

STATUT
AGRAM EURO CASH

otvorenog novčanog investicijskog fonda s
javnom ponudom

Zagreb,
2009.

Sukladno odredbama Zakona o investicijskim fondovima, ("Narodne novine", br. 150/05, u daljnjem tekstu: Zakon), Uprava AGRAM Investa d.d. za upravljanje investicijskim fondovima, sa sjedištem u Zagrebu, Ul. grada Vukovara 74, (u daljnjem tekstu: Društvo), usvojila je u Zagrebu, dana __. _____ 2009. godine slijedeći:

<p style="text-align:center">STATUT otvorenog novčanog investicijskog fonda AGRAM EURO CASH¹</p>
--

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovaj Statut predstavlja temeljni pravni akt koji uređuje pravne odnose Društva s imateljima udjela u otvorenom investicijskom fondu, (u daljnjem tekstu: Imatelji), **AGRAM EURO CASH**, (u daljnjem tekstu: Fond). Statut Fonda prilaže se Prospektu Fonda, i čini njegov sastavni dio.

Statut ne sadrži sve podatke sadržane u Prospektu Fonda, te se potencijalne ulagatelje upućuje da svakako, prije donošenja odluke o ulaganju u Fond, pažljivo pročitaju i Prospekt Fonda.

Naziv Fonda

Članak 2.

Naziv fonda je: AGRAM EURO CASH, otvoreni novčani investicijski fond s javnom ponudom.

U poslovanju sa inozemstvom Fond će poslovati pod imenom: AGRAM EURO CASH Fund.

Osnivanje Fonda i vrijeme trajanja Fonda

Članak 3

Kao datum osnivanja Fonda, uzima se dan izdavanja odobrenja od strane Nadzornog tijela, a to je __. _____ . 2009. godine.

Fond se osniva na neodređeno vrijeme.

Prava Imatelju udjela u Fondu

Članak 4.

Prava iz udjela u Fondu, Imatelji udjela stječu upisom u registar udjela koje vodi Društvo.

Prava iz udjela u Fondu koji pripadaju Imateljima udjela su:

- pravo na obaviještenost, (polugodišnja i godišnja izvješća),

¹ (u daljnjem tekstu: Statut)

- pravo na udio u dobiti,
- pravo na prodaju udjela Fondu, odnosno obveza otkupa udjela,
- pravo na isplatu dijela ostatka likvidacijske, odnosno stečajne mase Fonda.

Dostupnost informacija o fondu

Članak 5

Informacije o Fondu, kao i primjerak Statuta, ili cjelovitog Prospekta Fonda, te polugodišnja i godišnja izvješća se mogu dobiti u sjedištu Agram Investa d.d., Ulica grada Vukovara 74, Zagreb, ili na web stranici Društva.

Godišnja/polugodišnja Izvješća

Članak 6.

Polugodišnje izvješće i revidirano godišnje izvješće te dodatne informacije o Fondu bit će dostavljeno imateljima udjela u Fondu, isključivo na njihov pisani zahtjev.

Polugodišnja izvješća dostavljaju se nadzornom tijelu u roku od dva mjeseca od završetka šestomjesečnoga obračunskog razdoblja.

Revidirana godišnja izvješća dostavljaju se nadzornom tijelu u roku od četiri mjeseca od završetka obračunske godine.

Obavijesti Imateljima

Članak 7.

Društvo će Imateljima udjela jednom godišnje dostaviti izvadak o stanju, i prometu udjelima u Fondu u njihovom vlasništvu. Na zahtjev Imatelja, ili njihovih zakonski ovlaštenih zastupnika, a na njihov trošak, Društvo će im dostaviti izvadak o stanju, i prometu udjela u Fondu u njihovom vlasništvu.

Društvo će obavijestiti Imatelja o:

- cijeni udjela,
- godišnjem financijskom izvješću Fonda s izvješćem o razvoju Fonda i njegovom sastavu,
- polugodišnjem financijskom izvješću,
- prijenosu upravljanja Fondom na novo društvo za upravljanje,
- izmjenama Prospekta i/ili Statuta u skladu s Člankom 109. Zakona, te
- obustavi otkupa udjela i njihovom izdavanju.

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

Prikupljanje i ulaganje novčanih sredstava

Članak 8.

Novčana sredstva Fonda prikupljaju se izdavanjem, i javnom prodajom udjela u Fondu, sukladno odredbama Zakona i Prospekta.

U neprekinutom razdoblju od tri kalendarska mjeseca vrijednost imovine Fonda ne smije pasti ispod 5.000.000,00, kn, (slovima: pet milijuna kuna).

Ukoliko vrijednost imovine Fonda tijekom tri uzastopna kalendarska mjeseca padne ispod navedenog iznosa, Fond mora biti likvidiran ili pripojen drugom fondu. Sredstva Fonda ulagat će se na međunarodnim tržištima novca i kapitala, sukladno odredbama Zakona i Prospekta.

Najniži iznos prikupljenih sredstava

Članak 9.

Društvo će za Fond prikupiti iznos od najmanje 5, (pet), milijuna kuna u razdoblju za početnu ponudu koje će trajati trideset dana. U suprotnom, sva prikupljena sredstva, isplatiti će se nazad Imateljima dokumenata o udjelu.

Početna vrijednost jednog udjela iznosi 10,00 (deset) EUR,

Opis investicijskih ciljeva i ciljane struktura portfelja

Članak 10.

Agram EURO CASH otvoreni je investicijski fond podvrste novčani, čija će struktura ulaganja biti formirana od depozita, kratkoročnih dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca.

Osnovni investicijski ciljevi Fonda su: sigurnost, likvidnost, i postizanje primjerenog prinosa na uložena sredstva.

Ulaganja Fonda veća od 35% imovine

Članak 11.

Fond smije u ulagati u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdavatelja iz RH, država članica EU, OECD i CEFTA ulagati više od 35% imovine Fonda.

Opcijski i terminski ugovori-Izjava o dopuštenosti ulaganja

Članak 12.

Fond će ulagati u termenske i opcijske ugovore i druge financijske izvedenice, sukladno odredbama Zakona, sa svrhom zaštite imovine, i postizanja investicijskih ciljeva Fonda, sukladno odredbama Zakona.

Rizici povezani s ulaganjima

Članak 13.

Rizik definiramo kao stupanj varijabilnosti budućih rezultata u odnosu na očekivane. Rizik promatramo kao vjerojatnost nastupanja neželjenog događaja, i mogućnost gubitka, i smanjenja imovine uslijed nesigurnosti u pogledu ostvarivanja efekata u budućnosti.

Najznačajniji rizici s kojima je povezano ulaganje u Fond:

1. Tržišni rizik,
2. Politički rizik,
3. Rizik likvidnosti,
4. Valutni rizik,
5. Kreditni rizik,
6. Rizik promjena kamatnih stopa,
7. Rizik promjena poreznih propisa,
8. Rizici specifični Fondu.

Najniži iznos ulaganja u Fond

Članak 14.

Najniži iznos ulaganja u Fond iznosi **2.000,00 kn**, (dvije tisuće kuna), u euro-protuvrijednosti, obračunato na dan dodjele kupljenih udjela, po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, dok najviši iznos pojedinačnog ulaganja nije ograničen.

Iznimno, najniži iznos uloga u Fond može biti 100,00 (sto) Kn u euro-protuvrijednosti, obračunato na dan dodjele kupljenih udjela, po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, ukoliko se ulaganje u Fond ugovori putem Investicijskog plana. Takav Investicijski plan se može ugovoriti na minimalno trajanje od 3 (tri) godine sa periodičnim uplatama jednom mjesečno.

Početna vrijednost jednog udjela iznosi 10,00, EUR (slovima: deset EUR).

Kupnja udjela u Fondu

Članak 15.

Ulagatelj kupuje udjele u Fondu na način da Društvu dostavi zahtjev za kupnju udjela, te da uplati novčana sredstva na račun Fonda.

Kupnja udjela obavlja se po cijeni udjela koja vrijedi na datum uplate.

Potvrda o kupnji udjela u Fondu

Članak 16.

Potvrde o kupnji udjela Društvo će poslati Imatelju najkasnije u roku od sedam dana od izvršene uplate u Fond.

Potvrda o kupnji udjela mora sadržavati:

1. datum kupnje 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 imatelja udjela,
5. mjesto i datum izdavanja potvrde,
6. potpis ovlaštene osobe društva za upravljanje. Potpis može biti izveden mehaničkim umnožavanjem potpisa.

Otkup udjela u Fondu

Članak 17.

U slučaju da Imatelj želi prodati svoj udjel u Fondu, to radi na način da Društvu dostavi zahtjev za prodaju udjela u kojem navodi koliko udjela želi prodati.

Otkup »in specie«

Članak 18.

Otkup prijenosom odgovarajućeg postotka svake vrste imovine fonda, (otkup »in specie«), 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.

Obustava izdavanja i/ili otkupa udjela u Fondu

Članak 19.

Odlukom Uprave, uz suglasnost Nadzornog odbora, Društvo može obustaviti otkupljivanje udjela.

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 Imatelja ili potencijalnih imatelja udjela. Iz naznačenih razloga se istovremeno mora obustaviti i izdavanje udjela.

Odbijanje zahtjeva za kupnju udjela

Članak 20.

Društvo zadržava pravo odbiti svaki zahtjev za kupnju udjela, (pa i zahtjeve za kupnju nastale u sklopu zahtjeva za zamjenu udjela), ukoliko, prema vlastitoj diskrecijskoj procjeni, temeljem uvida u arhivu ostvarenih transakcija, ili na neki drugi način utvrdi da postoji osnovana sumnja da je cilj predmetne transakcije iskorištavanje neučinkovitosti koje proizlaze iz zakonskih, ili drugačije propisanih obveza vezanih uz procedure proračuna vrijednosti udjela, odnosno da bi se provođenjem predmetne transakcije nanijela šteta ostalim ulagateljima.

Zamjena udjela u Fondu

Članak 21.

Imatelj udjela u Fondu može svoje udjele zamijeniti za udjele u nekom drugom fondu kojim upravlja Društvo.

Prilikom prodaja i kupnji udjela nastalih u sklopu zamjene udjela, naplaćuju se, ako postoje, sukladno Prospektu i statutima relevantnih fondova, ulazne i izlazne naknade.

Utvrđivanje vrijednosti imovine Fonda i cijene udjela

Članak 22.

Neto vrijednost imovine otvorenog investicijskog fonda jest tržišna vrijednost imovine fonda, (ulaganja uvećana za kratkoročnu imovinu), umanjena za obveze.

Cijena udjela Fonda izračunava se dijeljenjem neto vrijednosti imovine Fonda s brojem izdanih, a nepovučenih udjela.

Naknade i troškovi upravljanja fondom

Članak 23.

Ad 1. Za vrijeme ulaganja, imovini Fonda zaračunavaju se sljedeći troškovi:

- a. ulazna i izlazna naknada se ne naplaćuju,
- b. naknada Društvu za upravljanje: 1,30%² godišnje,
- c. naknada i troškovi plativi depozitnoj banci: 0,15%³ godišnje,
- d. ostali troškovi sukladno Prospektu i čl. 95 Zakona u stvarnoj visini, a to su:
 - troškovi u svezi sa stjecanjem i prodajom imovine Fonda (troškovi, provizije, ili pristojbe vezane za transakcije s vrijednosnim papirima te

² uvećano za porez ako postoji porezna obveza,

³ uvećano za porez ako postoji porezna obveza,

troškovi, provizije ili pristojbe vezane za prijenos novčanih sredstava, ugovaranje depozitnih poslova i sl.),

- izravni troškovi vođenja registra udjela, uključujući troškove izdavanja potvrda o transakciji, ili stanju udjela, ako je to potrebno, te troškovi isplate udjela u dobiti,
- troškovi izrade godišnjeg revizorskog izvješća od strane revizora Društva: tvrtka CEDENT d.o.o., Poduzeća za reviziju, iz Splita, Matice Hrvatske 29. koja za svoje usluge zaračunava troškove revizijskih usluga u stvarnoj visini,
- troškovi izrade, tiskanja, i poštarine, vezani uz polugodišnja i godišnja izvješća Imateljima,
- sve propisane naknade i pristojbe plative Nadzornom tijelu u vezi s izdavanjem odobrenja Fondu,
- troškovi objave izmjena Prospekta i drugih propisanih objava,
- porezi koje je Fond dužan platiti na svoju imovinu ili dobit,
- ostali troškovi određeni posebnim zakonima, (troškovi Nadzornog tijela).

Podjela dobiti

Članak 24.

Društvo ne isplaćuje udio u dobiti Fonda Imateljima udjela, već se dobit Fonda reinvestira.

Imatelji dokumenata o udjelu u Fondu, ostvaruju dobit iz udjela po otkupu istih od Fonda.

Poslovna godina

Članak 25.

Poslovnom godinom Fonda smatra se kalendarska godina, koja počinje 1. siječnja, a završava 31. prosinca svake godine.

Likvidacija

Članak 26.

Društvo će pokrenuti postupak likvidacije Fonda ukoliko nastupe okolnosti predviđene Zakonom, a posebno u sljedećim slučajevima:

1. U slučaju da vrijednost imovine Fonda padne ispod 5.000.000,00 kuna tijekom tri uzastopna kalendarska mjeseca, Fond mora biti likvidiran ili pripojen nekom drugom fondu,
2. prilikom dobrovoljnog prestanka djelatnosti AGRAM Investa d.d., osim ukoliko Fond bude prenesen drugom ovlaštenom društvu na upravljanje,
3. prilikom promjene depozitne banke kada ne bude zaključen ugovor s novom depozitnom bankom.

Odgovornost Društva

Članak 27.

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 profesionalno, s pozornošću savjesnog gospodarstvenika, te prema pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i pozitivnim propisima Republike Hrvatske, neovisno od depozitne banke, te isključivo u interesu Imatelja.

Društvo odgovara za štetu počinjenu Imateljima djelovanjem protivno Zakonu, i ovom Statutu.

Društvo odriče bilo kakvu vrstu odgovornosti za ne ostvarenje prognoze o uspjehu, ili određene dobiti Fonda.

Društvo ne preuzima odgovornost za pravilno upravljanje društvima u čije vrijednosne papire ulaže.

Ulaganje u vrijednosne papire zasnivati će se isključivo na temelju vlastitih analitičkih procjena fundamentalnih i tehničkih karakteristika kompanija izdavatelja dužničkih vrijednosnih papira, tržišnih kretanja na dužničkom segmentu financijskih tržišta u Republici Hrvatskoj, kao i u širem okruženju.

Odgovornost Imatelja

Članak 28.

Imatelji udjela odgovaraju za obveze otvorenoga investicijskog fonda s javnom ponudom do visine iznosa svojega udjela u fondu.

Poslovna tajna

Članak 29.

Poslovnom tajnom Društva smatraju se one isprave i podaci, vezani za poslovanje Društva, čije bi priopćavanje neovlaštenim osobama bilo protivno interesima Društva i Imatelja, ili se Zakonom ili drugim propisima smatraju poslovnom tajnom.

Poslovnom tajnom u Društvu smatraju se naročito sljedeći podaci o:

- Imateljima,
- veličini i vrijednosti njihovih udjela,
- broju uplaćenih i isplaćenih udjela Imatelju.

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 poslovnu tajnu. U protivnom su odgovorni Društvu za nastalu štetu zbog odavanja poslovne tajne.

Računovodstvo i obveza objavljivanja

Članak 30.

Društvo će voditi računovodstvene poslove Fonda u skladu sa Zakonom, važećim propisima i međunarodnim računovodstvenim standardima.

Društvo će za Fond objaviti zasebno polugodišnje i godišnje financijsko izvješće, u skladu s važećim zakonskim propisima i međunarodnim računovodstvenim standardima.

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

Izmjene i dopune Statuta

Članak 31.

Izmjene i dopune odredbi ovog Statuta donosi Uprava Društva, uz prethodnu suglasnost Agencije, a na način određen Zakonom.

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

Sporovi

Članak 32.

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

Izvornik

Članak 33.

Izvornikom Statuta smatra se onaj tekst Statuta koji je valjano usvojen od Uprave, i odobren od Nadzornog tijela.

Izvornik Statuta i njegove izmjene i dopune čuvaju se posebno uvezani, a za čuvanje Statuta odgovorna je Uprava Društva koja je dužna na zahtjev bilo kojeg Imatelja omogućiti mu uvid u Statut, ili mu na njegov trošak osigurati prijepis odnosno kopiju Statuta.

UPRAVA

mr. sc. Ante Gašparović

Emil Mihalina

Član Uprave

Predsjednik Uprave

U Zagrebu, __. _____ 2009.