



Raiffeisen BALANCED

otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

PROSPEKT I STATUT

PROSPEKT

Ovaj prospekt otvorenoga investicijskog fonda s javnom ponudom predstavlja poziv na kupnju udjela u Raiffeisen Balanced, otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom (dalje u tekstu: Fond).

Prospekt sadržava one informacije na osnovi kojih će potencijalni ulagatelji moći stvoriti utemeljeni sud o Fondu, te donijeti odluku o ulaganju, a posebice o rizicima povezanima s naravi Fonda i njegovog portfelja.

Prije donošenja odluke o ulaganju potencijalni ulagatelji se pozivaju da pročitaju ovaj Prospekt i Statut Fonda kako bi se informirali o obilježjima i rizicima ulaganja.

OTVORENI INVESTICIJSKI FOND S JAVNOM PONUDOM	4
RAIFFEISEN BALANCED, OTVORENI INVESTICIJSKI FOND S JAVNOM PONUDOM	5
Profil tipičnog ulagatelja kome je Fond namijenjen i povijesni prinos Fonda	5
Vrijednost ulaganja i početna vrijednost udjela	7
Određivanje cijene udjela	7
Kupnja, prodaja, zamjena i prijenos udjela u Fondu	7
Prava iz udjela	9
Obavijesti Ulagateljima	10
Raspolaganje s dobiti Fonda	10
Obustave izdavanja ili otkupa udjela	10
Likvidacija Fonda	10
Pripajanje Fonda	11
Poslovna godina Fonda	11
Troškovi i naknade	12
Ulazna naknada	12
Naknada za upravljanje	12
Izlazna naknada	12
Naknada i troškovi Depozitne banke	12
Troškovi vezani za stjecanje i prodaju imovine Fonda	13
Troškovi vođenja registra udjela	13
Troškovi godišnje revizije	13
Ostali troškovi	13
Porezni tretman Fonda i Ulagatelja	13
Osnovni rizici ulaganja u Fond	14
Rizik promjene cijena financijskih instrumenata (tržišni rizik)	14
Rizik promjene tečaja (valutni rizik)	14
Kreditni rizik	14
Rizik likvidnosti	14
Rizik promjene poreznih propisa	15
Volatilnost neto vrijednosti imovine Fonda	15
Raiffeisen Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima	16
Pravni oblik	16
Organi Društva	16
Uprava	16
Nadzorni odbor	17
Skupština	17
Depozitna banka	18
Revizor	18
STATUT	19

OTVORENI INVESTICIJSKI FOND S JAVNOM PONUDOM

Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom jest zasebna imovina bez pravne osobnosti, koju uz odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga osniva društvo za upravljanje, s ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom udjela u fondu, čija se sredstva ulažu u skladu s ciljevima ulaganja i ograničenjima ulaganja utvrđenim prospektom fonda, te čiji imatelji udjela imaju pravo, pored prava na razmjerni udio u dobiti fonda, na način i pod uvjetima utvrđenim prospektom fonda, zahtijevati isplatu udjela i na taj način istupiti iz fonda.

Udjeli u otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom smatraju se vrijednosnim papirima i slobodno su prenosivi bez ikakvog ograničenja.

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 imatelja udjela u fondu. Imatelji udjela (dalje u tekstu: Ulagatelji) odgovaraju za obveze otvorenoga investicijskog fonda s javnom ponudom do visine iznosa svojega udjela u fondu.

U Republici Hrvatskoj rad investicijskih fondova i društava za upravljanje investicijskim fondovima reguliran je Zakonom o investicijskim fondovima ("Narodne novine" broj 150/2005, dalje u tekstu: Zakon), a njihovo je osnivanje i poslovanje pod nadzorom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija).

RAIFFEISEN BALANCED, OTVORENI INVESTICIJSKI FOND S JAVNOM PONUDOM

Raiffeisen Balanced, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom osniva i njime upravlja Raiffeisen Invest društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima (dalje u tekstu: Društvo) s isključivim ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom Ulagateljima.

Naziv Fonda je Raiffeisen Balanced, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom.

Odobrenjem Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske Klasa: UP/I-450-08/02-02/47, Ur. broj: 567-02/02-02 od 08. svibnja 2002. godine odobreno je osnivanje Fonda. Fond je započeo s radom 29. kolovoza 2002. godine i osnovan je na neodređeno vrijeme.

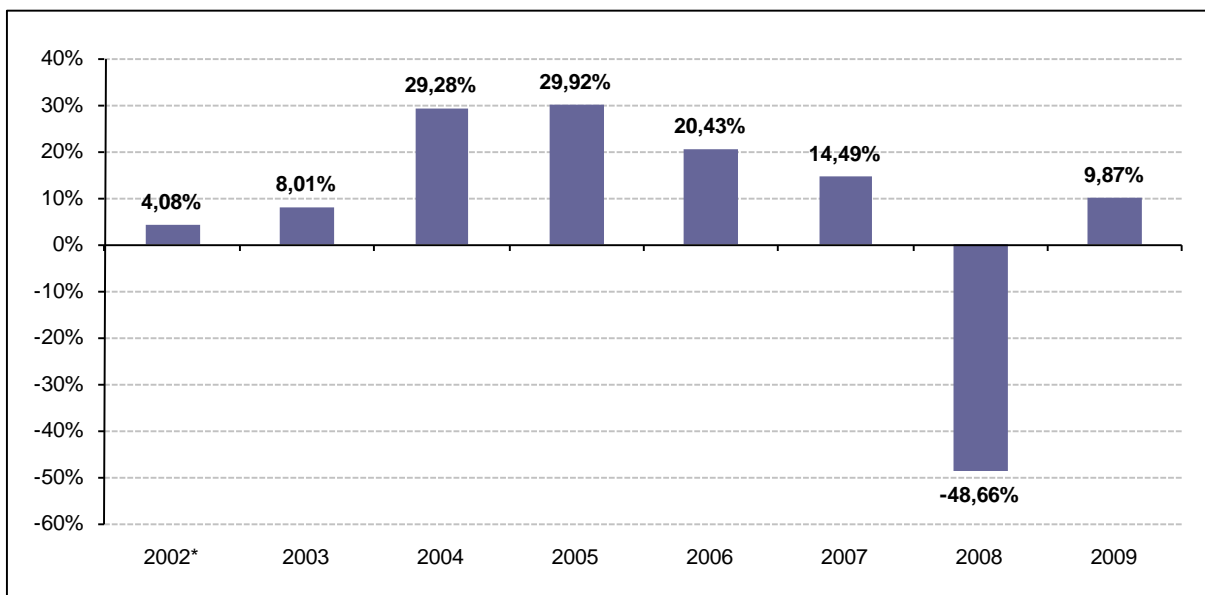
Ovaj Prospekt Fonda usvojila je Uprava Društva dana 21. prosinca 2009. godine, a odobren je rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Klasa: UP/I-451-04/09-09/95, Ur. broj: 326-113-10-4 od 18. veljače 2010. godine.

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.

Profil tipičnog ulagatelja kome je Fond namijenjen i povijesni prinos Fonda

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 visokog prinosa spremni su prihvatiti viši rizik ulaganja.

Fond je od početka rada 29.08.2002. do 31.12.2009. ostvario prinos od 46,88%. Prinos ne uključuje troškove ulaznih i izlaznih naknada. Kad bi ih uključili, prinos Fonda bi bio niži od navedenog. Prinosi iz prošlosti imaju informativni karakter i ne predstavljaju indicaciju mogućih prinosa u budućnosti.



* prinos od početka rada fonda do 31.12.2002.

Investicijski cilj i ciljana struktura ulaganja Fonda

Investicijski cilj Fonda je ostvarivanje visokih prinosa na dulji rok kroz ulaganje imovine Fonda pretežno u dionice i obveznice hrvatskih i inozemnih izdavatelja. S obzirom na investicijski cilj Raiffeisen Balanced, 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 financijske instrumente s fiksnim prinosom, u Republici Hrvatskoj, državama Europske Unije te drugim članicama OECD-a, ciljani udio u neto imovini Fonda je 50%
- dionice i prava na dionice, te investicijske fondove koji pretežno ulažu u dionice, u Republici Hrvatskoj, državama Europske Unije te drugim članicama OECD-a, ciljani udio u neto imovini Fonda je 50%
- investicijske fondove u Republici Hrvatskoj, državama Europske Unije te drugim članicama OECD-a, do 40% neto imovine Fonda
- depozite u financijskim institucijama i novac na računima Fonda, do 30% neto imovine Fonda
- repo ugovore o prodaji i ponovnoj kupnji s gore navedenim instrumentima, do 20% neto imovine Fonda

Dozvoljeno je ulaganje više od 35% neto imovine Fonda u financijske instrumente čiji su izdavatelji Republika Hrvatska i neka od država članica Europske Unije. Dozvoljeno je ulaganje u neuvrštene vrijednosne papire sukladno Pravilniku o dozvoljenim ulaganjima i ograničenjima ulaganja otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom.

Prilikom ulaganja u udjele ili dionice investicijskih fondova Društvo će voditi računa da razina zaštite ulagatelja i obveza izvješćivanja i informiranja ulagatelja u takve fondove bude barem jednaka zahtjevima propisanim Zakonom, osobito u pogledu ograničenja ulaganja, te da su takvi investicijski fondovi ovlašteni od strane Nadzornog tijela ili odgovarajućih nadležnih tijela u državi izdavatelja, te da je prospektom i/ili statutom fonda u čije se dionice ili udjele ulaže predviđeno da najviše 10% neto imovine fonda može biti uloženo u dionice ili udjele drugih fondova. Ukoliko se imovina Fonda ulaže u udjele ili dionice 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 ili dionice investicijskih fondova kojima izravno ili neizravno upravlja isto društvo za upravljanje, ili kojima upravlja drugo društvo s kojim je to društvo povezano zajedničkom upravom ili vladajućim utjecajem, ili izravnim ili neizravnim međusobnim vlasničkim udjelom na takva se ulaganja Fondu ne smije naplatiti ulazna ili izlazna naknada.

Ulaganja u terminske i opcijske ugovore, prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca s ugrađenim izvedenicama i druge financijske izvedenice može se koristiti u svrhu zaštite od rizika i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda, odnosno povećanja prinosa i smanjenja troškova Fonda. Korištenjem financijskih izvedenica neće se mijenjati investicijska strategija, niti povećati izloženost rizicima iznad onih definiranih ovim Prospektom te Zakonom. Ukupna izloženost Fonda prema financijskim izvedenicama ni u kom slučaju ne smije biti veća od neto vrijednosti imovine fonda. Društvo će nastojati ostvariti viši prinos ulažući imovinu Fonda u one financijske instrumente i na ona tržišta na kojima će, prema procjeni Društva, ostvariti najbolji prinos. Pri ulaganju imovine Fonda Društvo će se pridržavati ograničenja iz Zakona o investicijskim fondovima i podzakonskih akata. Ograničenja ulaganja mogu se prekoračiti na temelju ostvarenja prava prvenstva upisa ili prava upisa koja proizlaze iz vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca te prilikom

prodaje imovine Fonda radi istovremene isplate većeg broja udjela u Fondu. U slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja koja su posljedica kretanja cijena na tržištu, Društvo nastojeći sačuvati interese Ulagačelja, dužno je uskladiti ulaganja Fonda u razumnom vremenskom roku, nastojeći pri tome eventualni gubitak svesti na najmanju moguću mjeru. U slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja iz ovoga članka koja su posljedica transakcija koje je sklopilo Društvo, a kojima su se u trenutku njihova sklapanja prekoračila navedena ograničenja, Društvo je dužno uskladiti ulaganja Fonda odmah po saznanju za prekoračenje ograničenja. Društvo za upravljanje dužno je Fondu nadoknaditi tako nastalu štetu.

Vrijednost ulaganja i početna vrijednost udjela

Minimalna uplata Ulagačelja u Fond je 2.000,00 kuna. Minimalna uplata u Fond prilikom ulaganja koje predstavlja investicijski plan čime se podrazumijevaju ugovorene periodične uplate u Fond je 200,00 kuna. Početna vrijednost jednog udjela na dan osnivanja Fonda iznosi 100,00 eura. Sve uplate u Fond i isplate iz Fonda su u kunama, primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke za EUR, važećem na dan obračuna. U slučaju da se trenutno važeći propisi promjene ili za to dobije odobrenje nadležnih institucija, Društvo može donijeti odluku da uplate i isplate budu i u nekoj drugoj valuti. Društvo će takvu odluku prethodno dostaviti Agenciji.

Određivanje cijene udjela

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 nominirana je u eurima i iskazuje se zaokružena na dvije decimale.

Vrijednost imovine i obveza Fonda te cijene udjela utvrđivat će se sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima i propisima Agencije koji reguliraju utvrđivanje vrijednosti imovine investicijskog fonda i izračun neto vrijednosti imovine po udjelu ili po dionici investicijskog fonda.

Vrijednost neto imovine Fonda i cijene udjela u Fondu izračunava se svakog radnog dana za prethodni radni dan najkasnije do 16 sati, a na temelju vrijednosti financijskih instrumenta uz odbitak obveza i troškova Fonda. Društvo u skladu s važećim propisima i Međunarodnim računovodstvenim standardima procjenjuje i utvrđuje vrijednost financijskih instrumenata koji nisu uvršteni za prodaju na burzi, odnosno onih za koje ne postoje relevantne tržišne cijene.

Informacije o cijeni udjela po svakom njenom izračunu u skladu sa Zakonom dostupne su svim ulagačeljima na internet stranicama Društva i medijima dostupnim na cjelokupnom području Republike Hrvatske, te se mogu zatražiti osobno, putem pošte ili elektronskim putem na adresu Društva.

Kupnja, prodaja, zamjena i prijenos udjela u Fondu

Kupnja udjela u Fondu obavlja se uplatama novčanih sredstava od strane Ulagačelja, čime Ulagačelji po kupnji udjela ulaze u ugovorni odnos s Društvom koje se obvezuje da će uplaćenim novčanim sredstvima upravljati kao dijelom imovine Fonda, u skladu s uvjetima naznačenim u Prospektu.

Iznimno, kupnja udjela u Fondu može se obaviti prilikom smanjivanja vrijednosti udjela na ime dodjele novih udjela.

Kada Ulagatelj želi kupiti udjel u Fondu podnosi pisani zahtjev za kupnju, a udjel stječe uplatom na račun Fonda. Kupnja udjela u Fondu obavlja se po cijeni udjela koja vrijedi na dan uplate. Danom uplate smatra se dan priljeva novčanih sredstava na račun Fonda, za priljeve pristigle do 14 sati. Za priljeve pristigle na račun Fonda nakon 14 sati, danom uplate smatra se sljedeći radni dan.

Broj udjela Ulagaatelja u Fondu izražava se zaokruženo na četiri decimalna mjesta.

Ulagatelj može u svakom trenutku zahtjevati isplatu svojih udjela, djelomično ili u potpunosti. U tom slučaju, Ulagaatelju se priznaje cijena važeća na dan zaprimanja valjanog zahtjeva za prodaju, ako je zahtjev zaprimljen do 14 sati.

Zahtjevi za kupnju, odnosno prodaju udjela zaprimljeni poslije 14 sati smatrat će se zaprimljenima sljedeći radni dan. Zahtjevi za kupnju, odnosno prodaju udjela zaprimljeni na neradni dan (subota, nedjelja, blagdani) smatrat će se da su zaprimljeni prvi radni dan koji slijedi. Svi zahtjevi za prodaju jednog Ulagaatelja zaprimljeni istog dana, a za potrebe obračuna izlaznih naknada, smatrat će se jednim zahtjevom za prodaju.

Ulagatelj može svoje udjele u Fondu zamijeniti stjecanjem udjela u nekom drugom fondu kojim upravlja Društvo. Zamjenu udjela Ulagaatelj obavlja na način da podnosi zahtjev za prodaju i kupnju 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 kupnja udjela u fondu u koji se sredstva prenose. Prilikom zamjene udjela primjenjuju se Prospektom propisani uvjeti koji vrijede i za pojedinačne transakcije kupnje, odnosno prodaje udjela. Prilikom prodaje i kupnje udjela nastalih u sklopu zamjene udjela, naplaćuju se, ukoliko postoje, ulazne i izlazne naknade sukladno prospektima predmetnih fondova.

Ukoliko Ulagaatelj na zahtjevu za prodaju udjela, odnosno prilikom zamjene udjela na zahtjevu za prodaju i kupnju 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 kupnju udjela, smatrat će se da je Ulagaatelj podnio zahtjev za prodaju svih svojih slobodno raspoloživih udjela.

Prodaja udjela od strane Ulagaatelja, odnosno reotkup udjela od strane Društva, u smislu utvrđivanja trajanja ulaganja, a vezano uz obračun izlaznih naknada, obavlja se onim redoslijedom kojim su udjeli stjecani, tj. po principu FIFO metode (udjeli koji su prvi kupljeni, prvi se i prodaju). Društvo će isplatiti sredstva ostvarena prodajom, umanjena za iznos izlazne naknade ukoliko se ista obračunava, u roku od najviše pet radnih dana od primitka pisanog zahtjeva i druge potrebne dokumentacije.

Zaprimljene zahtjeve za kupnju, prodaju te prodaju i kupnju moguće je opozvati pisanim putem unutar važećeg roka koji vrijedi i za zaprimanje zahtjeva, odnosno zahtjeve zaprimljene do 14 sati tekućeg radnog dana moguće je opozvati do 14 sati, a sve zahtjeve zaprimljene nakon 14 sati tekućeg radnog dana ili na neradni dan, koji se smatraju zaprimljenima idući radni dan do 14 sati idućeg radnog dana. U slučaju opoziva zahtjeva za kupnju, uplaćena sredstva biti će vraćena ulagaatelju u roku od pet radnih dana od primitka valjanog opoziva i svih potrebnih podataka za izvršenje isplate.

Društvo zadržava pravo odbiti svaki zahtjev odnosno uplatu u fond ukoliko isti nisu u skladu s uvjetima propisanim prospektom pojedinog fonda, Zakonom o investicijskim fondovima,

Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma te na temelju njega donesenim propisima.

Udjel u Fondu je vlasništvo Ulagatelja i može se prodati, odnosno prenijeti bilo kojem drugom Ulagatelju. Prijenos vlasništva nad udjelima proizvodi pravne učinke prema trećima tek po njegovom upisu u registar udjela koji vodi Društvo i nakon što ono potvrdi da ga prihvaća.

Obrazac o prijenosu vlasništva nad udjelima, ovjeren kod javnog bilježnika, koji odobrava Društvo, potpisuju i prenositelj i primatelj prijenosa, te ga dostavljaju Društvu. Prijenos vlasništva može biti odbijen zbog razloga navedenih u članku 178. Zakona.

Otkup »in specie«, odnosno otkup prijenosom odgovarajućeg postotka svake vrste imovine Fonda u vrijednosti jednakoj vrijednosti udjela koji se time otkupljuju, dopušten je u slučaju kada bi se prodajom imovine Fonda, neophodnom za zadovoljenje zahtjeva za otkup velike vrijednosti, u nepovoljan položaj doveli trajni Ulagatelji u Fond. Otkup »in specie« se može obaviti samo prijenosom dijela svake vrste imovine Fonda koji je razmjerni postotnom omjeru broja udjela Ulagatelja koji traži otkup prema ukupnoj vrijednosti imovine Fonda.

Prilikom kupnje, odnosno, prodaje udjela, ulazna, odnosno, izlazna naknada se naplaćuje sukladno odredbama ovog Prospekta. Potvrde o transakcijama se izdaju na zahtjev Ulagatelja najkasnije u roku od sedam radnih dana od kupnje, odnosno, prodaje udjela.

Potvrda o kupnji, odnosno prodaji udjela u najmanjoj mjeri mora sadržavati:

1. datum kupnje/prodaje udjela,
2. tvrtku Fonda, te tvrtku i sjedište društva za upravljanje,
3. broj udjela u imovini Fonda na koje glasi potvrda,
4. ime i prezime, odnosno tvrtku Ulagatelja,
5. mjesto i datum izdavanja potvrde,
6. potpis ovlaštene osobe društva za upravljanje, koji može biti izveden mehaničkim umnožavanjem potpisa.

Informacije o načinu kupnje, prodaje, zamjene i prijenosa udjela te primjerak Prospekta i Statuta Fonda mogu se dobiti u sjedištu Društva, Zagreb Palmotičeva 56, na internet stranicama Društva i u poslovnica Raiffeisenbank Austria d.d.

Prava iz udjela

Prava iz udjela u Fondu stječu se upisom u registar udjela koje vodi Društvo. Sukladno Pravilniku o ustrojavanju, vođenju i objavljivanju podataka iz registra udjela u otvorenom investicijskom fondu („Narodne novine“, br. 38/07) Društvo će Ulagateljima na pismeni zahtjev izdati potvrdu o upisu u registar udjela.

Društvo za upravljanje dostavit će Ulagateljima jednom godišnje izvadak o stanju i prometima udjelima u Fondu u njihovom vlasništvu.

Prava iz udjela u Fondu su:

- Pravo na obavještenost (polugodišnja i godišnja izvješća),
- Pravo na udio u dobiti,
- Pravo na prodaju udjela Fondu, odnosno obveza otkupa udjela i
- Pravo na isplatu dijela ostatka likvidacijske mase Fonda

Obavijesti Ulagačeljmima

Društvo će sukladno odredbama Zakona i podzakonskih akata izraditi polugodišnje i revidirano godišnje izvješće o poslovanju Fonda te ih dostaviti Agenciji u propisanim rokovima.

Navedena izvješća te Prospekt i Statut Fonda, kao i dodatne informacije o Fondu bit će dostupna Ulagačeljmima u sjedištu Društva. Društvo će Ulagačeljmima, na njihov pismeni zahtjev, dostaviti navedena izvješća i dodatne informacije o Fondu. Društvo će Ulagačelje, na njihov zahtjev, izvijestiti o cijeni udjela.

Raspolaganje s dobiti Fonda

Cjelokupna dobit se reinvestira u Fond. Dobit Fonda sadržana je u cijeni udjela, a Ulagačelji realiziraju dobit na način da djelomično ili u potpunosti prodaju svoje udjele u Fondu sukladno odredbama ovog Prospekta.

Obustave izdavanja ili otkupa udjela

Otkup udjela u otvorenom investicijskom fondu se može obustaviti samo ako društvo za upravljanje i depozitna banka smatraju da uslijed iznimnih okolnosti nije moguće utvrditi točnu cijenu imovine iz portfelja fonda te da postoje osnovani i dostatni razlozi za obustavu otkupa u interesu Ulagačelja ili potencijalnih ulagačelja. Iz naznačenih razloga se istovremeno mora obustaviti i izdavanje udjela. Obustava otkupa udjela se mora odmah prijaviti Agenciji i objaviti u jednim dnevnim novinama koje se redovito prodaju na cjelokupnom teritoriju Republike Hrvatske. Nadzorno tijelo može naložiti isplate udjela u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom ako je to u javnom interesu ili interesu ulagačelja u fondu.

Za vrijeme trajanja obustave prodaje i otkupa udjela Društvo može nastaviti sa zaprimanjem zahtjeva za prodaju ili otkup udjela, koji će se izvršiti u trenutku kada bude izračunata sljedeća prodajna i otkupna cijena, pri čemu se Ulagačelju mora jasno staviti do znanja da njegovi nalozi neće biti izvršeni u rokovima predviđenim Prospektom Fonda. Obustava otkupa udjela mora prestati čim je prije moguće, a nakon što društvo za upravljanje i depozitna banka ocijene da je moguće odrediti točnu cijenu imovine iz portfelja fonda, a najkasnije u roku od dvadeset osam dana od početka obustave, osim ako se Nadzorno tijelo izrijeком ne suglasi s produljenjem naznačenog roka. Obavijest o nastavku poslovanja potrebno je objaviti u jednim dnevnim novinama koje se redovito prodaju na cjelokupnom teritoriju Republike Hrvatske.

Likvidacija Fonda

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

1. prilikom dobrovoljnog prestanka djelatnosti Društva, osim ukoliko Fond ne bude prenesen drugom ovlaštenom društvu za upravljanje,
2. prilikom promjene depozitne banke kada ne bude zaključen ugovor s drugom depozitnom bankom, te
3. prilikom pada vrijednosti imovine ispod najniže vrijednosti sukladno odredbama ovog Prospekta.

U slučaju likvidacije Fonda istu provodi Društvo, osim u slučaju stečaja ili kada mu je Agencija privremeno ili trajno oduzela odobrenje za rad, kada likvidaciju provodi Depozitna banka Fonda. 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.

Likvidator je dužan u roku od sedam dana od donošenja odluke o likvidaciji, odnosno od dana imenovanja likvidatorom Fonda o tome izvijestiti Agenciju i sve Ulagatelje 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 likvidacije Fonda.

Od dana donošenja odluke o likvidaciji, Fondu se ne mogu naplaćivati nikakve naknade osim naknada Depozitnoj banci, troškova vezanih uz postupak likvidacije i njene revizije.

U postupku provedbe 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 Ulagateljima razmjerno njihovom udjelu u Fondu.

Pripajanje Fonda

Društvo može pokrenuti postupak pripajanja Fonda drugom fondu ako vrijednost imovine Fonda padne ispod najniže vrijednosti sukladno odredbama ovog Prospekta ili Zakona, a Društvo ne pokrene postupak likvidacije Fonda, ili ako Društvo procijeni da je to u interesu Ulagatelja.

Pripajanje je moguće prijenosom imovine Fonda drugom fondu (fond preuzimatelj) ili osnivanjem novog fonda u koji prelazi cijela imovina fondova koji se pripajaju.

Ovisno o povećanju odnosno smanjenju vrijednosti udjela fondova (pripojenih fondova i fonda preuzimatelja) koji sudjeluju u pripajanju, svaki ulagatelj će dobiti odgovarajući broj udjela u fondu preuzimatelju. Pripajanje se ne smatra ulaskom ili izlaskom iz fonda, pa se ulagateljima ne naplaćuje ulazna odnosno izlazna naknada.

Poslovna godina Fonda

Poslovnom godinom Fonda smatra se kalendarska godina koja počinje 1. siječnja i završava 31. prosinca.

Troškovi i naknade

Troškovi upravljanja Fondom čine važan čimbenik pri odabiru Fonda, jer Ulagatelj plaća troškove upravljanja Fondom. Iako se ponekad čine kao male i nebitne razlike, oni s vremenom mogu imati snažan učinak na prinos Fonda.

Imovini Fonda mogu se zaračunati sljedeći troškovi i naknade:

Ulazna naknada

Ulazna naknada se ne naplaćuje.

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

Naknada za upravljanje

Fondu se naplaćuje naknada za upravljanje, uvećana za poreznu obvezu, ako takva obveza postoji.

Naknada za upravljanje u iznosu od najviše 2% godišnje se isplaćuje jednom mjesečno, a izračunava se svakodnevno jednostavnim kamatnim računom na osnovicu koju čini ukupna imovina Fonda umanjena za iznos obveza Fonda s osnove ulaganja (financijske obveze) za dan vrednovanja, a izračunati iznosi terete imovinu Fonda.

Naknada za upravljanje ne naplaćuje se na imovinu Fonda uloženu u druge investicijske fondove kojima upravlja Društvo.

Društvo zadržava pravo kupcima udjela u Fondu odobriti djelomičan povrat naknade za upravljanje. Naknada za upravljanje može se maksimalno sniziti za 50% o čemu Društvo može donijeti posebnu odluku.

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

Izlazna naknada

Izlazna naknada naplaćuje se na iznose povlačenja ovisno o trajanju i iznosu ulaganja, a odbija se od neto vrijednosti imovine Fonda po udjelu u trenutku otkupa.

Izlazna naknada u iznosu od najviše 1% naplaćuje se na iznose povlačenja manja od 500.000,00 kuna i to samo u slučaju ulaganja kraćih od godinu dana. Za ulaganja duža od jedne godine i/ili na iznose povlačenja jednake ili više od 500.000,00 kuna izlazna naknada se ne naplaćuje. Tako obračunata izlazna naknada uvećava se za porez ako postoji porezna obveza.

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

Naknada i troškovi Depozitne banke

Imovini Fonda će se naplaćivati naknada Depozitnoj banci koja iznosi najviše 0,15% imovine Fonda godišnje. Naknada se uvećava za poreznu obvezu, ako takva obveza postoji. U stvarnom iznosu teretit će se imovina Fonda za troškove podskrbnika, te ostalih depozitnih i klirinških institucija za usluge depozitorija, prijeboda i namire, platnog prometa i ostalih troškova.

Iznos naknade izračunavat će se svakodnevno, jednostavnim kamatnim računom na osnovicu koju čini ukupna imovina Fonda umanjena za iznos obveza Fonda s osnove ulaganja (financijske obveze) za dan vrednovanja, a izračunati iznosi terete imovinu Fonda.

Naknada se isplaćuje Depozitnoj banci jednom mjesečno. Naknada Depozitnoj banci neće se naplaćivati na imovinu Fonda uloženu u druge investicijske fondove Društva kojima je Raiffeisenbank Austria d.d. depozitna banka.

Društvo, zajedno sa Depozitnom bankom, može donijeti odluku o promjeni naknade depozitnoj banci, a u skladu sa Zakonom.

Troškovi vezani za stjecanje i prodaju imovine Fonda

Imovina Fonda može se teretiti za troškove vezane za stjecanje i prodaju imovine Fonda koju čine svi troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz transakcije (npr. naknade za prijenos novčanih sredstava, naknade posrednika u trgovini vrijednosnim papirima i sl.).

Troškovi vođenja registra udjela

Imovina Fonda može se teretiti za troškove vođenja registra udjela, uključujući troškove izdavanja potvrda o transakciji ili stanju udjela, ako je to potrebno.

Troškovi godišnje revizije

Imovina Fonda može se teretiti za troškove godišnje revizije Fonda.

Ostali troškovi

Imovina Fonda može se teretiti za troškove izrade, tiskanja i poštarine vezane uz polugodišnja i godišnja izvješća, sve propisane naknade i pristojbe plative Agenciji u vezi s izdavanjem odobrenja Fondu, troškove objave izmjena prospekta i drugih propisanih objava te ostale troškove određene posebnim zakonima (troškovi Agencije).

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

Društvo za svaku poslovnu godinu izračunava sukladno odredbama Zakona i objavljuje pokazatelj ukupnih troškova. Pokazatelj ukupnih troškova Fonda izračunat u skladu sa člankom 97. Zakona ne smije prelaziti 3,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda. Sve nastale troškove koji u određenoj godini prijeđu najviši dopušteni pokazatelj ukupnih troškova u visini od 3,5% snosi Društvo.

Porezni tretman Fonda i Ulagatelja

Imovina Fonda teretit će se za sve porezne obveze koje je Fond dužan platiti na svoju imovinu ili dobit, kao i za troškove reguliranja poreznih obveza i zahtjeva za povrat navedenih poreza.

Oporezivanje domaćih i stranih fizičkih i pravnih osoba po osnovi prihoda koje ostvaruju ulaganjem u udjele Fonda regulirano je pravnim aktima iz područja poreza na dobit i poreza na dohodak.

Zakonski propisi koji uređuju ovo područje u ovom trenutku su:

- Opći porezni zakon
- Zakon o porezu na dobit
- Zakon o porezu na dohodak

Prema postojećim poreznim propisima u Republici Hrvatskoj imovina Fonda ne podliježe nikakvim poreznim opterećenjima.

Osnovni rizici ulaganja u Fond

Ulaganje u investicijski fond pretpostavlja preuzimanje određenih rizika. Općenito, rizik ulaganja na tržištu kapitala je vjerojatnost ili mogućnost da prinos od ulaganja bude nezadovoljavajući ili negativan.

Sukladno zakonskim propisima, a s ciljem uspostavljanja sustava upravljanja rizicima Društvo je osnovalo zasebnu organizacijsku jedinicu u čijoj nadležnosti je kontrola poslovanja koje se odvija u ime i za račun Fonda. Rad organizacijske jedinice kao i metodologija upravljanja rizicima propisani su internim aktima.

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

U slučaju fonda Raiffeisen Balanced nezadovoljavajući ili negativan prinos može nastati kao posljedica sljedećih rizika:

1. Rizik promjene cijena financijskih instrumenata (tržišni rizik),
2. Rizik promjene tečaja (valutni rizik),
3. Kreditni rizik,
4. Rizik likvidnosti,
5. Rizik promjene poreznih propisa

Rizik promjene cijena financijskih instrumenata (tržišni rizik)

Imovina Fonda bit će, sukladno strategiji i ograničenjima ulaganja navedenim u ovom Prospektu Fonda, uložena u financijske instrumente čija je cijena podložna dnevnim promjenama. Pad cijene pojedinog instrumenta u koji je uložena imovina Fonda može dovesti do smanjenja prinosa na ulaganje.

Rizik promjene tečaja (valutni rizik)

Imovina Fonda može biti uložena u financijske instrumente denominirane u različitim valutama (kuna, američki dolar, japanski jen itd.), čime se taj dio imovine izlaže riziku promjene tečaja pojedine valute u odnosu na euro – obračunsku valutu u kojoj se mjeri prinos na ulaganje u Fondu.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja vjerojatnost da izdavatelj financijskog instrumenta koji je uključen u imovinu Fonda ili osoba s kojom Društvo za račun Fonda sklapa poslove na financijskim tržištima, neće u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze, što bi negativno utjecalo na likvidnost i vrijednost imovine Fonda.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja vjerojatnost nemogućnosti brze prodaje financijske imovine po cijeni približno jednakoj fer vrijednosti te imovine.

Rizik promjene poreznih propisa

Rizik promjene poreznih propisa predstavlja vjerojatnost da se porezni propisi u Republici Hrvatskoj ili inozemstvu, promijene na način koji bi negativno utjecao na prinos Fonda. Rizik promjena poreznih propisa u potpunosti je izvan domene utjecaja Društva.

Volatilnost neto vrijednosti imovine Fonda

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

Investicija koja se nalazi u investicijskom fondu nije bankovni depozit i kao takva nije osigurana od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, niti od neke druge financijske institucije.

Raiffeisen Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima

Pravni oblik

Raiffeisen Invest je društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima sa sjedištem u Zagrebu, Palmotićeva 56.

Osnivač i jedini (stopostotni) vlasnik je Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb sa sjedištem u Zagrebu, Petrinjska 59.

Temeljni kapital Društva u iznosu od 8.000.000,00 kuna u cijelosti je uplaćen u novcu.

Društvo je osnovano 30. siječnja 2002. godine i upisano u Sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod brojem Tt-02/75-2, OIB 81769224349.

Djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima. Poslovanje Društva odobreno je Rješenjem Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske, Klasa: UP/I-450-08/02-02/22; Ur. broj: 567-02/02-02 od 21. veljače 2002.

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 svoje poslovanje imovinom Fonda voditi s pozornošću savjesnog gospodarstvenika, neovisno o depozitnoj banci i isključivo u interesu Ulagatelja u Fond, uvažavajući pri tom načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i razdiobe rizika. Osim navedenoga, Društvo ne preuzima nikakvu dodatnu odgovornost za poslovanje Fonda. Posebno, ni Društvo, niti Raiffeisenbank Austria d.d., ne jamče 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 donesenim u skladu s naprijed navedenim propisima te Prospektom i Statutom Fonda.

Osim fondom Raiffeisen Balanced Društvo upravlja i otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom: Raiffeisen Bonds, Raiffeisen Cash novčani fond, Raiffeisen Central Europe, Raiffeisen hrvatske dionice, Raiffeisen Emerging Markets i Raiffeisen World.

Organi Društva

Organi Društva su Uprava, Nadzorni odbor i Skupština.

Uprava

Renata Gecan Milek, predsjednica je Uprave Raiffeisen Investa d.o.o. Diplomirala je na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu, smjer Financije, a dodatnu je edukaciju stekla završivši dvogodišnji program ACI iz Velike Britanije (Udruga financijskih tržišta) 1998. godine.

Karijeru je započela 1996. godine u Sektoru riznice u Privrednoj banci Zagreb d.d. Krajem 1997. godine zapošljava se u Sektoru riznice Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (RBA), gdje je u kolovozu 1999. godine imenovana voditeljicom trgovanja Riznice. Karijeru u RBA privremeno je prekinula kratkim angažmanom na mjestu članice Uprave Raiffeisen Investa d.o.o. u razdoblju od veljače do listopada 2002. godine. Po povratku u RBA koncem 2002. godine imenovana je zamjenicom izvršnog direktora Sektora riznice i investicijskog bankarstva. Od listopada 2008. godine ponovno je na mjestu članice Uprave Raiffeisen Investa d.o.o.

Renata Gecan Milek položila je ispite za ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova, zatim za ovlaštenog upravitelja mirovinskih osiguravajućih društava te za investicijskog savjetnika.

Obnaša funkciju predsjednice Nadzornog odbora Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva d.o.o.

Goran Nušinović, član je Uprave Raiffeisen Investa d.o.o. Diplomirao je na B.S. Philadelphia University u SAD-u, na studiju međunarodnih financija. Dodatnu edukaciju stekao je kroz ubrzani tečaj za menadžera odnosa s klijentima za internacionalno privatno bankarstvo u organizaciji ATTF Luxembourg - Agence Transfert Technologie Financiere u suradnji s IFBL - Institut de formation bancaire Luxembourg.

Karijeru je započeo 2001. godine u Raiffeisen vrijednosnicama d.o.o. gdje se zadržao do travnja 2003. godine kada dolazi u Raiffeisenbank Austria d.d. na radno mjesto senior portfolio menadžera. Karijeru nastavlja kao direktor Direkcije Equity, a do imenovanja na funkciju člana Uprave Raiffeisen Investa d.o.o. obnašao je funkciju direktora Direkcije za upravljanje imovinom klijenta.

Goran Nušinović položio je ispite za brokera, investicijskog savjetnika, ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova i ovlaštenog upravitelja mirovinskih osiguravajućih društava.

Nadzorni odbor

Vlasta Žubrinić-Pick, članica Uprave Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, predsjednica Nadzornog odbora. Diplomirala je 1979. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu. U Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb dolazi 1996. godine, a u rujnu 2001. godine imenovana je članicom Uprave Banke.

Branko Dević, pravni savjetnik Uprave Raiffeisenbank Austria d.d., zamjenik predsjednika Nadzornog odbora. Diplomirao je 1984. godine na Pravnom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu. U Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb dolazi 1998. godine na mjesto izvršnog direktora Sektora pravnih poslova, a u 2007. godini imenovan je pravnim savjetnikom Uprave.

Mario Žižek, član Uprave Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, član Nadzornog odbora. Diplomirao je 1997. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu te je u fazi završnog projekta na Manchester Business School, MBA for financial managers and finance. Godine 1998. zapošljava se u Raiffeisenbank Austria d.d., a u siječnju 2008. godine imenovan je članom Uprave Banke.

Ferenc Berszán, Head of Consumer Banking, Raiffeisen International Beč, član Nadzornog odbora. Diplomirao je elektrotehniku na Tehničkom sveučilištu u Budimpešti. Ima završen MBA program, a zvanje doktora znanosti stekao je 1995. godine na Sveučilištu države New York u SAD-u. Karijeru je započeo u ING banci u Budimpešti, a u Raiffeisen International dolazi 2005. godine.

Christa Maria Bernbacher, Managing Director, Raiffeisen International Fund Advisory GmbH, član Nadzornog odbora. Magistrirala je na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Beču 1990. godine. Do dolaska u Raiffeisen International Fund Advisory GmbH bila je između ostalog zaposlena u HSBC London, Pioneer Investments Austria te RBB Bank Vienna. Od rujna 2007. godine radi u Raiffeisen International Fund Advisory GmbH na mjestu izvršne direktorice.

Skupština

Skupštinu čini Raiffeisenbank Austria d.d. kao jedini član Društva.

Depozitna banka

Depozitna banka Fonda je Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, Petrinjska 59, Zagreb koja je ovlaštena rješenjem Komisije za vrijednosne papire republike Hrvatske Klasa: UP/I-450-08/02-02/161, Ur. broj: 567-03/02-5 od 05.prosinca 2002. godine i rješenjem Hrvatske narodne banke Z. br. 1189/2003 od 12. veljače 2003. godine.

Kao depozitna banka Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb će savjesno u skladu s Ugovorom obavljati sljedeće poslove:

- pohranu zasebne imovine Fonda,
- osiguravati da se prodaja i otkup udjela za račun Fonda obavljaju u skladu sa zakonom i pravilima Fonda,
- otkupljivati i isplaćivati udjele, te vršiti isplate imateljima udjela Fonda iz dobiti Fonda,
- voditi računa da je izračun neto vrijednosti pojedine dionice ili udjela u Fondu obavljen u skladu sa Zakonom, mjerodavnim propisima te Prospektom i Statutom Fonda,
- obavljati sve druge poslove predviđene Zakonom i Ugovorom o obavljanju poslova depozitne banke

Revizor

Ovlašteni revizor Fonda je KPMG Croatia d.o.o. za reviziju, Ivana Lučića 2/a, Zagreb.

Uprava Raiffeisen Invest d.o.o.

Goran Nušinić
Član Uprave

Renata Gecan Milek
Predsjednica Uprave

STATUT Raiffeisen Balanced otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom

Članak 1.

Odredbama ovog Statuta uređuju se uvjeti i pravila poslovanja otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom Raiffeisen Balanced (dalje u tekstu: Fond), te se uređuju pravni odnosi društva Raiffeisen Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima (dalje u tekstu: Društvo) s imateljima udjela u Fondu (dalje u tekstu: Ulagačelji).

Ovaj Statut Fonda usvojila je Uprava Raiffeisen Investa d.o.o. dana 21.12.2009. godine.

Ovaj Statut ne sadrži nužno one podatke i/ili informacije koji su navedeni u Prospektu Fonda, te se Ulagačeljima i potencijalnim ulagačeljima preporuča da u cijelosti pročitaju Prospekt Fonda.

Članak 2.

Statut Fonda prilaže se Prospektu i čini njegov sastavni dio.

Članak 3.

Novčana sredstva Fonda prikupljaju se javnom ponudom udjela u Fondu, čija se sredstva ulažu u skladu s ciljevima ulaganja i ograničenjima ulaganja utvrđenim Prospektom Fonda, te čiji Ulagačelji imaju pravo, pored prava na razmjerni udio u dobiti Fonda, na način i pod uvjetima utvrđenim Prospektom Fonda, zahtijevati isplatu udjela i na taj način istupiti iz Fonda.

Članak 4.

Fond se osniva na neodređeno vrijeme. Fondom upravlja Društvo.

Članak 5.

Sredstva Fonda ulagač će se na tržištima novca i kapitala, a sukladno odredbama Prospekta Fonda.

Obustava i likvidacija fonda

Članak 6.

Otkup udjela u Fondu se može obustaviti samo ako Društvo i Depozitna banka smatraju da uslijed iznimnih okolnosti nije moguće utvrditi točnu cijenu imovine iz portfelja Fonda te da postoje osnovani i dostatni razlozi za obustavu otkupa u interesu Ulagačelja ili potencijalnih ulagačelja. Iz naznačenih razloga se istovremeno mora obustaviti i izdavanje udjela.

Obustava otkupa udjela se mora odmah prijaviti Agenciji i objaviti u jednim dnevnim novinama koje se redovito prodaju na cjelokupnom teritoriju Republike Hrvatske.

Agencija može naložiti Društvo i Depozitnoj banci da privremeno obustave prodaju i otkup udjela ako stekne nesporna saznanja ili ima opravdane osnove za sumnju da se Ulagačelju 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 iz portfelja Fonda, a najkasnije u

roku od dvadeset osam dana od početka obustave, osim ako Agencija izrijekom ne suglasi s produljenjem naznačenog roka. Obavijest o nastavku poslovanja potrebno je objaviti u jednim dnevnim novinama koje se redovito prodaju na cjelokupnom teritoriju Republike Hrvatske.

Za vrijeme trajanja obustave prodaje i otkupa udjela Društvo i njegovi prodajni zastupnici mogu nastaviti sa zaprimanjem zahtjeva za prodaju ili otkup udjela, koji će se izvršiti u trenutku kada bude izračunata sljedeća prodajna i otkupna cijena, pri čemu se Ulagatelju mora jasno staviti do znanja da njegovi nalozi neće biti izvršeni u rokovima predviđenim Prospektom Fonda.

Članak 7.

Društvo može donijeti odluku o likvidaciji Fonda, odnosno donijeti odluku o statusnim promjenama Fonda i/ili Društva, a koje sukladno odredbama Zakona za posljedicu mogu imati likvidaciju Fonda.

U slučaju likvidacije Fonda istu provodi Društvo, osim u slučaju stečaja ili kada mu je Agencija privremeno ili trajno oduzela odobrenje za rad, kada likvidaciju provodi Depozitna banka Fonda.

Ulagatelji nemaju pravo zahtijevati raspuštanje odnosno likvidaciju Fonda.

Pripajanje fonda

Članak 8.

Društvo može pokrenuti postupak pripajanja Fonda drugom fondu ako vrijednost imovine Fonda padne ispod najniže vrijednosti sukladno odredbama Prospekta ili Zakona, a Društvo ne pokrene postupak likvidacije Fonda, ili ako Društvo procijeni da je to u interesu Ulagatelja.

Pripajanje je moguće provesti prijenosom imovine Fonda drugom fondu (fond preuzimatelj) ili osnivanjem novog fonda u koji prelazi cijela imovina fondova koji se pripajaju.

Financijska izvješća

Članak 9.

Društvo će voditi računovodstvene poslove Fonda u skladu sa Zakonom, te važećim propisima.

Članak 10.

Društvo će za Fond izraditi zasebno polugodišnje i revidirano godišnje financijsko izvješće, a u skladu s Zakonom, te važećim propisima.

Brojčane podatke iz izvješća provjerit će ovlaštteni revizor koji provjerava godišnja financijska izvješća, uključujući i knjigovodstvo Fonda.

Mišljenje ovlaštenog revizora o obavljenoj reviziji te moguće rezerve njegovog mišljenja, u cijelosti će biti unešeni u svako godišnje financijsko izvješće.

Obavijesti Ulagačeljima

Članak 11.

Društvo će sukladno odredbama Zakona izraditi polugodišnje i revidirano godišnje izvješće o poslovanju Fonda te ih dostaviti Agenciji u propisanim rokovima.

Navedena izvješća te Prospekt i Statut Fonda, kao i dodatne informacije o Fondu bit će dostupna Ulagačeljima u sjedištu Društva. Društvo će Ulagačeljima, na njihov pismeni zahtjev, dostaviti navedena izvješća i dodatne informacije o Fondu.

Društvo će Ulagačelje obavijestiti o:

- cijeni udjela
- izmjenama Prospekta i/ili Statuta u skladu sa Člankom 109. Zakona
- prijenosu upravljanja Fondom na novo društvo za upravljanje
- obustavi otkupa udjela i njihovom izdavanju
- likvidaciji i pripajanju

Smatrat će se da je Društvo obavijestilo imatelje udjela o podacima iz prethodnog stavka, ukoliko su ti podaci objavljeni i/ili učinjeni dostupnim sukladno odredbama Zakona, i ako Zakon propisuje da se isti podaci ne moraju osobno dostaviti Ulagačeljima.

Poslovna tajna

Članak 12.

Podaci o Ulagačeljima, stanju udjela, te uplatama i isplatama predstavljaju poslovnu tajnu Društva.

Članak 13.

Članovi Društva, članovi Uprave i Nadzornog odbora Društva, sve osobe koje su zaposlene ili obavljaju stalne ili povremene poslove na temelju posebnog ugovora, dužni su čuvati podatke koji predstavljaju poslovnu tajnu. U protivnom su odgovorni Društvu za nastalu štetu zbog odavanja poslovne tajne.

Obveza čuvanja poslovne tajne ne prestaje niti nakon što te osobe izgube status koji ih obvezuje na čuvanje poslovne tajne.

Članak 14.

Iznimka čuvanja poslovne tajne je zakonom predviđena obveza davanja podataka i izvješćivanja Agencije, te priopćavanje podataka na temelju sudskoga naloga, zahtjeva Ulagačelja, te depozitnoj banci.

Odgovornost Društva

Članak 15.

Društvo će se u zasnivanju obveznih odnosa i ostvarivanja prava i obveza iz tih odnosa, pridržavati načela savjesnosti i poštenja, te u izvršavanju obveza Društva postupati s povećanom pažnjom, prema pravilima struke, dobrim poslovnim običajima te pozitivnim propisima Republike Hrvatske, neovisno od depozitne banke, te u interesu Ulagačelja.

Članak 16.

Društvo ne preuzima nikakvu odgovornost za pravilno upravljanje društvima u čije vrijednosne papire ulaže. Ulaganje u vrijednosne papire zasnivat će se isključivo na temelju vlastite procjene tržišnih kretanja.

Članak 17.

Društvo će Fondom upravljati profesionalno u cilju ostvarenja interesa Ulagatelja. Društvo odgovara za štetu počinjenu Ulagateljima djelovanjem protivno Zakonu i ovom Statutu. Društvo nema odgovornost za ostvarenje prognoze o uspjehu ili određene dobiti Fonda.

Članak 18.

U slučaju promjene zakonskih propisa ili smanjenja likvidnosti na financijskim tržištima, Društvo će u cilju zaštite interesa Ulagatelja prilagoditi program ulaganja novonastalim prilikama na tržištu te sukladno tome izvršiti izmjene odredbi Prospekta i/ili Statuta Fonda.

Donošenje, izmjene i dopune Statuta Fonda

Članak 19.

Statut Fonda, te njegove izmjene i dopune, donosi Uprava Društva, uz prethodnu suglasnost Agencije, a na način i pod pretpostavkama određenim Zakonom.

Opće i zaključne odredbe

Članak 20.

Na sporove koji proizlaze iz primjene ili tumačenja ovog Statuta primjenjuje se hrvatsko pravo, a za rješavanje spora nadležan je Trgovački sud u Zagrebu.

Članak 21.

Ovaj Statut stupa na snagu danom kada ga odobri Agencija.

Uprava Raiffeisen Invest d.o.o.

Goran Nušinić
Član Uprave

Renata Gecan Milek
Predsjednica Uprave