

Na temelju članka 243., 244. i 249. Zakona o investicijskim fondovima (NN 150/05) kojim je propisano da danom stupanja na snagu ovog Zakona prestaje važiti Zakon o investicijskim fondovima (NN 107/95, 12/96, i 114/01) Uprava Društva **S.T. INVEST d.o.o.** za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima usklađuje svoje unutarnje ustrojstvo, akte i poslovanje otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom **ST Balanced** s odredbama Zakona tako da dana 17.11.2006. donosi slijedeći

STATUT **otvorenog investicijskog fonda ST Balanced**

Ovaj Statut sadržava slijedeće podatke:

UVOD

1. Naziv fonda, naznaka vrste fonda,
2. Datum osnivanja fonda, te vrijeme trajanja fonda,
3. Upravljanje Fondom, mjesto gdje je moguće dobiti polugodišnja i godišnja izvješća, te gdje je moguće dobiti primjerak statuta i cjelovitog prospekta fonda ili dodatne informacije o fondu,
4. Najniži iznos novčanih sredstava koji će se prikupiti te radnje koje će se poduzeti ako se ne prikupi najniži utvrđeni iznos,
5. Prava iz udjela fonda,
6. Pretpostavke pod kojima je dopušteno donijeti odluku o likvidaciji fonda, te postupak likvidacije fonda,
7. Opis investicijskih ciljeva fonda i ciljane strukture portfelja, način ostvarenja ciljeva fonda,
8. Opis rizika povezanih s ulaganjima i sa strukturom fonda,
9. Naznaku država, jedinica lokalne uprave ili međunarodnih organizacija u čije se vrijednosne papire i instrumente tržišta novca može ulagati više od 35% imovine fonda,
10. Najniži iznos pojedinačnih ulaganja u fond,
11. Način upisa udjela,
12. Način i uvjete otkupa udjela,
13. Način i vrijeme izračuna vrijednosti fonda,
14. Vrijeme, metoda i učestalost izračunavanja cijene za prodaju novih udjela ili otkup postojećih,
15. Okolnosti u kojima može doći do obustave izdavanja ili otkupa udjela,
16. Godišnje naknade i troškovi upravljanja i poslovanja koji smiju teretiti Fond i opis učinaka istih na buduće prinose ulagatelja,
17. Informacije o načinu izračuna i načinu i učestalosti isplate udjela u dobiti imateljima udjela,
18. Kratki podaci o poreznim propisima koji se primjenjuju na fond ako su od značenja za imatelja udjela,
19. Trajanje poslovne godine,
20. Poslovna tajna
21. Završne odredbe (datum izdavanja statuta).

Uvod

Sukladno članku 243., 244. i 249. **Zakona o investicijskim fondovima (u daljnjem tekstu: Zakon)**, donošenjem ovog Statuta i njegovim odobrenjem od **Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Nadzorno tijelo)**, Uprava **S.T. INVEST d.o.o.** za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima usklađuje svoje unutarnje ustrojstvo, akte i poslovanje otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom **ST Balanced** s odredbama Zakona.

Odobrenjem ovog Statuta od Nadzornog tijela prestaje važiti pročišćeni tekst Statuta ST Balanced fonda od 03.05.2004. i sve njegove prethodne izmjene i dopune odobrene od Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske kao tadašnjeg nadležnog upravnog državnog tijela koje je odobravalo i kontroliralo poslovanje investicijskih fondova i društava za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima.

Ovaj Statut je dokument koji uređuje uvjete i pravila poslovanja **ST Balanced** otvorenog investicijskog fonda te pravne odnose **S.T. INVEST d.o.o.** za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima s vlasnicima udjela u Fondu.

Prije donošenja odluke o ulaganju novca u Fond svaki ulagač morao bi pročitati ovaj Statut i Prospekt Fonda kako bi se upoznao o kakvoj vrsti ulaganja je riječ te kako bi mogao donijeti slobodnu i samostalnu odluku o ulaganju novca u Fond.

1. Naziv Fonda, naznaka vrste Fonda

ST Balanced je otvoreni investicijski uravnoteženi fond s javnom ponudom **(u daljnjem tekstu: Fond)**.

Sukladno Zakonu, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom jest zasebna imovina, bez pravne osobnosti, koju uz odobrenje Nadzornog tijela osniva društvo za upravljanje, s ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom udjela u fondu, čija se sredstva ulažu u skladu s odredbama Zakona, i čiji imatelji udjela imaju pravo, pored prava na razmjerni udio u dobiti fonda, u svako doba zahtijevati isplatu udjela, i na taj način istupiti iz fonda.

Fond je osnovao i njime upravlja **S.T. INVEST d.o.o.** za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima (u daljnjem tekstu: Društvo) isključivo radi javnog prikupljanja novčanih sredstava i njihovog ulaganja u prenosive vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca, te u udjele ili dionice investicijskih fondova, depozite kod ovlaštenih banaka, termenske i opcijske ugovore i druge financijske izvedenice, kojima se trguje na službenim kotacijama burzi vrijednosnih papira ili na drugim uređenim javnim tržištima u Republici Hrvatskoj, u državama članicama Europske unije, te u državama koje nisu članice EU, s ciljem ostvarivanja maksimalno mogućeg prinosa za imatelje udjela u Fondu uz prihvaćanje rizika definiranih ovim Prospektom.

Management Fonda - Društvo će svoje odluke o investiranju prikupljenih novčanih sredstava temeljiti na odredbama ovog Prospekta i Statuta Fonda, poštujući odredbe Zakona, te najviše profesionalne i etičke standarde u svom radu.

2. Datum osnivanja Fonda, te vrijeme trajanja Fonda

Na temelju odluke uprave Društva od 17.09.2002. osnovan je Fond.

Odobrenjem Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske, Klasa: UP/I-450-08/02-02/136 odobren je početak rada Fonda.

Fond je osnovan na neodređeno vrijeme.

3. Upravljanje Fondom, mjesto gdje je moguće dobiti polugodišnja i godišnja izvješća, te gdje je moguće dobiti primjerak statuta i cjelovitog prospekta Fonda ili dodatne informacije o Fondu

Fondom upravlja **S.T. INVEST d.o.o.** za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima Split, Kneza Mislava 3 (u daljnjem tekstu: Društvo).

Mjesto rada uprave Društva različito je od sjedišta Društva. Mjesto rada uprave i obavljanja djelatnosti Društva nalazi se na adresi Boktulijin put bb, HR-21000 Split. Svi nadležni organi, depozitna banka i ulagači odnosno vlasnici udjela u Fondu svoje zahtjeve, upite, dopise, kontakte, obavijesti mogu tražiti i upućivati upravi Društva na navedenu adresu.

Polugodišnja i godišnja financijska izvješća o radu Fonda, primjerak Statuta i cjelovitog Prospekta Fonda, te dodatne informacije o Fondu mogu se dobiti u mjestu rada uprave Društva na adresi Boktulijin put bb, HR-21000 Split.

4. Najniži iznos novčanih sredstava koji će se prikupiti te radnje koje će se poduzeti ako se ne prikupi najniži utvrđeni iznos

Najniži iznos novčanih sredstava koji Fond mora prikupiti iznosi 5.000.000,00 kuna. Vrijednost imovine Fonda ne smije pasti ispod 5.000.000,00 kuna tijekom tri uzastopna kalendarska mjeseca, a ako se to dogodi, Fond mora biti likvidiran ili pripojen nekom drugom fondu.

5. Prava iz udjela Fonda

Kupnjom udjela u Fondu imatelj udjela stječe vlasništvo nad imovinom Fonda razmjerno vrijednosti svojih udjela u Fondu, zajedno s drugim imateljima udjela u Fondu.

Udjeli Fonda su, sukladno Zakonu, prenosivi vrijednosni papiri koji glase na ime i koji se mogu prenositi na treće osobe uz prethodno popunjavanje obrasca o prijenosu što ga je odobrilo Društvo. Udjeli Fonda ne smiju imati različita prava i moraju obuhvaćati sve vrijednosti koje pripadaju imovini Fonda.

Uplatom i kupnjom udjela u Fondu imatelj udjela istovremeno prihvaća ovaj Prospekt i Statut Fonda koji uređuje pravne odnose Društva s vlasnicima udjela u Fondu.

Imatelj udjela u Fondu ima:

- pravo istupa iz Fonda te prodaje udjela fondu, odnosno pravo otkupa i isplate udjela od fonda,
- pravo na obavještenost o poslovanju Fonda (polugodišnja i godišnja izvješća),
- pravo na udio u dobiti Fonda,
- pravo na isplatu dijela ostatka likvidacijske mase fonda u slučaju raspuštanja Fonda,
- ostala prava predviđena Zakonom, ovim Prospektom i Statutom Fonda.

Društvo je dužno upisati stjecatelja udjela u Fondu u registar imatelja udjela u Fondu u roku od dva radna dana nakon što je sklopljen ugovor o kupnji udjela u Fondu sukladno točki 11. Statuta. U istom roku, računajući od dana saznanja za stjecanje udjela u Fondu i uz uvjet da je stjecatelj dostavio Društvu odgovarajući dokaz o pravnoj valjanosti stjecanja udjela u Fondu, Društvo je dužno upisati u registar imatelja udjela i stjecatelja koji udjele u Fondu nije stekao direktnom kupnjom udjela, nego ih je stekao od treće osobe prijenosom, kupoprodajom, nasljeđivanjem ili temeljem nekog drugog valjanog pravnog osnova.

Potvrdu o kupnji udjela Fonda, izdaje Društvo na vlastiti zahtjev ulagatelja najkasnije u roku od sedam dana od primitka valjanog zahtjeva za kupnju udjela te izvršene uplate u Fond.

Potvrda o kupnji udjela Fonda sadržava:

- naznaku da se radi o otvorenom Fondu,
- ime Fonda, tvrtku i sjedište Društva te mjesto rada uprave Društva,
- datum kupnje udjela,
- broj udjela u imovini fondana koje glasi potvrda,
- ime i prezime imatelja udjela u Fondu, njegovu adresu, broj osobne iskaznice, MBG, (za stranog kupca odgovarajući podaci se upisuju iz njegove putovnice), ako je imatelj udjela fonda pravna osoba upisuju se podaci o tvrtki, sjedištu i matičnom broju pravne osobe,
- mjesto i datum izdavanja,
- potpis ovlaštene osobe Društva. Potpis može biti izveden i mehaničkim umnožavanjem potpisa.

6. Pretpostavke pod kojima je dopušteno donijeti odluku o likvidaciji Fonda, te postupak likvidacije Fonda

Fond mora biti likvidiran ili pripojen nekom drugom fondu u slijedećim slučajevima:

- a) ako je Nadzorno tijelo privremeno ili trajno oduzelo Društvu odobrenje za rad,
- b) ako je nad Društvom koje upravlja fondom otvoren stečajni postupak,
- c) ako vrijednost imovine fonda padne ispod 5.000.000,00 kuna tijekom tri uzastopna kalendarska mjeseca,

Pripajanje i likvidacija Fonda provodi se sukladno Zakonu. Likvidaciju Fonda provodi Društvo, osim u slučajevima ako je Društvo u stečaju ili mu je Nadzorno tijelo privremeno ili trajno oduzelo odobrenje za rad u kojem slučaju likvidaciju Fonda provodi depozitna banka. Ukoliko je depozitna banka fonda u stečaju ili je Hrvatska narodna banka privremeno ili trajno oduzela odobrenje za rad depozitnoj banci Fonda, likvidaciju provodi ovlašteni likvidator Fonda imenovan od strane Nadzornog tijela.

U postupku likvidacije Fonda sva imovina Fonda se prodaje, a obveze Fonda dospjele do dana donošenja odluke o likvidaciji se podmiruju. Preostala neto vrijednost imovine Fonda se raspodjeljuje imateljima udjela srazmjerno broju i vrijednosti njihovih udjela u Fondu.

7. Opis investicijskih ciljeva Fonda i ciljne strukture portfelja, način ostvarenja ciljeva

Ovim Statutom utvrđuje se ciljana struktura portfelja Fonda i tržišta u koja će Fond ulagati kako slijedi:

1. do 70% imovine u dionice kojima se trguje na burzama ili nekim drugim organiziranim tržištima u Republici Hrvatskoj, državama članicama Europske Unije, OECD-a i CEFTA-e ;
2. do 10% imovine u dionice kojima se trguje na burzama ili nekim drugim organiziranim tržištima koja nisu navedena u prethodnom stavku;
3. do 70% imovine u obveznice kojima se trguje na burzama ili nekim drugim organiziranim tržištima u Republici Hrvatskoj, državama članicama Europske Unije, OECD-a i CEFTA-e;
4. do 10% imovine u obveznice kojima se trguje na burzama ili nekim drugim organiziranim tržištima koja nisu navedena u prethodnom stavku;
5. do 20% imovine u kratkoročne dužničke vrijednosne papire, prosječnog roka dospijeca od jedne godine, izdavatelja s područja Republike Hrvatske, Europske Unije, OECD-a i CEFTA-e čijim se vrijednosnim papirima trguje na uređenom javnom tržištu;
6. do 40% imovine u otvorene investicijske fondove koji su registrirani u Republici Hrvatskoj, državama članicama Europske Unije, OECD-a i CEFTA-e čijim je prospektima i/ili statutima predviđeno da u udjele drugih fondova može biti uloženo najviše 10% imovine;
7. sporazume o reotkupu (repo sporazume) s gore navedenim instrumentima do 10% vrijednosti imovine Fonda, a bez ograničenja za vrijednosne papire koje izdaje i/ili za koje jamče Republika Hrvatska, države članice Europske Unije i OECD-a;
8. depozite kod financijskih institucija sukladno Zakonu.

Dopušteno je ulaganje imovine Fonda u opcijske i termenske poslove do 10% vrijednosti imovine Fonda isključivo u svrhu osiguranja imovine Fonda

8. Opis rizika povezanih s ulaganjima i sa strukturom Fonda

Uvažavajući načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i razdiobe rizika, najvažniji i dugoročni cilj Društva je sigurno i stručno investirati prikupljena novčana sredstva u Fondu, te osigurati maksimalnu likvidnost Fonda kako bi imatelji udjela u Fondu imali stalnu i sigurnu mogućnost unovčenja udjela, uz što veću profitabilnost i što manje rizike ulaganja. Ipak, određeni rizici ulaganja postoje, a to su:

- rizik promjene cijena vrijednosnih papira u koje Fond ulaže prikupljena sredstva ulagača. Ovaj rizik se očituje u mogućnosti ozbiljnijeg pada vrijednosti vrijednosnih papira u koje Fond ulaže prikupljena sredstva. Društvo ne može jamčiti ulagačima u Fond isključenje ovog rizika. Društvo ovaj rizik smanjuje na najveću moguću mjeru konzervativnom strategijom ulaganja imovine Fonda u likvidne vrijednosne papire prvorazrednih izdavatelja sukladno točki 7. Statuta,
- rizik neizvjesnosti visine ostvarene dobiti od ulaganja u Fond. Društvo ne može jamčiti ulagačima u Fond ostvarenje točno određene dobiti u točno određenom vremenu ulaganja, unatoč jasno utvrđenoj strategiji ulaganja imovine Fonda. Ulagači su u Fondu izloženi riziku promjene cijena vrijednosnih papira u portfelju Fonda, čija cijena u budućnosti može rasti, ali isto tako može i padati. Društvo ovaj rizik smanjuje konzervativnom strategijom ulaganja imovine Fonda u vrijednosne papire sukladno točki 7. Statuta, te dužim i kumuliranim vremenskim ulaganjima ulagača u Fond – uplatama novčanih sredstava na račun Fonda za kupnju udjela u Fondu na rok duži od godine dana,
- rizik promjena poreznih propisa. Ovaj rizik je u potpunosti izvan mogućnosti utjecaja Društva jer predstavlja mogućnost da zakonodavne vlasti Republike Hrvatske promjene porezne zakone na način da uvedu opozivanje ostvarene dobiti od ulaganja u Fond, što može imati utjecaja na visinu profitabilnosti ulaganja,

- rizik promjene tečaja valuta u kojima vrijednosni papiri kotiraju. Imovina Fonda može biti uložena u financijske instrumente denominirane u različitim valutama čime se jedan dio imovine izlaže riziku promjene tečaja u odnosu na obračunsku valutu u kojoj se mjeri prinos na ulaganje u Fondu. Ovaj rizik Društvo smanjuje pažljivim izborom vrijednosnih papira s obzirom na valutu izdavatelja ili valutu denominacije, a sve ovisno o okolnostima na međunarodnim tržištima.

9. Naznaku država, jedinica lokalne uprave ili međunarodnih organizacija u čije se vrijednosne papire i instrumente tržišta novca može ulagati više od 35% imovine Fonda

Više od 35% imovine Fonda može se ulagati u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje su izdale države i jedinice lokalne uprave u zemljama članicama OECD-a, EU-a i u Republici Hrvatskoj te međunarodne organizacije čije su članice prije rečene države.

10. Najniži iznos pojedinačnih ulaganja u Fond

Najniži novčani iznos svakog ulagača u Fond je 400,00 kuna čija protuvrijednost iznosi 54,48 EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke za EUR na dan 17.09.2002. i mijenja se ovisno o promjeni srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke za EUR u odnosu na HRK.

Početna otkupna cijena jednog udjela iznosi 100,00 kuna čija protuvrijednost iznosi 13,62 EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke za EUR na dan 17.09.2002. i mijenja se ovisno o promjeni srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke za EUR u odnosu na HRK.

11. Način upisa udjela u Fond

Način upisa udjela u fond određen je podnošenjem zahtjeva za kupnju udjela Fonda, koji se mora dostaviti Društvu u pismenom obliku na obrascu koji se može dobiti u mjestu rada uprave Društva ili dobiti poštom na usmeni ili pismeni zahtjev upućen upravi Društva ili naći na internet stranicama Društva. Kupac udjela u Fondu može i obročno uplaćivati na račun Fonda novčana sredstva za kupnju udjela u Fondu na osnovu zahtjeva za obročnu kupnju udjela u Fondu za višegodišnji period. Smatra se da je zahtjev za kupnju udjela u Fondu dostavljen upravi Društva ako je:

- osobno predan ovlaštenoj osobi Društva,
- osobno predan u upravu Društva,
- zaprimljen u upravi Društva preporučenom poštanskom pošiljkom,
- zaprimljen u upravi Društva faksom.

Ako kupac udjela u Fondu, odnosno podnositelj zahtjeva u svojstvu punomoćnika ili ovlaštene osobe kupca udjela u Fondu predaje direktno zahtjev za kupnju udjela u Fondu ovlaštenoj osobi Društva ili ga predaje direktno u upravu Društva, dužan je omogućiti uvid u originalnu identifikacijsku ispravu, odnosno ispravu kojom se daje punomoć ili ovlaštenje za podnošenje zahtjeva.

Ako kupac udjela u Fondu, odnosno podnositelj zahtjeva u svojstvu punomoćnika ili ovlaštene osobe kupca udjela u Fondu šalje zahtjev za kupnju udjela u Fondu preporučenom poštanskom pošiljkom ili faksom, dužan je uz zahtjev poslati preslik identifikacijske isprave, odnosno isprave kojom se daje punomoć ili ovlaštenje za podnošenje zahtjeva.

Kupac udjela u Fondu, odnosno podnositelj zahtjeva u svojstvu punomoćnika ili ovlaštene osobe kupca udjela u Fondu odgovorni su za točnost i vjerodostojnost danih podataka u zahtjevu za kupnju udjela u Fondu te za točnost i vjerodostojnost preslika identifikacijske isprave, odnosno isprave kojom se daje punomoć ili ovlaštenje za podnošenje zahtjeva.

Ugovor o kupnji udjela u Fondu smatra se zaključenim kada je kupac udjela u Fondu, odnosno podnositelj zahtjeva u svojstvu punomoćnika ili ovlaštene osobe kupca udjela u Fondu uredno popunio i potpisao zahtjev za kupnju udjela u Fondu i dostavio ga upravi Društva sukladno ovoj točki i kada je na račun Fonda u depozitnoj banci primljena uplata novčanog iznosa iz zahtjeva za kupnju udjela u Fondu.

12. Način i uvjeti otkupa udjela Fonda

Potpuni ili djelomični otkup i isplatu udjela Fonda može u svako doba zahtijevati svaki imatelj udjela u Fondu. Ako je uredno popunjen i potpisan zahtjev vlasnika udjela u Fondu za potpuni ili djelomični otkup i isplatu udjela u Fondu zaprimljen u upravi Društva burzovnog dana do 14,00 sati, depozitna banka Fonda mu isplaćuje otkupnu cijenu udjela koju je Društvo utvrdilo na dan prispjeća pisanog zahtjeva za otkup udjela u Fondu sukladno točki 14. i 16. Statuta. Svi takvi zahtjevi koji su zaprimljeni burzovnog dana nakon 14,00 sati bit će tretirani kao da su zaprimljeni slijedećeg burzovnog dana i na taj dan će se sukladno točki 14. i 16. Statuta utvrditi otkupna cijena udjela koja će biti isplaćena vlasniku udjela u Fondu. Društvo mora isplatiti vlasniku udjele u Fondu najkasnije sedmog dana od dana kada je Društvo primilo od vlasnika udjela u Fondu uredno popunjen i potpisan zahtjev za otkup i isplatu udjela u Fondu na obrascu koji se može dobiti u mjestu rada uprave Društva ili dobiti poštom na usmeni ili pismeni zahtjev upućen upravi Društva ili naći na internet stranicama Društva.

Ako podnositelj zahtjeva nije izvorni vlasnik udjela u Fondu a otkup i isplatu udjela traži na temelju stjecanja udjela u Fondu prijenosom, kupoprodajom, nasljeđivanjem ili temeljem nekog drugog valjanog pravnog osnova, dužan je u upravu Društva dostaviti uredno popunjen i potpisan zahtjev za otkup udjela u Fondu i odgovarajuću ispravu u izvorniku ili ovjerenom prijepisu kao dokaz o pravnoj valjanosti stjecanja vlasništva na udjelima u Fondu.

Ako vlasnik udjela u Fondu ili podnositelj zahtjeva koji nije izvorni vlasnik udjela u Fondu dostavlja faksom u upravu Društva zahtjev i odgovarajuću ispravu za otkup i isplatu udjela u Fondu, dužan je, pored dostave faksom, dostaviti u upravu Društva direktno ili putem preporučene poštanske pošiljke izvornik ili ovjereni prijepis odgovarajuće isprave kao dokaz o pravnoj valjanosti stjecanja udjela u Fondu. Do dana ovakve dostave zahtjeva i izvornika ili ovjerenog prijepisa odgovarajuće isprave za otkup i isplatu udjela u Fondu produžava se rok za isplatu udjela u Fondu.

Vlasnik udjela u Fondu, odnosno podnositelj zahtjeva koji nije izvorni vlasnik udjela u Fondu odgovorni su za točnost i vjerodostojnost danih podataka u zahtjevu i odgovarajućoj ispravi za otkup i isplatu udjela u Fondu.

Isplata udjela u Fondu obavlja se putem depozitne banke Fonda na račun vlasnika udjela koji je naveden u zahtjevu za potpuni ili djelomični otkup i isplatu udjela u Fondu.

Ako ulagač otkupljuje udjele u nekom drugom Fondu kojim upravlja Društvo i dio ili cijeli isplaćeni novac od otkupljenih udjela prenosi u ovaj Fond na način da ga ulaže u kupnju udjela u ovom Fondu na iznos tako uložnog novca u ovaj Fond neće se zaračunati ulazna provizija, osim ako novac od otkupljenih udjela iz ST Cash fonda, ST Euro Bond fonda i ST US \$ Bond fonda prenosi u ovaj Fond radi kupnje udjela u ovom Fondu kada će se zaračunati razlika u ulaznoj proviziji između one koja se primjenjuje u ovom Fondu i one koje se primjenjuje u Fondu iz kojeg se novac prenosi, sukladno Statutu i Prospektu ovog Fonda i odlukama uprave Društva.

Kod otkupa i isplate udjela ne naplaćuje se izlazna provizija.

13. Način i vrijeme izračuna vrijednosti Fonda

Društvo će temeljem Zakona, ovog Prospekta i Statuta Fonda svakog burzovnog dana utvrđivati neto vrijednost imovine Fonda te otkupnu i prodajnu cijenu udjela u Fondu u EUR i HRK na način da će utvrditi tržišnu vrijednost svih vrijednosnih papira u portfelju Fonda, vrijednost svih depozita i novca na računima Fonda te tako dobivenu vrijednost imovine Fonda umanjiti za odobrene naknade i troškove iz imovine Fonda koji su utvrđeni u točki 16. Statuta.

Važeća otkupna i prodajna cijena udjela na dan zaključenja Ugovora o kupnji udjela sukladno točki 14. i 16. Statuta obračunava se, utvrđuje, primjenjuje i objavljuje slijedeći burzovni dan najkasnije do 14,00 sati za prethodni burzovni dan u kojem je zaključen Ugovor o kupnji udjela sukladno prethodnom stavku.

Depozitna banka nadzire utvrđivanje vrijednosti imovine Fonda te otkupne i prodajne cijene udjela u Fondu sukladno Zakonu.

14. Vrijeme, metoda i učestalost izračunavanja cijene za prodaju novih udjela ili otkup postojećih

Otkupnu cijenu udjela (cijena udjela u Fondu pri otkupu i isplati udjela bez izlazne provizije) Društvo utvrđuje svakog burzovnog dana tako da neto vrijednost imovine Fonda podijeli s brojem udjela u Fondu koji su u opticaju.

Prodajnu cijenu udjela (cijena izdavanja udjela u Fondu s ulaznom provizijom) Društvo utvrđuje svakog burzovnog dana tako da otkupnu cijenu udjela uveća za ulaznu proviziju.

Visina ulazne provizije jednaka je kod jednokratne uplate i kod obročnih ili ponovljenih uplata novčanih sredstava na račun Fonda za kupnju udjela u Fondu. Visina ulazne provizije različita je zavisno od visine uplaćenih novčanih sredstava u Fond i iznosi kako slijedi:

a)	400,00 kn	-	100.000,00 kn	2,00% (dvaposto)
b)	100.000,01 kn	-	200.000,00 kn	1,00% (jedanposto)
c)	200.000,01 kn	-	400.000,00 kn	0,50% (nulapetposto)
d)	400.000,01 kn	-	i više	0,00% (bez ulazne provizije)

Uprava društva može donijeti odluku o promjeni visine ulazne provizije, a u skladu sa Zakonom.

Društvo može donijeti odluku o nenaplaćivanju ulazne naknade kroz točno određeno u slučajevima određenih akcija za kupnju udjela Fonda, a o čemu će istom odlukom utvrditi pogodan način prethodnog obavještanja javnosti.

15. Okolnosti u kojima može doći do obustave izdavanja ili otkupa udjela

Do obustave izdavanja ili otkupa udjela Fonda može doći zbog slijedećih okolnosti:

- ukoliko Društvo i depozitna banka smatraju da uslijed iznimnih okolnosti nije moguće utvrditi točnu cijenu imovine Fonda te da postoje osnovani i dostatni razlozi za obustavu otkupa u interesu imatelja udjela. Iz naznačenih razloga se istovremeno mora obustaviti i izdavanje udjela,
- po nalogu Nadzornog tijela ukoliko ono stekne nesporna saznanja ili ima opravdane osnove za sumnju da se ulagateljima nanosi šteta zbog netočnog izračuna cijene udjela u Fondu.

Obustava otkupa udjela mora prestati čim je prije moguće, a nakon što Društvo i depozitna banka ocijene da je moguće odrediti točnu cijenu imovine Fonda, a najkasnije u roku od dvadeset osam dana od početka obustave, osim ako se Nadzorno tijelo izriječom ne suglasi s produljenjem naznačenog roka.

Obustavu i nastavak poslovanja Društvo je dužno objaviti u jednim dnevnim novinama koje se redovito prodaju na cjelokupnom teritoriju Republike Hrvatske.

U ostalom dijelu postupka i procedure u svezi sa obustavom i nastavkom poslovanja Fonda, Društvo je dužno postupati sukladno Zakonu i aktima Nadzornog tijela.

16. Godišnje naknade i troškovi upravljanja i poslovanja koji smiju teretiti Fond i opis učinaka istih na buduće prinose ulagatelja

Depozitna banka vodi računa da se prihodi zasebne imovine Fonda upotrebljavaju i isplaćuju sukladno odredbama Statuta i Prospekta Fonda, te će na toj osnovi odobravati sljedeće naknade i troškove:

- naknada za upravljanje Društvu, godišnje 2,5% od vrijednosti imovine Fonda. Iznos naknade Društvo izračunava dnevno na način da se jednostavnim kamatnim računom izračuna dnevni kamatni faktor koji se potom pomnoži s vrijednošću imovine Fonda. Ovu naknadu depozitna banka isplaćuje Društvu jednom mjesečno;

2. naknada depozitnoj banci, godišnje 0,25% od vrijednosti imovine Fonda. Iznos naknade Društvo izračunava dnevno na način da se jednostavnim kamatnim računom izračuna dnevni kamatni faktor koji se potom pomnoži s vrijednošću imovine Fonda. Ova naknada se isplaćuje depozitnoj banki jednom mjesečno;
3. troškovi u svezi sa stjecanjem i prodajom imovinskih stvari iz imovine Fonda u stvarnoj visini. Ove troškove čine svi transakcijski troškovi s vrijednosnim papirima Fonda u stvarnoj visini;
4. troškovi ispitivanja i objavljivanja u stvarnoj visini. Ove troškove čine svi troškovi obveznih objavljivanja o Fondu u jednim dnevnim novinama koje se redovito prodaju na cjelokupnom teritoriju Republike Hrvatske u stvarnoj visini;
5. troškovi tiskanja prodajnih Prospekata i Statuta Fonda u stvarnoj visini;
6. porezi u svezi s upravljanjem imovinom Fonda, ukoliko su propisani, u stvarnoj visini;
7. troškovi revizora i eventualno vanjskih konzultanata u stvarnoj visini;
8. administrativne pristojbe i naknade koje se po posebnom pravilniku nadležnog tijela plaćaju za Fond u korist državnog proračuna, nadležnog tijela i/ili depozitne banke u stvarnoj visini.

Učinak gore rečenih naknada i troškova na buduće prinose ulagatelja može se odraziti u Zakonom maksimalno dozvoljenom iznosu od 3,5% neto vrijednosti imovine Fonda. Društvo će nastojati minimalizirati sve troškove koji nisu određeni u fiksnom iznosu, a naplaćuju se iz imovine Fonda u stvarnoj visini, kako bi njihov utjecaj na buduće prinose ulagatelja bio što manji.

17. Informacije o načinu izračuna i načinu i učestalosti isplate udjela u dobiti imateljima udjela

Dobit Fonda utvrđuje se u financijskim izvješćima i u cijelosti pripada imateljima udjela u Fondu. Dobit Fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni jednog udjela. Imatelji udjela u Fondu mogu realizirati ostvarenu dobit na način da zatraže od Društva djelomičan ili potpun otkup i isplatu udjela u Fondu sukladno točki 12. ovog Statuta.

18. Kratki podaci o poreznim propisima koji se primjenjuju na fond ako su od značenja za imatelja udjela

Imovina Fonda teretit će se za sve porezne obveze sukladno važećim poreznim propisima u Republici Hrvatskoj. Oporezivanje domaćih i stranih pravnih i fizičkih osoba po osnovi prihoda ostvarenih ulaganjem u udjele u Fondu obavljat će se prema važećim poreznim propisima u Republici Hrvatskoj.

19. Trajanje poslovne godine,

Poslovna godina Fonda jednaka je kalendarskoj godini te počinje 01. siječnja i završava 31. prosinca tekuće godine.

20. Poslovna tajna

Poslovnom tajnom smatraju se one isprave i podaci vezani za poslovanje Društva i Fonda čije bi priopćavanje neovlaštenim osobama bilo protivno interesima Društva i vlasnika udjela u Fondu ili su Zakonom i drugim propisima utvrđeni kao poslovna tajna. Svi zaposlenici u Društvu, kao i bilo koje osobe koje po ugovornoj osnovi obavljaju poslove za Društvo i Fond dužni su čuvati poslovnu tajnu.

Poslovnom tajnom u Društvu smatraju se naročito slijedeći podaci:

- o vlasnicima udjela,
- o veličini i vrijednosti njihovih udjela,
- o ostvarenoj pojedinačnoj dobiti vlasnika udjela u Fondu.

Iznimka čuvanja poslovne tajne može biti utvrđena samo važećim zakonima i propisima Republike Hrvatske, a odnosi se na davanje podataka i izvješćivanje nadležnih pravosudnih i upravnih organa Republike Hrvatske.

21. Završne odredbe

Ovaj Statut donesen je i izdan od Uprave Društva _____, a stupa na snagu danom odobrenja od Nadzornog tijela.

Svaku izmjenu odredbi ovog Statuta mora prethodno odobriti Nadzorno tijelo Republike Hrvatske.

Izmjene ovog Statuta Društvo je dužno objaviti u jednim dnevnim novinama koje se redovito prodaju na cjelokupnom teritoriju Repuvlike Hrvatske.

Izornikom Statuta smatra se onaj tekst Statuta koji je usvojen od uprave Društva i odobren od Nadzornog tijela Republike Hrvatske.

Izornik Statuta i njegove izmjene čuvaju se posebno uvezani u mjestu rada uprave Društva.

Ovaj Statut stupa na snagu danom kada ga odobri Nadzorno tijelo Republike Hrvatske.

UPRAVA DRUŠTVA:

Tomislav Tukić, predsjednik

Marko Tukić, član