

Raiffeisen *BALANCE ESG*

otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom

PROSPEKT

Prečišćeni tekst

Prečišćen tekst – PROSPEKT

Ovaj prospekt otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom predstavlja javni poziv za kupovinu udjela u Raiffeisen *BALANCE ESG* otvorenom investicijskom fondu sa javnom ponudom (u daljem tekstu: Fond).

Prospekt sadrži neophodne informacije na osnovu kojih će investitori imati potpuni stav o Fondu, te donijeti odluku o ulaganju uzimajući u obzir prateće rizike ulaganja.

Prije donošenja odluke o ulaganju, potencijalni investitori se pozivaju da detaljno pročitaju Prospekt i Statut Fonda kako bi se informisali o mogućnostima i rizicima ulaganja.

SADRŽAJ

OTVORENI INVESTICIJSKI FOND SA JAVNOM PONUDOM	4
RAIFFEISEN <i>BALANCE ESG</i> – OTVORENI INVESTICIJSKI FOND SA JAVNOM PONUDOM	5
Investicijski cilj i ciljna struktura ulaganja Fonda	5
Dozvoljena ulaganja i ograničenja ulaganja	5
Profil investitora kome je Fond namijenjen	6
Vrijednost ulaganja	6
Kupovina udjela u Fondu	7
Prodaja udjela u Fondu	7
Zamjena udjela u Fondu	8
Prenos udjela u Fondu	8
Obavijesti investitorima	9
Raspolaganje s dobiti Fonda	9
Poslovna godina Fonda	9
Obustave izdavanja ili otkupa udjela	9
Likvidacija Fonda	10
Naknada za upravljanje	10
Ulazna naknada	11
Izlazna naknada	11
Naknada za zamjenu udjela u jednom fondu sticanjem udjela u nekom drugom fondu kojim upravlja Društvo	11
Ostali troškovi	11
Porezni tretman Fonda i investitora	12
Osnovni rizici ulaganja u Fond	12
Rizik promjene cijena finansijskih instrumenata (tržišni rizik)	12
Politički rizik zemalja u koje je uložena imovina Fonda	12
Rizik promjene kurseva (valutni rizik)	12
Kreditni rizik	12
Rizik volatilnosti	13
Rizik likvidnosti	13
Rizik promjene poreznih propisa	13
Izjava o investiranju	13
RAIFFEISEN INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE FONDOVIMA D.D.	13
Pravni oblik	13
Društveno odgovorno poslovanje	14
Organi Društva	14
Uprava	14
Odbor za reviziju	15
Nadzorni odbor	15
Skupština	15
BANKA DEPOZITAR	16

PREGLED SKRAĆENIH POJMOVA

Društvo:	Raiffeisen <i>INVEST</i> Društvo za upravljanje fondovima d.d.
Fond:	Raiffeisen <i>BALANCE ESG</i> otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom
Komisija:	Komisija za vrijednosne papire FBiH
Registar:	Registar vrijednosnih papira u FBiH
Depozitar:	Banka koja obavlja poslove depozitara za Fond
Zakon:	Zakon o investicijskim fondovima („Službene novine FBiH broj 85/08, 25/17“)
Prospekt:	Prospekt Raiffeisen <i>BALANCE ESG</i> otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom
Statut:	Statut Raiffeisen <i>BALANCE ESG</i> otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom
Investitor:	Vlasnik udjela Raiffeisen <i>BALANCE ESG</i> otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom

OTVORENI INVESTICIJSKI FOND SA JAVNOM PONUDOM

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom je zasebna imovina bez svojstva pravnog lica koju, uz dozvolu Komisije za vrijednosne papire FBiH (dalje u tekstu: Komisija), osniva društvo za upravljanje sa ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom udjela u fondu, čija se sredstva ulažu u skladu sa odredbama Zakona o investicijskim fondovima i čiji vlasnici udjela imaju pravo, pored prava na srazmjerni udio u dobiti fonda, u svako doba zahtijevati isplatu udjela i na taj način istupiti iz fonda.

Udjeli se smatraju vrijednosnim papirima i slobodno su prenosivi. Sredstva otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom prikupljena izdavanjem i javnom prodajom udjela u fondu, te imovina stečena ulaganjem uplaćenih novčanih sredstava, uključujući prihode i prava proizašla iz imovine fonda, čine otvoreni investicijski fond s javnom ponudom, odnosno zasebnu imovinu u zajedničkom vlasništvu svih vlasnika udjela u fondu.

Rad investicijskih fondova i društava za upravljanje investicijskim fondovima u FBiH reguliran je Zakonom o investicijskim fondovima kao i drugim podzakonskim propisima donesenim po osnovu zakonskih akata, a njihovo je osnivanje i poslovanje pod nadzorom Komisije.

RAIFFEISEN *BALANCE ESG* – OTVORENI INVESTICIJSKI FOND SA JAVNOM PONUDOM

Raiffeisen *BALANCE ESG* otvoreni investicijski fond s javnom ponudom osniva i njime upravlja Raiffeisen Invest Društvo za upravljanje fondovima d.d. (dalje u tekstu: Društvo) s isključivim ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom investitorima. Osnivač i jedini dioničar Društva je Raiffeisen *BANK* d.d. Bosna i Hercegovina.

Naziv Fonda je Raiffeisen *BALANCE ESG* otvoreni investicijski fond s javnom ponudom. Fond je osnovan odlukom Nadzornog odbora Društva dana 11.09.2012. godine na neodređeno vrijeme i može prestati poslovati samo u slučajevima i na način određen Zakonom, Statutom i Prospektom Fonda.

Rješenjem Komisije br. 05/3-19-261/12 od 27.09.2012. godine izdata je dozvola za osnivanje Fonda.

Rješenjem Komisije br.05/3-19-11/13 od 10.01.2013. godine izdata je dozvola za upravljanje Fondom Društvu. Prvi obračun Neto vrijednosti imovine Fonda je obavljen 16.1.2013. godine.

Investicijski cilj i ciljna struktura ulaganja Fonda

Investicijski cilj Fonda je ostvarivanje visokih prinosa na duži rok kroz ulaganje imovine Fonda pretežno u obveznice i dionice inostranih izdavatelja. S obzirom na investicijski cilj Raiffeisen *BALANCE ESG*, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom je mješoviti fond koji investira svoju imovinu u različite klase imovine, s tim da udio pojedine klase imovine ne smije prelaziti 60% neto imovine Fonda.

Dozvoljena ulaganja i ograničenja ulaganja

Imovina Fonda ulaže se u sljedeće instrumente:

- obveznice, instrumente tržišta novca, te investicijske fondove koji pretežno ulažu u finansijske instrumente s fiksnim prinosom, u Bosni i Hercegovini (FBiH i RS), u drugim zemljama članicama CEFTA-e, državama članicama Evropske unije (države članice), te drugim zemljama članicama OECD-a, do 60% neto imovine Fonda
- dionice i prava na dionice, te investicijske fondove koji pretežno ulažu u dionice u Bosni i Hercegovini, u drugim zemljama članicama CEFTA-e, državama članicama, te drugim zemljama članicama OECD-a, do 60% neto imovine Fonda
- investicijske fondove u Bosni i Hercegovini, u drugim zemljama članicama CEFTA-e, državama članicama, te drugim zemljama članicama OECD-a, do 30% neto imovine Fonda
- depozite u finansijskim institucijama, do 30% neto imovine Fonda
- repo ugovore o prodaji i ponovnoj kupovini s gore navedenim instrumentima, do 30% neto imovine Fonda

Fond može ulagati više od 35% neto imovine Fonda u finansijske instrumente čiji je izdavatelj država BiH i entiteti Federacija BiH i Republika Srpska, druge zemlje članice CEFTA-e i bilo koja država članica Evropske unije.

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 3,5% 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 termenske 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 ovim 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.

Historijski prinos Fonda

Od početka rada Fonda 16.01.2013. godine do 30.04.2022. godine Fond je ostvario pozitivan prinos od 18,87%. Prinosi iz prošlosti imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju mogućnost ili projekciju mogućeg prinosa u budućnosti.

Profil investitora kome je Fond namijenjen

Fond je namijenjen fizičkim i pravnim osobama kojima odgovara investicijski cilj Fonda, koji ulažu dugoročno, važna im je svakodobna unovčivost uloga, a u cilju ostvarivanja većeg prinosa spremni su prihvatiti viši rizik ulaganja.

Vrijednost ulaganja

Minimalan iznos prve uplate investitora prilikom kupovine udjela u Fond iznosi 500,00 KM, a svaka naredna uplata iznosi minimalno 100,00 KM. Minimalna uplata u Fond prilikom ulaganja koje predstavlja investicijski plan (čime se podrazumijevaju ugovorene periodične uplate) u Fond je 25,00 KM. Početna vrijednost udjela u Fondu iznosi 100,00 KM.

Iznos pojedinačne isplate po osnovu otkupa udjela Fonda ne može biti niži od 100,00 KM. Ukoliko je vrijednost ukupnog stanja na računu investitora manja od 100,00 KM, investitoru se isplaćuje otkupna vrijednosti svih udjela na računu investitora.

Određivanje vrijednosti imovine Fonda i cijene udjela

Vrijednost imovine i obaveza Fonda, te cijene udjela utvrđuje Društvo u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i propisima Komisije koji reguliraju utvrđivanje vrijednosti imovine investicijskog fonda i izračun neto vrijednosti imovine po udjelu investicijskog fonda.

Vrijednost neto imovine Fonda i cijene udjela u Fondu izračunava se svakog radnog dana za prethodni radni dan najkasnije do 16.00 sati, a na temelju vrijednosti finansijskih instrumenta uz odbitak obaveza i troškova Fonda. Društvo u skladu s važećim propisima i Međunarodnim računovodstvenim standardima procjenjuje i utvrđuje vrijednost finansijskih instrumenata koji nisu uvršteni za prodaju na berzi, odnosno onih za koje ne postoje relevantne tržišne cijene.

Vrijednost imovine otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom ne može pasti ispod 1.000.000,00 KM tokom tri uzastopna kalendarska mjeseca, a ako se to desi Fond mora biti likvidiran ili pripojen nekom drugom fondu.

Vrijednost udjela izračunava i utvrđuje Društvo. Cijena udjela u otvorenom investicijskom fondu se izračunava kao neto vrijednost imovine fonda podijeljena 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. Cijena udjela u Fondu denominirana je u KM i iskazuje se zaokružena na četiri decimale.

Informacije o cijeni udjela po svakom njenom izračunu dostupne su svim investitorima na web stranici Društva, te se mogu zatražiti lično, putem pošte ili elektronskim putem na adresu Društva.

Izračun vrijednosti imovine Fonda, te cijenu udjela u Fondu nadzire i potvrđuje banka depozitar koja je odgovorna za tačnost izračuna u okviru svojih zakonskih nadležnosti.

Kupovina udjela u Fondu

Kupovina udjela Fonda obavlja se isključivo uplatama novčanih sredstava na račun Fonda kod banke depozitara UniCredit Bank d.d., 3386902249652730 i predajom pisanog Zahtjeva za kupovinu udjela čime investitor ulazi u ugovorni odnos s Društvom, koje se obavezuje da će uplaćenim novčanim sredstvima upravljati kao dijelom zajedničke imovine u skladu sa uslovima navedenim u Prospektu i Statutu Fonda. Fizička i pravna lica iz inostranstva mogu vršiti uplate na račun Fonda po instrukciji dostupnoj na web stranici Društva.

Svaki zainteresirani investitor može kupiti udjele u Fondu uplatom novčanih sredstava na račun Fonda uz dostavljen Zahtjev za kupovinu udjela, nakon čega stiže udio u Fondu. Zahtjev za kupovinu udjela je dostupan u sjedištu Društva i kod ovlaštenih zastupnika za prodaju udjela Fonda (detaljni pregled ovlaštenih prodajnih mjesta dostupan na web stranici Društva). Zahtjev za kupovinu udjela u Fondu investitor dostavlja Društvu ili ovlaštenim zastupnicima za prodaju udjela Fonda.

Društvo zadržava pravo odbiti svaki zahtjev odnosno uplatu u Fond ukoliko isti nisu u skladu s uslovima propisanim prospektom pojedinog fonda, Zakonom o investicijskim fondovima, Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH i drugim propisima koji definišu ovu oblast.

Kupovina udjela u Fondu obavlja se po cijeni udjela koja vrijedi na dan uplate. Danom uplate smatra se dan priliva novčanih sredstava.

Prije kupovine udjela u Fondu investitoru će biti dostupan Statut i Prospekt Fonda, te će mu se po zahtjevu dati na uvid posljednji godišnji i polugodišnji finansijski izvještaj Fonda. Broj kupljenih udjela računa se na četiri decimalna mjesta. Udjeli Fonda mogu se kupiti putem jednokratnih ili višekratnih uplata.

Zahtjev koji je zaprimljen u neradne dane smatrat će se zaprimljenim prvog radnog dana koji slijedi danu zaprimanja zahtjeva. Svi zahtjevi za uplatu udjela zaprimljeni u istom radnom danu, glede obračuna i naplate naknade, smatraju se jednom uplatom. Ukoliko je Zahtjev za kupovinu udjela zaprimljen, a uplata nije izvršena u roku od pet radnih dana od dana prijema Zahtjeva, isti će se smatrati nevažećim. Ukoliko je uplata izvršena, a Zahtjev nije zaprimljen u roku od pet radnih dana, uplata će se smatrati nevažećom i biće vraćena na račun klijenta pri čemu klijent snosi sve troškove prenosa novčanih sredstava.

Prodaja udjela u Fondu

Vlasnik udjela u Fondu može u svakom trenutku zahtijevati prodaju svojih udjela u potpunosti ili djelimično u skladu sa uslovima navedenim u Prospektu i Statutu Fonda. Zahtjev za potpunu ili djelimičnu prodaju udjela vlasnik udjela može podnijeti u toku radnog vremena. Zahtjev za prodaju

udjela je dostupan u sjedištu Društva i kod ovlaštenih zastupnika za prodaju udjela Fonda (detaljni pregled ovlaštenih prodajnih mjesta dostupan na web stranici Društva). Zahtjev za prodaju udjela u Fondu investitor dostavlja Društvu ili ovlaštenim zastupnicima za prodaju udjela Fonda. Prilikom predaje zahtjeva za prodaju važeće je stanje udjela zabilježeno u registru udjela Fonda koje vodi Društvo.

Prodaja odnosno otkup udjela Fonda obavlja se po cijeni udjela koja vrijedi na dan zaprimanja pisanog zahtjeva za prodaju. U roku od najviše 7 dana od dana prijema pisanog Zahtjeva i druge potrebne dokumentacije 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, ukoliko ista postoji.

Zahtjev koji je zaprimljen u neradne dane smatrat će se zaprimljenim prvog radnog dana koji slijedi danu zaprimanja zahtjeva.

Isplata se obavlja na račun vlasnika udjela, podnosioca zahtjeva za prodaju. Broj prodanih udjela računa se na četiri decimalna mjesta. U slučaju da realizacijom zahtjeva za djelimičnu prodaju preostala vrijednost udjela investitora bude ispod propisane minimalne uplate u Fondu, smatrat će se da je investitor dao zahtjev za prodaju svih svojih udjela u Fondu. Svi zahtjevi za isplatu udjela zaprimljeni u istom radnom danu, glede obračuna i naplate naknade, smatraju se jednom isplatom.

Prodaja udjela od strane vlasnika udjela, odnosno reotkup udjela od strane Društva, u smislu utvrđivanja trajanja ulaganja, a vezano uz obračun izlaznih naknada, obavlja se onim redosljedom kojim su udjeli sticani, tj. po principu FIFO metode (udjeli koji su prvi kupljeni, prvi se i prodaju).

Zamjena udjela u Fondu

Investitor može svoje udjele u Fondu zamijeniti sticanjem udjela u nekom drugom fondu kojim upravlja Društvo. Zamjenu udjela Investitor obavlja na način da podnosi zahtjev za prodaju i kupovinu udjela navodeći pri tome broj udjela odnosno vrijednost udjela koji se zamjenom želi prenijeti u drugi fond. Zamjenom udjela smatra se prodaja udjela u Fondu iz kojeg se sredstva prenose te kupovina udjela u fondu u koji se sredstva prenose. Prilikom zamjene udjela primjenjuju se Prospektom propisani uslovi koji vrijede i za pojedinačne transakcije kupovine, odnosno prodaje udjela. Prilikom prodaje i kupovine udjela nastalih u okviru zamjene udjela, naplaćuju se, ukoliko postoje, ulazne i izlazne naknade u skladu sa prospektima predmetnih fondova.

Ukoliko Investitor prilikom zamjene udjela na zahtjevu za prodaju i kupovinu udjela, navede broj udjela veći od broja udjela koje posjeduje i koji su slobodno raspoloživi u trenutku zaprimanja zahtjeva, ili iznos za isplatu odnosno zamjenu udjela nakon odbitka izlazne naknade bude manji od ciljanog iznosa za isplatu navedenog na zahtjevu za prodaju udjela, odnosno prilikom zamjene na zahtjevu za prodaju i kupovinu udjela, smatrat će se da je Investitor podnio zahtjev za prodaju svih svojih slobodno raspoloživih udjela.

Prenos udjela u Fondu

Vlasnik udjela u otvorenom investicijskom fondu ima pravo prenijeti svoje udjele na drugo lice, pod uslovom da je prethodno ispunio obrazac o prenosu koji je odobrilo Društvo, pri čemu takav prenos proizvodi pravna dejstva prema trećim licima tek po njegovom upisu u registar udjela koje vodi Društvo i nakon što ono potvrdi da ga prihvata.

Obrazac o prenosu vlasništva nad udjelima, ovjeren kod notara, koji odobrava Društvo, potpisuju i prenositelj i primatelj prenosa, te ga dostavljaju Društvu. Prenos vlasništva može biti odbijen zbog razloga navedenih u članu 174. Zakona.

Prava iz udjela u Fondu

Prava iz udjela u Fondu stiču se upisom u registar udjela koje vodi Društvo i obuhvataju:

- prava iz udjela u Fondu koja se stiču upisom u registar udjela koje vodi Društvo,

- pravo na obaviještenost (polugodišnji i godišnji izvještaji),
- pravo na udio u dobiti Fonda,
- pravo na prodaju udjela u Fondu, odnosno obaveza otkupa udjela od strane Društva,
- pravo na isplatu dijela ostatka likvidacione odnosno stečajne mase Fonda.

Obavijesti investitorima

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 web 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.

Raspolaganje s dobiti Fonda

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 djelimično ili u potpunosti prodaju svoje udjele u Fondu u skladu sa odredbama ovog Prospekta.

Poslovna godina Fonda

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

Obustave izdavanja ili otkupa udjela

Otkup udjela u Fondu može se obustaviti samo u slučaju ukoliko 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 je obavezno obustaviti i izdavanje udjela u Fondu. Obustavu otkupa i izdavanja udjela u Fondu Društvo će bez odgode prijaviti Komisiji. Pored navedenog, do privremene obustave otkupa i izdavanja udjela u Fondu može doći i temeljem naloga Komisije upućenog Društvu i banci depozitaru u slučaju da Komisija stekne nesporna saznanja ili ima opravdane osnove za sumnju da se investitorima nanosi šteta zbog netačnog izračuna cijene udjela u Fondu. Za vrijeme trajanja obustave otkupa i izdavanja udjela, Društvo može nastaviti sa zaprimanjem zahtjeva za otkup ili prodaju udjela, koji će se izvršiti u trenutku kada bude izračunata sljedeća otkupna i prodajna cijena, pri čemu se nalogodavci upozoravaju da njihovi nalozi neće biti izvršeni u rokovima predviđenim Prospektom i Statutom Fonda. 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 teritoriji FBiH.

Likvidacija Fonda

Društvo će pokrenuti postupak likvidacije Fonda u slučaju nastupa okolnosti predviđenih Zakonom, a posebno u sljedećim slučajevima:

- dobrovoljnog prestanka obavljanja djelatnosti osnivanja i upravljanja investicijskim fondovima, osim ukoliko upravljanje Fondom ne bude preneseno na drugo ovlašteno društvo za upravljanje,
- promjene banke depozitara ako, u za to Zakonom predviđenim rokovima, ugovor o pružanju usluge depozitara ne bude zaključen s drugom bankom,
- pada vrijednosti imovine Fonda ispod najniže vrijednosti imovine utvrđene odredbama ovog Prospekta.

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. Ukoliko je banka depozitar Fonda u stečaju ili je privremeno ili trajno izgubila odobrenje za rad, likvidaciju provodi ovlašteni likvidator Fonda imenovan od strane Komisije, bez odgode, pri čemu je Komisija dužna postupati s povećanom pažnjom i brinuti se o pravima i interesima vlasnika udjela u Fondu. Likvidator je dužan u roku od sedam dana od donošenja odluke o likvidaciji, odnosno od dana imenovanja likvidatorom Fonda o tome obavijestiti Komisiju i sve vlasnike udjela u Fondu.

Nakon donošenja odluke o likvidaciji, zabranjuje se svaka daljnja prodaja ili otkup udjela u Fondu, osim u slučaju zahtjeva zaprimljenih nakon utvrđivanja zadnje cijene, a prije donošenja odluke o likvidaciji, pri čemu se transakcije s imovinom Fonda mogu obavljati isključivo za potrebe njegove likvidacije. Od dana donošenja odluke o likvidaciji, Fondu se ne mogu naplaćivati nikakve naknade osim naknada banci depozitaru, troškova vezanih uz postupak likvidacije i njene revizije, te troškova sačinjavanja i podnošenja polugodišnjih ili revidiranih godišnjih izvještaja vlasnicima udjela u Fondu, nastalih tokom trajanja postupka likvidacije Fonda.

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 razmjerno njihovom udjelu u Fondu.

Pripajanje Fonda

Društvo može pokrenuti postupak pripajanja Fonda uz prethodnu saglasnost Komisije. Ovisno o povećanju odnosno smanjenju vrijednosti udjela fondova (pripojenih fondova i fonda preuzimatelja) koji učestvuju u pripajanju, svaki investitor će dobiti odgovarajući broj udjela u fondu preuzimatelju. Pripajanje se ne smatra ulaskom ili izlaskom iz Fonda te se investitorima ne naplaćuje ulazna odnosno izlazna naknada.

Troškovi i naknade

Na teret imovine Fonda mogu se isplaćivati samo naknade i troškovi predviđeni Prospektom Fonda. 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. Imovini Fonda mogu se zaračunati sljedeće naknade i troškovi upravljanja:

Naknada za upravljanje

Fondu će se naplaćivati naknada za upravljanje uvećana za poreznu obavezu, ukoliko takva obaveza postoji. Naknada za upravljanje u iznosu od najviše 2,50% godišnje od neto vrijednosti imovine izračunava se svakodnevno jednostavnim kamatnim računom na osnovu dnevne neto vrijednosti imovine Fonda. Tako obračunata naknada kumulirano će se isplaćivati Društvu jednom mjesečno.

Društvo zadržava pravo kupcima udjela u Fondu odobriti smanjenje naknade za upravljanje za maksimalno 50% o čemu Društvo može donijeti posebnu odluku i objaviti na Internet stranici Društva.

Društvo može donijeti odluku o promjeni naknade za upravljanje, a u skladu sa Zakonom.

Ulazna naknada

Prilikom kupovine udjela u Fondu investitoru se ne obračunava i ne naplaćuje ulazna naknada. Društvo može donijeti odluku o promjeni ulazne naknade, a u skladu sa Zakonom.

Izlazna naknada

Prilikom prodaje dijela ili cjelokupnog iznosa udjela u Fondu, investitoru se obračunava i naplaćuje izlazna naknada, uvećana za poreznu obavezu, ako takva obaveza postoji, ovisno o trajanju ulaganja, a odbija se od neto vrijednosti imovine Fonda po udjelu u trenutku otkupa.

Izlazna naknada u iznosu od najviše 2% naplaćuje se na iznose povlačenja u slučaju ulaganja kraćih od jedne godine, izlazna naknada od najviše 1% naplaćuje se na iznose povlačenja u slučaju ulaganja kraćih od dvije godine dana. Za ulaganja duža od dvije godine izlazna naknada se ne naplaćuje.

Izlazna naknada se ne naplaćuje za udjele izdate po osnovu mjesečnih uplata putem investicijskog plana, gdje su uplate kontinuirano trajale minimalno 24 mjeseca.

Društvo zadržava pravo prodavcima udjela u Fondu odobriti smanjenje izlazne naknade o čemu Društvo može donijeti posebnu odluku, a isključivo prema klasifikaciji iznosa transakcija prodaje udjela kako slijedi, 500.000,01 KM i više.

Društvo može donijeti odluku o nenaplaćivanju izlazne naknade iz Fonda u slučaju prodaje udjela u Fondu i kupovine udjela u drugom fondu (u slučaju zamjene udjela) kojim upravlja Društvo.

Društvo može donijeti odluku o promjeni izlazne naknade, a u skladu sa Zakonom.

Naknada za zamjenu udjela u jednom fondu sticanjem udjela u nekom drugom fondu kojim upravlja Društvo

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.

Ostali troškovi

Troškovi koji se mogu knjižiti direktno na teret investitora ili Fonda i koji terete Fond u visini stvarno nastalih su:

- a) naknada i troškovi koji se plaćaju banci depozitaru,
- b) troškovi i provizije vezane uz sticanje ili prodaju imovine,
- c) troškovi vođenja registra udjela, uključujući troškove izdavanja potvrda o kupovini/otkupu ili stanju udjela, ako je to potrebno, 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.

Svi navedeni troškovi i naknade uticat će na prinos Fonda te će se oduzimati od vrijednosti imovine Fonda. Svim investitorima u Fond bit će prezentirani prinosi nakon svih prije navedenih troškova.

Društvo za svaku poslovnu godinu izračunava i objavljuje pokazatelj ukupnih troškova u skladu sa odredbama Zakona. Pokazatelj ukupnih troškova Fonda ne smije prelaziti 3,5% godišnje neto vrijednosti imovine Fonda.

Društvo u interesu udjelničara može zaključiti ugovore sa drugim profesionalnim posrednicima ili institucionalnim investitorima kojima će ugovoriti umanjeње provizija ili drugih oblika naknada koji za svoje usluge naplaćuju ovi posrednici (rabati, povrati naknada za upravljanje i slično).

Porezni tretman Fonda i investitora

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 podliježe nikakvim poreznim opterećenjima. Investitorima se preporučuje individualna upućenost o mogućim poreznim posljedicama koje za njih mogu proizići iz osnove vlasništva ili raspolaganja udjelima u Fondu s obzirom na mjerodavne domaće i strane porezne propise ili međunarodne ugovore s poreznim obilježjima ili posljedicama.

Osnovni rizici ulaganja u Fond

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.

Pri donošenju odluka o ulaganju, Društvo će, uvažavajući načela profitabilnosti, likvidnosti, sigurnosti i disperzije rizika, svako pojedino ulaganje sagledati u okviru rizičnosti ukupne imovine Fonda.

U slučaju Fonda, nezadovoljavajući ili negativan prinos može nastati kao posljedica sljedećih rizika:

1. Rizik promjene cijena finansijskih instrumenata (tržišni rizik),
2. Politički rizik zemalja u koje je uložena imovina Fonda,
3. Rizik promjene kurseva (valutni rizik),
4. Kreditni rizik,
5. Rizik promjene poreznih propisa,
6. Rizik svojstven prirodi Fonda, promjene neto vrijednosti Fonda i likvidnosti Fonda

Rizik promjene cijena finansijskih instrumenata (tržišni rizik)

Imovina Fonda bit će, u skladu sa strategijom i ograničenjima ulaganja navedenim u ovom Prospektu i Statutu Fonda, uložena u finansijske instrumente kojima se trguje na finansijskim tržištima i njihova je cijena podložna dnevnim promjenama pod uticajem niza faktora. Pad tržišne cijene, odnosno vrijednosti pojedinog finansijskog instrumenta u koji je uložena imovina Fonda može dovesti do pada cijene udjela Fonda odnosno smanjenja prinosa na ulaganje.

Politički rizik zemalja u koje je uložena imovina Fonda

Imovina Fonda biti će uložena u finansijske instrumente na inostranim finansijskim tržištima u skladu sa navedenom strategijom ulaganja. Obzirom na načelnu mogućnost da eventualne političke krize u zemljama kojima pripadaju navedena finansijska tržišta mogu imati uticaj na vrijednost imovine Fonda, kao i uslijed toga što se za dio ciljanih tržišta može utvrditi da se tek razvijaju (kako s aspekta volumena trgovanja, tako i s aspekta institucionaliziranosti), Društvo će upravljati imovinom Fonda tako da se izloženost Fonda takvoj vrsti rizika svede na najmanju moguću mjeru.

Rizik promjene kurseva (valutni rizik)

Imovina Fonda može biti uložena u finansijske instrumente denominirane u različitim valutama, čime se tako uloženi dio imovine izlaže riziku promjene kursa pojedine valute u odnosu na konvertibilnu marku - obračunsku valutu u kojoj se mjeri prinos na ulaganje u Fondu.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja vjerovatnost da emitent finansijskog instrumenta odnosno dužnik po finansijskom instrumentu koji je uključen u imovinu Fonda, ili osoba s kojom u svoje ime a za račun

Fonda Društvo zaključi poslove na finansijskim tržištima, neće biti u mogućnosti u cijelosti ili djelimično podmiriti svoje obaveze o dospjeću, što bi negativno uticalo na likvidnost i vrijednost imovine Fonda. Društvo će upravljati kreditnim rizikom ulažući sredstva na način opisan u strategiji ulaganja, strogo poštujući zadana ograničenja ulaganja u pojedine instrumente.

Rizik volatilnosti

S obzirom na vrste imovine u koje Fond ulaže, te s obzirom na sastav portfelja Fonda, odnosno na tehnike upravljanja imovinom Fonda, neto vrijednost imovine podložna je promjenama, odnosno cijena udjela Fonda može imati visoku volatilnost.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja vjerovatnost nemogućnosti brze prodaje finansijske imovine Fonda po cijeni koja je približno jednaka fer vrijednosti imovine.

Rizik promjene poreznih propisa

Rizik promjene poreznih propisa predstavlja vjerojatnost da zakonodavne vlasti u FBiH/BiH ili inostranstvu promijene porezne propise na način koji bi negativno uticao na prinos Fonda odnosno profitabilnost ulaganja u Fond. Rizik promjena poreznih propisa u potpunosti je izvan domene uticaja Društva.

Izjava o investiranju

Društvo ne daje garanciju investitoru da će mu uložena sredstva u istom iznosu biti vraćena, odnosno da će se ulaganjem u Fond povećati. Ulaganje u Fond nije bankovni depozit i kao takav nije osiguran od strane Agencije za osiguranje depozita BiH niti od neke druge finansijske institucije. Društvo je Prospektom definisalo strategiju ulaganja pretežno na obvezničkom i dioničkom tržištu i time kategorisalo Fond kao fond višeg rizika.

Niti jedno društvo ne djeluje kao investicijski savjetnik Fonda.

RAIFFEISEN INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE FONDovima D.D.

Pravni oblik

Raiffeisen *INVEST* Društvo za upravljanje fondovima d.d. je društvo za upravljanje investicijskim fondovima sa sjedištem u Sarajevu, Zmaja od Bosne bb. Osnivač i jedini (stopostotni) dioničar Društva je Raiffeisen *BANK* d.d. Bosna i Hercegovina sa sjedištem u Sarajevu, Zmaja od Bosne bb. Osnovni kapital Društva u iznosu od 894.880,00 KM u cijelosti je uplaćen u novcu i podjeljen je na 5593 običnih dionica, nominalne vrijednosti 160,00 KM. Društvo je osnovano Odlukom Skupštine Raiffeisen *BANK* d.d. Bosna i Hercegovina od 19.07.2011. godine, a upisano u sudski registar Općinskog suda u Sarajevu dana 21. septembra 2011. godine (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.

Djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima. Poslovanje Društva odobreno je Rješenjem Komisije za vrijednosne papire FBiH, br. 05/1-19-283-1/11 od 18.08.2011. Društvo odgovara samo za obavljanje djelatnosti upravljanja Fondom u skladu s odredbama Zakona o investicijskim fondovima i drugih mjerodavnih propisa, te Prospekta i Statuta Fonda.

Društvo će upravljanje imovinom Fonda voditi s pažnjom savjesnog privrednika i dobrog stručnjaka, neovisno o Banci depozitaru i isključivo u interesu udjelničara u Fondu, uvažavajući pri tom načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i disperzije rizika. Osim navedenog, Društvo ne preuzima nikakvu dodatnu odgovornost za poslovanje Fonda. Posebno, niti Društvo, niti Raiffeisen *BANK* d.d. Bosna i Hercegovina, ne garantuju za dobit niti za povrat glavnice.

Unutar ovlaštenja utvrđenih Zakonom o investicijskim fondovima, drugim mjerodavnim propisima i Prospektom i Statutom Fonda, Društvo će samostalno donositi poslovne odluke. Društvo ne odgovara za rezultate poslovanja Fonda koji su posljedica odluka Društva donesenih u skladu s naprijed navedenim propisima, te Prospektom i Statutom Fonda.

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

Društveno odgovorno poslovanje

Strateško opredjeljenje Raiffeisen grupacije je održivo investiranje koje se bazira na principima zaštite okoline, društveno odgovornom poslovanju i upravljanju (Environmental, Social, Governance – ESG).

Društvo će se prilikom investiranja imovine fonda pored ograničenja propisanih Zakonom o investicijskim fondovima, drugim mjerodavnim propisima i Prospektom i statutom fonda voditi računa i o primjeni ESG principa.

U cilju implementacije ESG principa prilikom investiranja imovine fonda Raiffeisen *BALANCE ESG* društvo će koristiti usluge Raiffeisen Capital Management.

Raiffeisen Capital Management (Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft, u daljem tekstu: RCM) je dio najveće austrijske bankarske grupacije, sa tržišnim učešćem na tržištu investicijskih fondova od 20,4% predstavlja vodeće društvo za upravljanje fondovima u Austriji. Pored navedenog RCM je aktivan i na međunarodnom tržištu i već godinama je cijenjen učesnik na tržištu u nekoliko europskih država.

RCM, društvo sa ograničenom odgovornošću je osnovano u decembru 1985. godine na neodređeno vrijeme. te je upisano u Bečkom sudskom registru pod brojem 83517w (Vienna Commercial Court under the companies register number 83517w). RCM ima sjedište u Beču (Mooslackengasse 12, A-1190 Vienna), i njegovi članovi Uprave Društva su Mag. Rainer Schnabl, Mag. (FH) Dieter Aigner, Ing. Michal Kustra.

Dodatni podaci su dostupni na web stranici <https://www.rcm.at/company>.

Uloga RCM-a jeste da Društvu omogućiti pristup listi kvalificiranih/prihvatljivih država izdavaoca za ulaganje u državne obveznice koje zadovoljavaju osnovne ESG kriterije.

Organi Društva

Organi Društva su Uprava, Odbor za reviziju, Nadzorni odbor i Skupština.

Uprava

Ademir Osmanović, CFA, Direktor Raiffeisen INVEST d.d.. Diplomirao je 2007.godine na Ekonomskom fakultetu u Sarajevu. Karijeru je započeo u Intesa Sanpaolo Banci dd BiH na poslovima iz domena investicijskog bankarstva i sa rukovodioca Direkcije investicijskog bankarstva u aprilu 2011.godine prelazi u Centralnu banku Bosne i Hercegovine, u Odjeljenje za finansijsku stabilnost. U septembru 2014.godine prihvata poziciju direktora Sektora sredstava u Sparkasse bank dd BiH sa odgovornostima za poslove upravljanja aktivom i pasivom banke, portfeljem ulaganja banke, poslovima trgovanja i investicijskog bankarstva, kao i poslovima trezora i upravljanja gotovinom. Karijeru nastavlja u Raiffeisen INVEST d.d., kratko na poziciji portfolio menadžera, a potom na mjestu direktora Društva. Dodatnu edukaciju stiče polaganjem ispita za investicijskog savjetnika, kao i okončanjem CFA Programa 2013.godine, sticanjem profesionalnog zvanja CFA Charterholder – ovlašteni finansijski analitičar.

Sabina Topuzović, Izvršni 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.

2019. godine stiče licencu investicijskog savjetnika te je kandidat sticanje profesionalnog zvanja CFA (kandidat za ispit Level III u maju 2022. godine).

Odbor za reviziju

Društvo ima Odbor za reviziju koji čine:

Džafer Alibegović, Predsjednik Odbora za reviziju.

Azra Zaimović, član Odbora za reviziju.

Mirko Puljić, član Odbora za reviziju.

Nadzorni odbor

Peter Žilinek, CFA, Rukovodilac Steering-a Grupacije, Odjeljenje za Srednju i Istočnu Evropu pri Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H, predsjednik 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 ovlaštenog finansijskog analitičara te postao vlasnik licence ovlaštenog finansijskog analitičara. 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 upravljanje imovinom fondova RBI za Srednju i Istočnu Evropu, odgovornog za razvoj poslova upravljanje imovinom fondova i zastupanje RBI u podružnicama 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, Bugarskoj, Bosni i Hercegovini i Hrvatskoj.

Edin Hrnjica, član Uprave Raiffeisein Bank d.d. Bosna i Hercegovina i član Nadzornog odbora Raiffeisein Invest d.d., diplomirao i magistrirao 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.

Andreea Achim, članica Uprave Raiffeisein Bank d.d. Bosna i Hercegovina i članica Nadzornog odbora Raiffeisen Invest d.d., diplomirala je na Ekonomskoj akademiji u Bukureštu, Rumunija. Svoje dugogodišnje radno iskustvo stekla je obavljajući različite rukovodeće funkcije u bankarskim institucijama poput Hetta Asset Resolution, Banc Transilvanija, Volksbank, UniCredit Tiriac Bank i HVB Bank. Tokom rada u HVB Bank iskustvo je stekla radeći poslove vođenja kontinuiranih unaprijeđenja procesa i sistema vezanih za kvalitetnu isporuku kreditnih sredstava, nakon čega je u UniCredit Tiriac Banci radila kao zamjenik direktora Kontroling rizika. Nakon toga prelazi na poziciju Direktora sektora za kontrolu rizika retail-a Volksbanke, te nakon 7 godina prelazi u Banc Transilvanija na poziciju Direktora Retail kreditnog odjeljenja. Nakon toga, bila je član Uprave za operacije Hetta Asset Resolution, te Član Uprave B2 Kapital, a nakon čega se 2021. pridružuje Raiffeisen Grupaciji na poziciji Člana Uprave Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina za Risk i finansije.

Skupština

Skupštinu čini Raiffeisen *BANK* d.d. Bosna i Hercegovina kao jedini dioničar Društva.

REVIZOR

Ovlašteni revizor Fonda je Deloitte d.o.o. , Zmaja od Bosne 12c, Sarajevo.

BANKA DEPOZITAR

Banka depozitar je banka koja za potrebe Fonda obavlja poslove čuvanja zasebne imovine Fonda, poslove vođenja posebnih računa za imovinu Fonda i odjeljivanja imovine svakog pojedinog fonda od imovine ostalih fondova, te obavlja druge poslove u skladu sa odredbama Zakona i propisom Komisije.

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 29.04.2016. godine.

Pored čuvanja posebne imovine Fonda, vođenja posebnih računa za imovinu svakoga pojedinog fonda i odjeljivanja imovine svakog pojedinog fonda od imovine ostalih fondova, banka depozitar obavlja sljedeće poslove:

- osigurava da se prodaja i otkup udjela za račun Fonda obavljaju u skladu sa Zakonom i pravilima Fonda, ukoliko je to predviđeno Prospektom i Statutom Fonda,
- otkupljuje i isplaćuje udjele,
- vodi računa da je izračun neto vrijednosti pojedinog udjela u Fondu obavljen u skladu sa Zakonom, mjerodavnim propisima te Prospektom i Statutom Fonda,
- izvršava naloge društva za upravljanje u vezi s transakcijama vrijednosnim papirima i drugom imovinom koja čini portfolio Fonda, pod uslovom da nisu u suprotnosti sa Zakonom, propisima Komisije, Prospektom i/ili Statutom Fonda, te osigurava da transakcije vrijednosnim papirima budu namirene, odnosno da dospjela novčana potraživanja budu naplaćena u zakonskim ili ugovornim rokovima,
- naplaćuje sve prihode i druga prava dospjela u korist Fonda, a koja proizlaze iz njegove imovine,
- obezbjeđuje da se prihodi Fonda koriste u skladu sa Zakonom i Prospektom i/ili Statutom Fonda, te da su troškovi koje plaća Fond u skladu sa uslovima iz Prospekta i/ili Statuta Fonda, odredbama Zakona i drugih propisa,
- obavlja druge poslove koji su predviđeni ugovorom zaključenim sa društvom za upravljanje,
- vodi evidenciju poslovanja koje obavlja kao banka depozitar svakoga pojedinog fonda i redovno usklađuje s evidencijom društva za upravljanje,
- prijavljuje Komisiji kršenje ovog Zakona i ugovora od strane društva za upravljanje u slučaju da društvo za upravljanje odbije prihvatiti njen zahtjev za prestankom takvog kršenja,
- revizorima i drugim osobama ovlaštenim za obavljanje uvida, uključujući i Komisiju, omogućuje pristup podacima i računima vezanim uz Fond i njegovu imovinu.

DATUM IZDAVANJA I STUPANJA NA SNAGU

Odobrenje Prospekta i njegovih izmjena i dopuna od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH u skladu sa Zakonom predstavlja uslov za valjanost i primjenu Prospekta Fonda.

Ovaj Prečišćeni tekst obuhvata Prospekt Fonda broj 672-a/12 od 11.9.2012. godine koji je Komisija za vrijednosne papire FBiH odobrila dana 27.09.2012. godine svojim Rješenjem broj 05/3-19-261/12 od kada je i počela njegova primjena, izmjene i dopune broj 220/14 od 04.03.2014. godine koje ne podliježu prethodnoj saglasnosti od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH, dopune broj 412/18 od 26.03.2018. koje je Komisija za vrijednosne papire FBiH odobrila dana 26.04.2018. godine svojim Rješenjem broj 05/1-19-86/18, izmjene i dopune broj 1178/18 od 07.09.2018 . godine koje ne podliježu prethodnoj saglasnosti od strane Komisije za vrijednosne papire FbiH, izmjene i dopune broj

848/19 od 19.06.2019. koje je Komisija za vrijednosne papire FBiH odobrila dana 09.05.2019. godine svojim Rješenjem broj 05/3-19-109/19, te izmjene i dopune koje je Komisija za vrijednosne papire FBiH odobrila dana 07.07.2022. godine svojim Rješenjem broj 05/3-19-142/22.

Sarajevo, 03.08.2022. godine
Broj: 810a/22

Za Nadzorni odbor Društva:



Peter Žilinek
Predsjednik Nadzornog odbora

