškovi određeni posebnim zakonima, Statutom i Prospektom fonda.

Porezni tretman Fonda i investitora

Član 17.

Imovina Fonda teretit će se za sve porezne obaveze koje se odnose na poslovanje otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom prema važećim poreznim propisima FBiH i BiH, uključujući porezne obaveze koje je Fond dužan podmiriti na svoju imovinu ili dobit, kao i za troškove regulisanja poreznih obaveza i zahtjeva za povrat navedenih poreza.

Prema postojećim poreznim propisima u FBiH, imovina Fonda ne tereti se nikakvim poreznim opterećenjima.

Obustava otkupa i izdavanja udjela

Član 18.

Otkup udjela u Fondu može se obustaviti ako Društvo i banka depozitar smatraju da zbog iznimnih okolnosti nije moguće utvrditi tačnu cijenu imovine iz portfelja Fonda te da postoje osnovani i dovoljni razlozi za obustavu otkupa u interesu vlasnika ili potencijalnih vlasnika udjela u Fondu. U slučaju nastupanja navedenih okolnosti, Društvo će obustaviti i izdavanje udjela u Fondu. Obustavu otkupa i izdavanja udjela u Fondu Društvo će bez odgode prijaviti Komisiji.

Član 19.

Obustava otkupa i izdavanja udjela u Fondu prestat će nakon što Društvo i banka depozitar ocijene da je moguće odrediti tačnu cijenu imovine iz portfelja Fonda, a najkasnije u Zakonom propisanim rokovima. Okolnost obustave otkupa udjela u Fondu, kao i obavijest o naknadnom nastavku poslovanja, Društvo će objaviti u jednim dnevnim novinama koje se izdaju na teritoriju FBiH.

Finansijski izvještaji i obavijesti investitorima

Član 20.

Društvo će u skladu sa odredbama Zakona i drugim mjerodavnim propisima izrađivati polugodišnje i revidirane godišnje izvještaje o poslovanju Fonda te ih dostavljati Komisiji u okviru propisanih rokova. Pored navedenog, Društvo će Komisiji dostavljati i druge izvještaje u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima.

Uvid u godišnji i polugodišnji izvještaj o poslovanju, te primjerak Prospekta i Statuta Fonda kao i dodatne informacije o Fondu dostupni su u sjedištu Društva kao i prodajnim mjestima ovlaštenim za prodaju udjela Fonda, svakim radnim danom u toku radnog vremena kao i na internet stranici Društva.

Društvo će cijenu udjela u Fondu staviti javnosti na raspolaganje na internet stranici Društva po svakom njezinom izračunu u skladu sa Zakonom. Društvo će vlasnike udjela u Fondu, na njihov zahtjev, obavijestiti o cijeni udjela u Fondu.

Društvo izdaje i u pismenoj formi dostavlja vlasnicima udjela fonda izvod o stanju i prometu udjela u fondu u njihovom vlasništvu najmanje jednom godišnje. Na zahtjev vlasnika udjela ili njihovih zakonskih zastupnika, Društvo će besplatno obezbijediti Izvod o stanju i prometu udjela u fondu u njihovom vlasništvu u sjedištu Društva kao i na prodajnim mjestima ovlaštenim za prodaju udjela Fonda svakim radnim danom u toku radnog vremena. Društvo će udjeličarima besplatno, uz dodatni zahtjev za identifikaciju, telefonskim i elektronskim putem dostavljati informacije o stanju i prometu udjela u fondu u njihovom vlasništvu. Za udjeličare koji su korisnici elektronskih/digitalnih platformi ovlaštenih zastupnika za prodaju udjela Fonda, omogućen je uvid u stanje i promet udjela u fondu u njihovom vlasništvu u realnom vremenu.

Član 21.

Vlasnike udjela u Fondu Društvo će obavijestiti o:

- stanju i prometima udjelima u Fondu u njihovom vlasništvu,
- cijeni udjela u Fondu,

- revidiranim godišnjim finansijskim izvještajima Fonda,
- polugodišnjim finansijskim izvještajima Fonda,
- prijenosu upravljanja Fondom na novo društvo za upravljanje,
- izmjenama Prospekta i/ili Statuta Fonda, te obustavi otkupa i izdavanja udjela Fonda.

Smatrat će se da je Društvo obavijestilo vlasnike udjela o podacima iz prethodnog stava ovog člana, ukoliko su podaci objavljeni i/ili učinjeni dostupnim u skladu sa odredbama Zakona, i ako Zakon propisuje da se isti podaci ne moraju lično dostaviti investitorima.

Raspolaganje s dobiti Fonda

Član 22.

Dobit Fonda utvrđuje se finansijskim izvještajima i u cijelosti pripada vlasnicima udjela u Fondu. Cjelokupna se dobit reinvestira u Fond. Dobit Fonda sadržana je u cijeni jednog udjela, a vlasnici udjela realiziraju dobit na način da djelomično ili u potpunosti prodaju svoje udjele u Fondu u skladu sa odredbama Prospekta.

Poslovna godina

Član 23.

Poslovnom godinom Fonda smatra se kalendarska godina koja počinje 1. januara i završava 31. decembra.

Otkaz i likvidacija Fonda

Član 24.

Odluku o likvidaciji Fonda donosi Društvo u slučajevima nastupa okolnosti predviđenih Zakonom. Likvidaciju Fonda provodi Društvo, osim u slučajevima u kojima je Društvo u stečaju ili mu je Komisija privremeno ili trajno oduzela odobrenje za rad. U slučaju nemogućnosti provedbe likvidacije Fonda od strane Društva, likvidaciju provodi banka depozitar Fonda. Likvidator je dužan u roku od sedam dana od donošenja odluke o likvidaciji, odnosno od dana imenovanja likvidatorom Fonda, o tome obavijestiti Komisiju za vrijednosne papire FBiH i sve vlasnike udjela u Fondu. Vlasnici udjela nemaju pravo zahtijevati raspuštanje odnosno likvidaciju Fonda.

Član 25.

U postupku provedbe likvidacije sva imovina Fonda se prodaje, a obaveze Fonda dospjele do dana donošenja odluke o likvidaciji se podmiruju. Preostala neto vrijednost imovine Fonda se raspodjeljuje vlasnicima udjela srazmjerno njihovom udjelu u Fondu.

Raiffeisen Invest Društvo za upravljanje fondovima d.d.

Član 26.

Fondom upravlja Raiffeisen Invest Društvo za upravljanje fondovima d.d.

Naziv Društva: Raiffeisen Invest Društvo za upravljanje fondovima d.d.

Skraćeni naziv: Raiffeisen Invest d.d..

Strani naziv društva: Raiffeisen Invest, Fund Management Company Jsc.

Sjedište: Zmaja od Bosne bb, Sarajevo.

Društvo je osnovano Odlukom Skupštine Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina od 19.07.2011. godine. Poslovanje Društva odobreno je Rješenjem Komisije za vrijednosne papire FBiH, br.05/1-19-283-1/11 od 18.08.2011., a 21. septembra 2011. godine je upisano u sudski registar Općinskog suda u Sarajevu (MBS: 65-01-0754-11). Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu broj 065-0-Reg-18-005880, od 20.12.2018. godine, Društvo mjenja oblik iz društva ograničene odgovornosti u dioničko društvo.

Član 27.

Osnivač i jedini dioničar Društva je Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina, sa sjedištem u Sarajevu, Zmaja od Bosne bb. Osnovni kapital Društva u iznosu od 1.118.600,00 KM, u novcu, u cjelosti je uplaćen, te podjeljen na 5593 običnih dionica, nominalne vrijednosti 200,00 KM.

Osim fondom Raiffeisen CASH Društvo upravlja i fondovima Raiffeisen BALANCE ESG otvoreni investicijski fond s javnom ponudom, Raiffeisen EURO BOND otvoreni investicijski fond s javnom ponudom i Raiffeisen BOND 2026 otvoreni investicijski fond s javnom ponudom.

Biografije članova Uprave, Odbora za reviziju i Nadzornog odbora Društva

Član 28.

Uprava

Sabina Topuzović, CFA, Direktor Raiffeisen INVEST d.d. Diplomirala je 2015. godine na Ekonomskom fakultetu u Sarajevu i stekla zvanje Magistra menadžmenta 2021. godine na Ekonomskom fakultetu u Sarajevu. Karijeru je započela u Raiffeisen INVEST d.d. 2016. godine te iskustvo sticala obavljajući poslove u Jedinici za praćenje usklađenosti poslovanja (Compliance), Jedinici za podršku (Back Office) i Operativnoj jedinici (Front office) na poziciji Portfolio Manager, te kao izvršni direktor Društva u periodu od 2022. do 2025. godine, nakon čega je imenovana na poziciju Direktora. Pored akademskog obrazovanja, dodatnu edukaciju stiče polaganjem ispita za investicijskog savjetnika 2019. godine kod Komsije za vrijednosne papire FBiH, sticanjem profesionalnog zvanja Certificirani računovođa 2022. godine kao i okončanjem CFA Programa 2023. godine, sticanjem profesionalnog zvanja CFA Charterholder - ovlašteni finansijski analitičar.

Eldina Dizdarević, Izvršni direktor Raiffeisen Invest d.d. Diplomirala je 2006. godine na Ekonomskom fakultetu u Sarajevu, te stekla zvanje Magistra ekonomskih nauka 2021. godine na Ekonomskom fakultetu u Sarajevu. Karijeru je započela 2007. godine kao Broker u FIMA International d.o.o. Sarajevo. 2008. godine prelazi u ASA Group gdje prvo radi kao Broker u ASA Brokers d.o.o. Sarajevo, a 2010. godine u istoj grupaciji interno prelazi u DUF Blago d.o.o. Sarajevo (novi naziv: ASA Asset Management d.o.o. Sarajevo) u kojem radi narednih 12 godina na različitim pozicijama: u periodu 2010-2012 obnaša ulogu Rukovodioca Middle Office-a (Risk Manager) i Internog kontrolora, u periodu 2012-2017 radi na poziciji Portfolio Manager, u decembru 2017. godine imenovana je na poziciju Izvršni direktor, a u augustu 2019. godine postaje Direktor. U periodu 2018-2022 bila je član Odbora za reviziju ASA Banka d.d. Sarajevo. U junu 2022. godine prelazi u Raiffeisen Invest d.d. na poziciju Rukovodilac Operativne jedinice Front Office – Portfolio Manager, a u maju 2025. godine imenovana je na poziciju Izvršni direktor. Dodatnu edukaciju stekla je polaganjem ispita za obavljanje brokerskih i dilerskih poslova u prometu vrijednosnim papirima 2007. godine i ispita za investicijskog savjetnika 2008. godine kod Komsije za vrijednosne papire FBiH, ovlaštenog internog revizora (specijalizacija banke i druge finansijske institucije) 2021. godine kod Udruženja internih revizora u BiH, priznatog kao Institut internih revizora u BiH kod IIA Global. U novembru 2023. godine položila je level I CFA Programa, a u maju 2025. godine polaže level II CFA Programa.

Član 29.

Odbor za reviziju

Društvo ima Odbor za reviziju koji čine:

Prof.dr. Džafer Alibegović, Predsjednik Odbora za reviziju

Prof.dr. Azra Zaimović, član Odbora za reviziju,

Dr.sci. Arnela Ramljak, član Odbora za reviziju

Član 30.

Nadzorni odbor

Dr. sci. Edin Hrnjica, član Uprave Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina i Predsjednik Nadzornog odbora Raiffeisen Invest d.d., diplomirao, magistrirao i doktorirao je na Ekonomskom fakultetu u Sarajevu. Bankarsku karijeru je započeo 1998. godine u Micro Enterprise Banci (kasnije ProCredit bank) gdje je stekao dugogodišnje iskustvo na pozicijama Direktora sektora platnog prometa i sredstava (2000-2003), te Izvršnog direktora banke (2003-2012), a nakon toga i Generalnog direktora/Predsjednika Uprave ProCredit bank (2012-2019). Raiffeisen Banci se pridružuje 2019. godine na poziciji Direktora Razvoja i podrške poslovanja za Mala i srednja preduzeća, nakon čega je 2021. godine imenovan za Člana Uprave za Retail Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina.

Peter Žilinek, CFA, Rukovodilac Steering-a Grupacije, Odjeljenje za Srednju i Istočnu Evropu pri Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H, član Nadzornog odbora društva Raiffeisen Invest d.d. 2000.g. stekao zvanja magistra na Pravnom fakultetu i Fakultetu za menadžment, pri Comenius univerzitetu u Bratislavi, Slovačka. 2015.g. položio ispit za certificiranog finansijskog analitičara te postao vlasnik licence certificiranog finansijskog analitičara (CFA). Za Raiffeisen grupaciju radi od 2002.g. kada je angažovan od strane Tatra banke u Slovačkoj. Nakon 2. godine prelazi u segment upravljanja imovinom fondova, prvo u Tatra Asset Management, a zatim u Dobrovoljni penzioni fond Tatra banke od 2006.g. Od 2009.g. do 2012.g. obnaša funkciju člana uprave oba društva, odgovornog za razvoj proizvoda, prodaju i distribuciju fondova. 2012.g. prelazi na poziciju regionalnog menadžera za upravljanje imovinom RBI Grupe za Srednju i Istočnu Evropu, odgovornog za razvoj poslova upravljanje imovinom fondova i zastupanje RBI u supsidijarnim kompanijama u Slovačkoj i Srbiji. 2017.g. postaje Rukovodilac Steering-a Grupacije pri Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., odgovoran za nadgledanje poslova društva za upravljanje fondovima RBI u Srednjoj i Istočnoj Evropi te zastupanje RBI u podružnicama u Albaniji, Bosni i Hercegovini, Bugarskoj (do 2022.g.) i Hrvatskoj.

Dipl. – Kfm. Lars Frankemölle, član Uprave Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina te član Nadzornog odbora Raiffeisen Leasing d.o.o. i Raiffeisen Invest d.d. Diplomirani ekonomista i ovlašteni finansijski analitičar (CFA), posjeduje više od 25 godina međunarodnog iskustva u finansijskom sektoru, sa posebnim fokusom na upravljanje rizicima, finansijama, IT-jem i operacijama. Tokom karijere obavljao je brojne vodeće funkcije, uključujući poziciju člana Uprave Banco do Brasil AG, višeg savjetnika Uprave Raiffeisen Bank International. U svom radu uspješno je vodio procese optimizacije poslovnih modela, digitalizacije i restrukturiranja, uz aktivnu saradnju s regulatorima i nadzornim tijelima u više evropskih zemalja. Diplomirao je poslovnu administraciju na Univerzitetu u Münsteru, gdje je završio studij među 5% najboljih u generaciji, a dodatno se usavršavao u Francuskoj. Pored njemačkog, engleskog i francuskog jezika, govori portugalski i bosanski na naprednom nivou.

Član 31.

Niti jedno društvo ne djeluje kao investicijski savjetnik Fonda.

Banka Depozitar

Član 32.

Banka Depozitar Fonda je UniCredit Bank d.d., sa sjedištem u Mostaru, Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar, sa dozvolom Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH za obavljanje poslova depozitara fonda na tržištu vrijednosnih papira Federacije BiH broj: 05/1-19-66/08 od 14.02.2008. godine i skrbnika na tržištu vrijednosnih papira Federacije BiH broj: 04-19-168/07 od 10.12.2007. godine, dozvola za obavljanje poslova skrbnika na tržištu vrijednosnih papira Republike Srpske izdata Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti RS, broj: 01-UP-051-1225/10 produžena 09.04.2025. godine.

Poslovna tajna

Član 33.

Podaci o vlasnicima udjela, stanju udjela, te uplatama i isplatama u Fondu predstavljaju poslovnu tajnu Društva.

Član 34.

Dioničari Društva, članovi Uprave Društva, kao i sve druge osobe koje su zaposlene u Društvu ili obavljaju stalne ili povremene poslove za Društvo na osnovu posebnog ugovora, dužni su čuvati podatke koji predstavljaju poslovnu tajnu. U protivnom su odgovorni Društvu za nastalu štetu zbog odavanja poslovne tajne. Obaveza čuvanja poslovne tajne ne prestaje niti nakon što osobe iz prethodnog stava ovoga člana izgube status koji ih obavezuje na čuvanje poslovne tajne.

Član 35.

Iznimka od obaveze čuvanja poslovne tajne je Zakonom ili drugim propisom predviđena prisilnopravna obaveza razotkrivanja podataka, izvještavanje Komisije, te saopštavanje podataka na temelju naloga nadležnog državnog organa, zahtjeva određenog vlasnika udjela, te banci depozitaru.

Odgovornost Društva

Član 36.

Društvo je odgovorno isključivo za uredno i savjesno obavljanje djelatnosti osnivanja i upravljanja Fondom u skladu s odredbama Zakona, drugim mjerodavnim propisima te Prospektom i Statutom Fonda. U zasnivanju obaveznih odnosa i ostvarivanju prava i obaveza iz tih odnosa, Društvo je dužno pridržavati se načela savjesnosti i poštenja, te pri izvršavanju obaveza društva za upravljanje investicijskim fondovima postupati s povećanom pažnjom, prema pravilima dobre struke, dobrim poslovnim običajima te pozitivnim propisima FBiH i BiH, a sve u interesu vlasnika udjela u Fondu.

Član 37.

Unutar ovlaštenja utvrđenih Zakonom, drugim mjerodavnim propisima te Prospektom i Statutom Fonda, Društvo samostalno donosi poslovne odluke te ulaže sredstva Fonda u finansijske instrumente isključivo na osnovu vlastite procjene tržišnih kretanja.

U slučaju promjene zakonskih propisa ili smanjenja likvidnosti na finansijskim tržištima, Društvo će u cilju zaštite interesa vlasnika udjela u Fondu prilagoditi program ulaganja novonastalim prilikama na tržištu te u skladu s tim izvršiti izmjene odredbi Prospekta i/ili Statuta Fonda.

Član 38.

Društvo nije odgovorno za vođenje poslova niti poslovne rezultate emitenata u čije su vrijednosne papire uložena sredstva Fonda, ostvarivanje pretpostavki o uspjehu ili ostvarivanju dobiti Fonda, kao niti rezultate poslovanja Fonda koji su posljedica odluka Društva donesenih u skladu s prethodno navedenim propisima te Prospektom i Statutom Fonda.

Prelazne i završne odredbe

Član 39.

Izmjene i dopune odredbi ovog Statuta donosi Nadzorni odbor Društva, uz prethodnu saglasnost Komisije za vrijednosne papire FBiH za slučajeve koji su propisani Zakonom i na način određen Zakonom.

Član 40.

Za rješavanje sporova proizašlih ovim Statutom nadležan je sud u Sarajevu.

Član 41.


Odobrenje Statuta i njegovih izmjena i dopuna od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH u skladu sa Zakonom predstavlja uslov valjanosti i primjene Statuta Fonda.

Ovaj Prečišćeni tekst obuhvata Statut broj 51/11 od 01.12.2011. godine na koji je Komisija za vrijednosne papire FBiH dala odobrenje dana 05.12.2011. godine svojim Rješenjem broj 05/1-19-491/11, izmjene i dopune broj 223/14 od 04.03.2014. godine koje ne podliježu prethodnoj saglasnosti Komisije za vrijednosne papire FBiH, izmjene i dopune broj 1895/16 od 04.10.2016. godine na koje je Komisija za vrijednosne papire FBiH dala odobrenje dana 01.02.2017. godine svojim Rješenjem broj 05/1-19-02/17, izmjene i dopune 2087/17 od 21.12.2017. na koje je Komisija za vrijednosne papire FBiH dala prethodnu saglasnost dana 21.12.2017. godine svojim Rješenjem broj 05/3-19-423/17, izmjene i dopune broj 1184/18 od 07.09.2018. godine koje ne podliježu prethodnoj saglasnosti Komisije za vrijednosne papire FBiH, i izmjene i dopune broj 1512-a/18 od 13.12.2018. godine koje ne podliježu prethodnoj saglasnosti Komisije za vrijednosne papire FBiH, izmjene i dopune broj 847/19 od 19.06.2019. godine na koje je Komisija za vrijednosne papire FBiH dala odobrenje dana 09.05.2019. godine svojim Rješenjem broj 05/3-19-108/19, izmjene i dopune broj 809a/22 od 03.08.2022. godine koje je Komisija za vrijednosne papire FBiH odobrila dana 07.07.2022. godine svojim rješenjem broj 05/3-19-144/22, te izmjene i dopune broj 46/26 od 12.01.2026. koje je Komisija za vrijednosne papire FBiH odobrila dana 17.12.2025. svojim Rješenjem broj 05/4-19-232/25-1.

Sarajevo, 12.01.2026.

Broj: 47/26

Za Nadzorni odbor Društva


Edin Hrnjica
Predsjednik Nadzornog odbora

