

KomBank NOVČANI FOND

Otvoreni investicioni fond

SKRAĆENI PROSPEKT

„KomBank INVEST“ a.d. Beograd
Društvo za upravljanje investicionim fondovima

Kralja Petra 19
11000 Beograd
Republika Srbija
www.kombankinvest.com

Broj Rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju dozvole za rad: 5/0-33-8429/6-07
Datum izdavanja rešenja: 31.01.2008. godine.

Telefon: +381 11 330 83 10
Fax: +381 11 328 12 33
E mail: info@kombankinvest.com

Broj Rešenja Komisije za hartije od vrednosti o odobrenju prospekta: 2/5-157-3061/3-19
Datum izdavanja Rešenja: 03.10.2019.

Prospekt ažuriran podacima na dan 30.06.2019. godine

Datum donošenja izmena prospekta: 09.08.2019. godine

Sadržaj

UVOD	3
OSNOVNI PODACI O INVESTICIONOM FONDU	3
PODACI U VEZI SA POSLOVANJEM FONDA	6
ČLANOVI INVESTICIONOG FONDA.....	10
PRAVA ČLANOVA FONDA.....	10
KUPOVINA INVESTICIONIH JEDINICA.....	11
OTKUP INVESTICIONIH JEDINICA	12
PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE.....	13
PODACI O KASTODI BANCI.....	14
PODACI O REVIZORU.....	14
ODGOVORNA LICA.....	14

UVOD

Društvo za upravljanje investicionim fondovima „KomBank INVEST“ a.d. Beograd (u daljem tekstu: Društvo), je privredno društvo koje organizuje, osniva i upravlja investicionim fondovima u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima (u daljem tekstu: Zakon) i podzakonskim aktima.

Otvoreni investicioni fond je institucija kolektivnog investiranja, koja nema status pravnog lica i koja funkcioniše po principu prikupljanja novčanih sredstava putem izdavanja investicionih jedinica i otkupa investicionih jedinica na zahtev člana fonda. Prikupljena novčana sredstva se ulažu u različite vrste imovine sa ciljem ostvarenja prihoda i smanjenja rizika ulaganja.

Sredstva otvorenog investicionog fonda „KomBank NOVČANI FOND“ su odvojena od sredstava Društva.

Ovaj prospekt je javna ponuda i poziv za kupovinu investicionih jedinica otvorenog investicionog fonda „KomBank NOVČANI FOND“.

U prospektu su navedene informacije neophodne za donošenje odluke o ulaganju u „KomBank NOVČANI FOND“.

Pre donošenja odluke o ulaganju u „KomBank NOVČANI FOND“ pozivaju se potencijalni investitori da pročitaju ovaj prospekt kako bi se informisali o rizicima ulaganja.

OSNOVNI PODACI O INVESTICIONOM FONDU

1. NAZIV I VRSTA OTVORENOG INVESTICIONOG FONDA

Otvoreni investicioni fond „KomBank NOVČANI FOND“ je organizovan kao fond očuvanja vrednosti imovine.

2. DATUM ORGANIZOVANJA FONDA I ROK NA KOJI SE ORGANIZUJE

KomBank NOVČANI FOND, organizovan je 05.07.2013. godine upisom u registar investicionih fondova Rešenjem Komisije za hartije od vrednosti br. 5/0-44-2648/3-13.

KomBank NOVČANI FOND je organizovan na neodređeno vreme.

3. INVESTICIONI CILJ, INVESTICIONA POLITIKA I GLAVNI RIZICI ULAGANJA I NAČIN UPRAVLJANJA RIZICIMA

a) INVESTICIONI CILJ

Osnovni cilj otvorenog investicionog fonda „KomBank NOVČANI FOND“ je da odgovornim i profesionalnim upravljanjem omogući ostvarivanje stabilnog prinosa za svoje članove uz nizak stepen rizika i uz održavanje likvidnosti imovine na najvišem mogućem nivou.

Osnovni investicioni cilj Fonda je ostvarivanje stope prinosa koja kontinuirano prati kretanje dnevne BEONIA kamatne stope kao repnog pokazatelja za ovaj Fond.

Struktura ulaganja Fonda definisana je Zakonskim ograničenjima, Investicionom politikom i ovim Prospektom.

b) INVESTICIONA POLITIKA

Investiciona politika predstavlja akt kojim se definiše način ulaganja sredstava, strategije upravljanja i kontrola portfolia investicionog fonda u svrhu postizanja definisanog investicionog cilja.

Investiciona politika sprovodi se primenom osnovnih načela investiranja u hartije od vrednosti, a to su:

- Načelo sigurnosti,
- Načelo diversifikacije,
- Načelo profitabilnosti i
- Načelo likvidnosti.

Primenom Investicione politike omogućava se optimalna alokacija novčanih sredstava po vrstama i količini hartija od vrednosti u cilju postizanja visokih stopa prinosa uz preuzimanje umerenih rizika.

Imovina se ulaže pre svega uzimajući u obzir sigurnost ulaganja imovine fonda koja se obezbeđuje konzervativnim ulaganjem u novčane depozite domaćih i inostranih poslovnih banaka, instrumente tržišta novca i kupovinom prenosivih hartija od vrednosti čiji je emitent Republika Srbija ili Narodna banka Srbije.

Likvidnost sredstava se obezbeđuje investiranjem najvećeg dela novčanih sredstava u kratkoročne novčane depozite poslovnih banaka, instrumente tržišta novca, kupovinom prenosivih hartija od vrednosti utrživih na sekundarnom tržištu, kao i držanjem određenog iznosa novčanih sredstava na tekućem računu Fonda.

Profitabilnost ulaganja imovine fonda se obezbeđuje investiranjem novčanih sredstava u depozite poslovnih banaka, kao i u instrumente tržišta novca i kupovinom prenosivih hartija od vrednosti kojima se ostvaruju stabilni prinosi koji će kontinuirano pratiti kretanje BEONIA (Belgrade over-night interest rate) kamatne stope kao glavnog benchmark-a za ovaj Fond, kao i ostalih repernih stopa na dinarskom tržištu.

Diversifikacija ulaganja imovine fonda obezbeđuje se investiranjem sredstava po različitim klasama i različitim rokovima dospeća u depozite poslovnih banaka, instrumente tržišta novca i ulaganjem u prenosive hartije od vrednosti čiji je emitent Republika Srbija ili Narodna banka Srbije sa različitim rokovima dospeća.

Strategija ulaganja se bazira i na percepciji fonda od strane ulagača. Intencija je da fond ulagačima predstavlja zamenu za a vista ili kratkoročne depozite u poslovnim bankama, a samim tim se i upravljanje imovinom fonda, kao i strategija ulaganja prilagođava tom cilju.

c) OSNOVNI RIZICI I NAČIN UPRAVLJANJA RIZICIMA

Kupovina investicionih jedinica fonda KomBank NOVČANI FOND podrazumeva prihvatanje određenog stepena rizika na uložena sredstva.

Rizik kojem je investitor izložen kupovinom investicionih jedinica Fonda predstavlja verovatnoću da prinos na uložena sredstva bude negativan ili da bude na nižem nivou od očekivanog.

Rizici koji mogu uticati na stepen prinosa Fonda su:

Tržišni rizici - rizici mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda po osnovu gubitaka usled nepovoljnih kretanja tržišnih cena i obuhvataju:

- Devizni rizik - rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda usled promene deviznog kursa;
- Cenovni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda po osnovu gubitaka usled kretanja cena hartija od vrednosti na tržištu;

Kamatni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda usled nepovoljnih promena kamatnih stopa.

Rizik likvidnosti - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda usled nesposobnosti Fonda da ispunjava svoje dospеле obaveze i to zbog:

- Povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili
- Otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Operativni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Društvu, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Kreditni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Fondu. Kreditni rizik obuhvata:

- Rezidualni rizik - rizik da tehnike ublažavanja kreditnog rizika budu manje efikasne nego što je očekivano, odnosno da njihovo korišćenje nedovoljno utiče na umanjeње svih rizika kojima je Fond izložen.
- Rizik smanjenja vrednosti potraživanja - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku.
- Rizik izmirenja/ispоруke - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke.
- Rizik druge ugovorne strane - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda po osnovu neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnania novčanih tokova transakcije.
- Kreditni devizni rizik - predstavlja verovatnoću da će Fond pretrpeti gubitak usled neizvršavanja obaveze dužnika u ugovorenim rokovima, koji nastaje usled negativnog uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika.

Rizik uskladenosti poslovanja - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda usled propuštanja Društva da svoje poslovanje uskladi sa zakonom, podzakonskim aktima, svojim internim aktima, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i od finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma - rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i investicione jedinice i imovinu i/ili reputaciju Fonda usled korišćenja Društva (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa s Društvom, transakcije, usluge društva) za pranje novca i/ili finansiranje terorizma.

Strateški rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda usled nepostojanja odgovarajuće poslovne politike i strategije, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kojem Fond posluje, ili izostanka adekvatnih reakcija Društva na te promene.

Reputacioni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda usled gubitka poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Fonda, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne.

Rizik koncentracije - rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Fonda prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, finansijskim instrumentima itd.

Rizik ulaganja - rizik koji proizilazi iz ulaganja Fonda u druga pravna lica.

Rizik zemlje - rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Fond izložen, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i na vrednost investicione jedinice i imovine Fonda zbog nemogućnosti da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika. Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

- Političko – ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti fonda da naplati potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji;
- Rizik transfera, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

Pravilnim upravljanjem rizikom koji se manifestuje kroz sprovođenje usvojene investicione politike, poštovanjem zakonskih ograničenja i konstantnog monitoringa finansijskih tržišta, rizik investiranja moguće je svesti na najmanju moguću meru.

Radi smanjenja rizika likvidnosti, Fond svakodnevno mora raspolagati dovoljnim iznosom likvidnih sredstava, a Društvo vodi računa o ročnoj strukturi imovine i obaveza.

„Investicija u Fond nije bankarski depozit i kao takav nije osigurana od strane Agencije za osiguranje depozita, niti od neke druge agencije“.

PODACI U VEZI SA POSLOVANJEM FONDA

1. VREME I MESTO OBJAVLJIVANJA INVESTICIONE JEDINICE

Investiciona jedinica predstavlja srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini fonda, i menja se sa promenom neto vrednosti imovine fonda.

Jedinstvena početna vrednost investicione jedinice otvorenog investicionog fonda utvrđena je u iznosu od 1.000,00 dinara na dan organizovanja Fonda.

Vrednost jedne investicione jedinice, izračunava se na dnevnom nivou, i predstavlja vrednost količnika neto tržišne vrednosti imovine Fonda i broja investicionih jedinica. Tržišna vrednost neto imovine Fonda se obračunava svakog radnog dana na organizovanom tržištu na osnovu tržišnih vrednosti hartija od vrednosti i druge imovine u koju je imovina Fonda uložena, umanjena za obaveze, a u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima.

Vrednost investicione jedinice zaokružuje se na pet decimala, osim pri oglašavanju fonda i objavljivanju na internet stranici Društva za upravljanje, kada se zaokružuje na dve decimale.

Društvo objavljuje vrednost investicione jedinice svakodnevno na internet stranici Društva za upravljanje www.kombankinvest.com. Vrednost investicione jedinice na dan T, Društvo za upravljanje objavljuje na svojoj internet stranici na dan T+1, ali pre objavljivanja, ispravnost obračuna vrednosti investicione jedinice mora potvrditi kastodi banka.

2. PODACI O VISINI NAKNADA I TROŠKOVA

„Sve vrste naknada koje može da naplati Društvo za upravljanje investicionim fondovima „KomBank Invest“ su u potpunosti opisane u ovom odeljku. Društvo neće naplatiti ni jednu drugu vrstu troškova“.

Ovaj deo Prospekta ujedno predstavlja i pravilnik o tarifi otvorenog investicionog fonda KomBank NOVČANI FOND.

a) NAKNADE KOJE DRUŠTVO NAPLAĆUJE OD ČLANOVA FONDA

U okviru poslova upravljanja Fondom, Društvo za upravljanje naplaćuje sledeće naknade:

➤ **NAKNADA ZA KUPOVINU INVESTICIONIH JEDINICA**

Društvo ne naplaćuje naknadu za kupovinu investicionih jedinica fonda.

➤ **NAKNADA ZA OTKUP INVESTICIONIH JEDINICA**

Društvo ne naplaćuje izlaznu proviziju – naknadu za otkup investicionih jedinica Fonda.

➤ **NAKNADA ZA PRELAZAK ČLANA IZ JEDNOG U DRUGI FOND KOJIM UPRAVLJA DRUŠTVO**

Prilikom prenosa imovine iz jednog fonda u drugi kojim Društvo upravlja ne naplaćuje se naknada od člana fonda za prodaju investicionih jedinica kao ni naknada za kupovinu investicionih jedinica.

➤ **NAKNADA ZA PRENOS VLASNIŠTVA NAD INVESTICIONIM JEDINICAMA**

Predstavlja naknadu koja se naplaćuje od člana fonda u slučaju prenosa investicionih jedinica sa člana Fonda na treće lice po osnovu nasledstva, sudskog rešenja, poklona i sl.

Kod prenosa investicionih jedinica sa jednog člana na drugog člana fonda po osnovu nasleđa, ili poklona, Društvo naplaćuje naknadu u iznosu od 500 dinara.

➤ **ADMINISTRATIVNI I DRUGI TROŠKOVI PRISTUPA ILI EVIDENCIJA**

Društvo članovima fonda neće naplaćivati naknadu za administrativne i druge troškove pristupa ili evidencija.

b) TROŠKOVI KOJI SE NAPLAĆUJU IZ IMOVINE FONDA

Iz imovine fonda naplaćuju se sledeći troškovi:

1. **naknada društvu za upravljanje investicionim fondom** - predstavlja naknadu koju Društvo naplaćuje na osnovu upravljanja imovinom Fonda.

Društvo naplaćuje naknadu za upravljanje Fondom u iznosu od 1,0% godišnje.

Naknada za upravljanje imovinom fonda obračunava se na neto vrednost imovine fonda na kraju svakog dana, a naplaćuje poslednjeg dana u mesecu.

2. **naknada kastodi banci**

Društvo koristi kastodi usluge Vojvođanske banke AD.

Društvo je u obavezi da plati kastodi banci naknadu za vođenje kastodi računa u skladu sa Ugovorom i Tarifnikom kastodi banke, a dati troškovi će se naplaćivati iz imovine fonda na mesečnom nivou.

3. **trošak eksternog revizora**

Troškovi eksterne revizije će se naplaćivati u svojoj stvarnoj visini, a u skladu sa ugovorom o pružanju usluga revizije.

Trošak eksterne revizije KomBank NOVČANOG FOND-a je preuzelo Društvo.

4. troškovi kupovine i prodaje hartija od vrednosti, koji uključuju:

- troškove provizija i drugih naknada za usluge brokersko dilerskih društava,
- troškove centralnog registra hartija od vrednosti,
- troškove organizatora tržišta (berze),
- druge troškove u skladu sa Zakonom.

definisani su tarifnicima navedenih institucija, odnosno zakonskim i podzakonskim aktima i biće naplaćeni isključivo u stvarnom iznosu istih.

Ukoliko su naknade ugovorene sa deviznom klauzulom, Društvo svakodnevno vrši preračun u dinarsku protivvrednost po srednjem kursu NBS.

5. drugi troškovi

Drugi troškovi koje će Društvo naplaćivati u stvarnom iznosu istih, a iz imovine fonda obuhvataju zavisne troškove kupovine i prodaje hartija od vrednosti:

- troškove platnog prometa (domaći, međunarodni i prenos na računima u istoj banci i sl.)
- porezi i druge fiskalne obaveze,
- troškove kamata i naknada u vezi sa zaduživanjem fonda.

Ukoliko su naknade ugovorene sa deviznom klauzulom, Društvo svakodnevno vrši preračun u dinarsku protivvrednost po srednjem kursu NBS.

Društvo može preuzeti deo ili celokupan iznos pojedinih troškova u određenom periodu, uz obavezu da prethodno obavesti Komisiju za hartije od vrednosti i članove KomBank NOVČANOG fonda objavljivanjem na internet stranici www.kombankinvest.com specifikacije troškova (sa navođenjem iznosa, odnosno procenta) i perioda u kome će Društvo iste snositi.

c) PRIKAZ NAKNADA I TROŠKOVA ZA PRETHODNI PERIOD

1. Apsolutna i relativna veličina naknada za upravljanje iznosi:

Obračunski period	Vrednost (RSD)	Učešće u prosečnoj neto imovini fonda
01.01.2017.-30.06.2017.	10.234.609,42	0,49%
01.01.2018.-30.06.2018.	9.698.255,73	0,50%
01.01.2019-30.06.2019.	10.581.764,90	0,49%

2. Apsolutna i relativna veličina troškova kupovine i prodaje hartija od vrednost i troškova kastodi banke iznosi:

Obračunski period	Vrednost (RSD)	Učešće u prosečnoj neto imovini fonda (%)
01.01.2017.-30.06.2017.	1.237.642,15	0,06%
01.01.2018.-30.06.2018.	957.313,14	0,05%
01.01.2019.-30.06.2019.	696.865,48	0,04%

3. Pokazatelj ukupnih troškova (zbir obračunate naknade za upravljanje, troškova kupovine i prodaje hartija od vrednosti, troškova kastodi banke i ostalih poslovnih rashoda), podeljen sa vrednošću prosečne neto imovine fonda):

Obračunski period	Vrednost (RSD)	Učešće u prosečnoj neto imovini fonda (%)
01.01.2017. - 30.06.2017.	11.472.251,57	0,55%
01.01.2018. - 30.06.2018.	10.655.568,87	0,55%
01.01.2019. - 30.06.2019.	11.278.630,38	0,53%

Odlukom Nadzornog odbora Br.166/7 od 17.05.2013.godine, Društvo je preuzelo trošak eksterne revizije za reviziju finansijskih izveštaja OIF KomBank Novčani fond (na neodređen vremenski period). Visina troška eksterne revizije za reviziju finansijskih izveštaja za 2019.godinu, biće poznata po izboru eksternog revizora a najkasnije do 30.09.2019.godine.

Prosečna neto vrednost imovine fonda računa se kao količnik zbira neto vrednosti imovine Fonda za određeni zadati period i broja dana u datom izveštajnom periodu.

Obračunski period	Prosečna vrednost neto imovine fonda (RSD)
01.01.2017.-30.06.2017.	2.070.488.596,88
01.01.2018. -30.06.2018.	1.958.223.344,23
01.01.2019. - 30.06.2019.	2.139.441.610,98

3. RASPODELA PRIHODA ODNOSNO DOBITI

Svi prihodi Fonda koji potiču po osnovu kamata, kupona i kapitalne dobiti, reinvestiraju se u Fond, utiču na vrednost investicione jedinice i ne vrši se njihova isplata u vidu novca članovima fonda, osim kao nalog za otkup investicionih jedinica.

4. NETO PRINOS INVESTICIONOG FONDA

Godišnja stopa prinosa KomBank NOVČANOG FONDA-a prikazana je u sledećoj tabeli:

Obračunski period	30.06.2018.- 30.06.2019.	30.06.2017.- 30.06.2018.	30.06.2016.- 30.06.2017.	30.06.2015.- 30.06.2016.
Stopa prinosa Fonda	2,88%	3,85%	4,21%	5,36%

Petogodišnja stopu prinosa na 30.06.2019.godine:

Obračunski period	30.06..2014.- 30.04.2019.
Stopa prinosa Fonda	4,80%

Stopa prinosa KomBank NOVČANOG FOND-a od osnivanja:

Obračunski period	05.07.2013.- 30.06.2019.	05.07.2013.- 30.06.2018.	05.07.2013.- 30.06.2017.	05.07.2013.- 30.06.2016.
Stopa prinosa Fonda	5,52%	6,05%	6,60%	7,42%

„Prethodno ostvareni prinosi ne predstavljaju garanciju budućih rezultata. Budući prinosi mogu biti viši ili niži od ranijih.“

„Investicije u fond nisu osigurane kod Agencije za osiguranje depozita ili bilo koje druge agencije. Iako fond teži povećanju vrednosti imovine, gubici od investiranja zbog rizika opisanih u prospektu su ipak mogući.“

„Prinos investitora od ulaganja u Fond zavisi isključivo od prinosa Fonda i vrednosti investicione jedinice“

5. PORESKI TRETMAN IMOVINE I ČLANOVA INVESTICIONOG FONDA

Oporezivanje vlasništva i prenosa vlasništva na investicionim jedinicama fonda, odnosno kapitalnih dobitaka kao razlike između prodajne i kupovne cene investicionih jedinica, definisano je sledećim poreskim propisima Republike Srbije:

- Zakon o poreskom postupku i poreskoj administraciji,
- Zakon o porezu na dobit pravnih lica,
- Zakon o porezu na dohodak građana.

Visina i način oporezivanja članova Fonda zavisi od njihovog statusa, odnosno da li je član Fonda domaće pravno ili fizičko lice, ili se radi o članu Fonda koji je strano pravno ili fizičko lice.

Tekstovi Zakona koji regulišu poreski tretman članova Fonda dostupni su na internet adresi: www.kombankinvest.com.

ČLANOVI INVESTICIONOG FONDA

Članovi Fonda mogu biti:

- Fizička i pravna lica bilo domaća ili strana;
- Društva za upravljanje u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima,
- Otvoreni investicioni fondovi i dobrovoljni penzijski fondovi (koji nemaju svojstvo pravnog lica).

Članovi Fonda ne mogu biti:

- Banka koja obavlja kastodi poslove za Fond;
- Preduzeće za reviziju i revizor koji obavlja poslove revizije finansijskih izveštaja za Fond;
- Drugi fond kojim upravlja društvo za upravljanje investicionim fondovima „KomBank INVEST“ AD Beograd.

PRAVA ČLANOVA FONDA

Član Fonda kojim upravlja Društvo za upravljanje, a koji poseduje investicione jedinice na svom individualnom računu po osnovu kupovine investicionih jedinica, ima sledeća prava:

1. pravo na otkup (prodaju) investicionih jedinica,
2. pravo na srazmerni deo prihoda fonda,
3. pravo na srazmerni deo imovine fonda u slučaju raspuštanja fonda,
4. druga prava u skladu sa Zakonom.

Investicione jedinice otvorenog fonda daju ista prava članovima fonda.

KUPOVINA INVESTICIONIH JEDINICA

1. VREME I MESTO KUPOVINE INVESTICIONIH JEDINICA

Ugovor o pristupanju Fondu, kao i kupovina investicionih jedinica mogu se izvršiti u sedištu Društva za upravljanje, Kralja Petra 19, Beograd, svakim radnim danom od 08.00h do 16.00h, kao i u ovlašćenim ekspoziturama Komercijalne banke.

U skladu sa podzakonskim aktima Komisije za HOV, Društvo ima sklopljen Ugovor o posredovanju u kupovini i prodaji investicionih jedinica sa Komercijalnom bankom a.d. Beograd od 10.05.2017. godine.

Spisak ovlašćenih ekspozitura Komercijalne banke u kojima se može zaključiti Ugovor o pristupanju, kao i ispostaviti nalog za prodaju investicionih jedinica Fonda, dostupan je na internet adresi Društva: www.kombankinvest.com.

2. OGRANIČENJA KUPOVINE INVESTICIONIH JEDINICA

Član Fonda ne može steći više od 20% učešća u neto imovini Fonda u momentu ulaska. Ukoliko član Fonda izvrši uplatu koja prevazilazi navedeni limit, Društvo će izvršiti povraćaj sredstava na račun člana Fonda.

Potpisivanjem Ugovora o pristupanju Fondu, član Fonda izjavljuje da:

- ne postoje smetnje za njegovo pristupanje Fondu shodno Pravilniku o investicionim fondovima, odnosno da član nije: banka koja obavlja kaskodni poslove za Fond, preduzeće za reviziju i revizor koje za Fond obavlja poslove revizije finansijskih izveštaja, odnosno da nije drugi investicioni fond kojim upravlja Društvo za upravljanje,
- u potpunosti razume Prospekt i naknade koje se naplaćuju,

3. POSTUPAK KUPOVINE INVESTICIONIH JEDINICA

Član otvorenog investicionog fonda KomBank NOVČANI FOND, postaje se zaključenjem Ugovora o pristupanju Fondu i uplatom novčanih sredstava na račun Fonda na ime kupovine investicionih jedinica.

Član Fonda može biti domaće i strano, fizičko ili pravno lice.

Investicione jedinice Fonda mogu se kupiti isključivo novčanom uplatom na račun Fonda.

Broj računa za uplate po osnovu kupovine investicionih jedinica. Novi broj računa KomBank Novčanog Fonda je **325-9500600056649-47**, otvoren kod Vojvođanske banke a.d. Novi Sad.

Kupovina investicionih jedinica Fonda vrši se po principu nepoznate cene koja se utvrđuje narednog radnog dana od dana priliva sredstava na račun Fonda. Cena investicione jedinice sastoji se od neto vrednosti imovine otvorenog fonda po investicionoj jedinici na dan uplate.

Nerezidenti mogu kupovati investicione jedinice i uplatama na devizne račune Fonda, čiji je spisak dostupan na Internet prezentaciji Društva za upravljanje.

Konverzija dinarskih i deviznih uplata u investicione jedinice Fonda vrši se narednog dana od dana priliva sredstava na račun fonda, prema vrednosti investicione jedinice na dan priliva (dan T) a broj kupljenih investicionih jedinica na individualnom računu fonda se evidentira na dan konverzije (dan T+1). Obračunski kurs za konverziju određuje Kastodi banka.

Ukoliko uplata nije dovoljna za kupovinu cele investicione jedinice, na individualnom računu člana Fonda evidentira se deo investicione jedinice.

U slučaju da Društvo nije u mogućnosti da identifikuje uplatioca, uplaćena sredstva se tretiraju kao neraspoređena sredstva i ne ulaze u obračun vrednosti neto imovine fonda, Ukoliko Društvo identifikuje uplatioca u roku od 5 radnih dana, sredstva će biti raspoređena na individualni račun člana Fonda po ceni investicione jedinice na dan identifikacije. U slučaju da Društvo za upravljanje ne izvrši identifikaciju klijenta u roku od 5 radnih dana, dužno je da da nalog kastodi banci da uplaćena sredstva vrati na račun sa kog su uplaćena i to petog radnog dana od dana priliva.

Društvo će na svojoj internet strani objavljivati informacije vezane za neidentifikovanu uplatu.

4. OBAVEŠTAVANJE ČLANOVA FONDA O KUPLJENIM INVESTICIONIM JEDINICAMA

Društvo je dužno da u roku od pet radnih dana od dana sticanja investicionih jedinica pošalje pisanu potvrdu članu fonda o broju stečenih investicionih jedinica, a koja sadrži i sledeće podatke:

- iznos ukupno uplaćenih sredstava za kupovinu investicionih jedinica,
- datum priliva sredstava na račun fonda i kurs Kastodi banke, ukoliko su uplate izvršene iz inostranstvu,
- vrednost investicione jedinice na dan uplate,
- broj stečenih investicionih jedinica i
- ukupan broj investicionih jedinica na individualnom računu člana fonda.

OTKUP INVESTICIONIH JEDINICA

1. VREME I MESTO PODNOŠENJA ZAHTEVA ZA OTKUP INVESTICIONIH JEDINICA

Zahtev za otkup investicionih jedinica moguće je podneti u sedištu Društva za upravljanje, Kralja Petra 19, Beograd, svakim radnim danom od 08:00h do 16:00h i u ovlašćenim ekspoziturama Komercijalne banke a.d. Beograd čiji je spisak dostupan na internet adresi Društva: www.kombankinvest.com.

2. POSTUPAK OTKUPA INVESTICIONIH JEDINICA

Otkup investicionih jedinica vrši se na osnovu pismenog zahteva člana Fonda.

Otkup investicionih jedinica Fonda obavlja se po ceni koja važi na dan podnošenja zahteva za otkup investicionih jedinica.

Društvo je dužno da u roku od pet radnih dana od dana podnošenja zahteva za otkup investicionih jedinica, izvrši otkup investicionih jedinica prenosom sredstava na dinarski račun člana fonda.

Prilikom otkupa investicionih jedinica, Društvo od članova KomBank NOVČANOG fonda ne naplaćuje naknadu za otkup te će iznos od prodaje investicionih jedinica biti jednak proizvodu broja investicionih jedinica koje član fonda prodaje i neto vrednosti investicione jedinice na dan podnošenja Z hateva za otkup.

3. OBAVEŠTAVANJE ČLANOVA FONDA O OTKUPLJENIM INVESTICIONIM JEDINICAMA

Društvo je dužno da u roku od pet dana od dana podnošenja zahteva za otkup investicionih jedinica, pošalje pisanu potvrdu članu fonda sa sledećim podacima:

- broj investicionih jedinica – početno stanje,
- datum podnošenja zahteva,
- vrednost investicione jedinice na dan podnošenja zahteva za otkup,
- broj otkupljenih investicionih jedinica i
- iznos uplaćenih sredstava na novčani račun člana Fonda,
- broj investicionih jedinica na individualnom računu člana fonda – krajnje stanje.

Članstvo u fondu prestaje potpunim otkupom i isplatom investicionih jedinica.

PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

1. POSLOVNI IME, SEDIŠTE, MATIČNI I REGISTRACIONI BROJ, BROJ I DATUM REŠENJA KOMISIJE ZA HARTIJE OD VREDNOSTI O DAVANJU DOZVOLE ZA RAD

Društvo za upravljanje investicionim fondovima „KomBank Invest” a.d. Beograd
Kralja Petra 19
11000 Beograd

Matični broj: 20379758
PIB: 105428701

Društvo je registrovano 05.02.2008. godine i upisano u Agenciju za privredne registre pod brojem BD 5078/2008.

Broj Rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju dozvole za rad 5/0-33-8429/6-07 od 31.01.2008. godine.

2. IME I PREZIME DIREKTORA I ČLANOVA NADZORNOG ODBORA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE, BROJ I DATUM REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU SAGLASNOSTI NA IMENOVANJE ČLANOVA UPRAVE

DIREKTOR DRUŠTVA – Vladimir Garić

ČLANOVI NADZORNOG ODBORA

Nadzorni odbor DZU KomBank INVEST a.d. Beograd obavlja funkciju u sledećem sastavu:

Miroslav Perić – predsednik Nadzornog odbora
Pavao Marjanović – član Nadzornog odbora
Bojana Simović – član Nadzornog odbora

BROJ I DATUM REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU SAGLASNOSTI NA IMENOVANJE ČLANOVA UPRAVE

Broj Rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju saglasnosti na imenovanje članova uprave je Br. 5/0-36-932/5-17 od 12.05.2017. godine, Br. 2/5-104-97/7-18 od 23.02.2018.godine i Br.2/5-104-4221/5-18 od 28.12.2018. godine.

3. SPISAK I VRSTA DRUGIH INVESTICIONIH FONDOVA KOJIMA DRUŠTVO UPRAVLJA

Na dan inoviranja ovog Prospekta, DZU KomBank INVEST a.d. Beograd upravlja imovinom:

- otvorenog investicionog fonda KomBank IN FOND i
- otvorenog investicionog fonda KomBank DEVIZNI FOND.

KomBank IN FOND osnovan je 27.05.2008. godine upisom u registar investicionih fondova kod Komisije za hartije od vrednosti Br. 5/0-44-3211/3-08 kao fond rasta vrednosti imovine. Odlukom Nadzornog odbora Društva br. 540/5 od 24.12.2014. godine promenjena je vrsta fonda. 19.01.2015. godine Komisija za hartije od vrednosti dala je saglasnost na izmene Prospekta KomBank IN FOND donošenjem Rešenja Br. 5/0-38-3921/6-14, na osnovu koga je izvršena promena vrste fonda iz fonda rasta vrednosti imovine u balansirani fond.

KomBank DEVIZNI FOND osnovan je 14.11.2014. godine i upisan u registar investicionih fondova Rešenjem Komisije za hartije od vrednosti Br. 5/0-44-3609/3-14 - pripada fondu očuvanja vrednosti imovine.

Portfolio menadžer oba navedena fonda je Predrag Pavićević koji poseduje dozvolu Komisije za za hartije od vrednosti RS, Br. P-7-2-1/06 od 24.04.2008. godine.

PODACI O KASTODI BANC

POSLOVNO IME, SEDIŠTE I BROJ REŠENJA KOMISIJE

Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad
Trg Slobode 5
21000 Novi Sad

Rešenje Komisije za hartije od vrednosti o davanju saglasnosti za obavljanje delatnosti kastodi usluga broj: 5/0-11-4385/4-16 od 19.01.2007

Odgovorno lice: Branislava Nenadovic

Email: custody@voban.rs
Tel: +381 21 4802 965

DATUM I BROJ ZAKLJUČENJA UGOVORA SA KASTODI BANKOM

Ugovor br. IF06/18 od 16.05.2018. godine Vojvođanska banka a.d. Novi Sad.

PODACI O REVIZORU

1. POSLOVNI IME, SEDIŠTE, MATIČNI I REGISTRACIONI BROJ, PIB PREDUZEĆA ZA REVIZIJU

Reviziju finansijskih izveštaja za poslovnu 2018. godinu, shodno Ugovoru o vršenju revizije Br. 1023 od 18.10.2018. godine obavio je:

Ernst & Young d.o.o. Beograd
Španskih boraca 3, Beograd
MB: 17155270
PIB: 101824091

Revizor finansijskih izveštaja za Fond za 2019. godinu biće izabran tokom godine, a troškove revizije Fonda za 2019. godinu snosiće Društvo.

ODGOVORNA LICA

1. IME I PREZIME LICA ODGOVORNOG ZA SADRŽAJ PROSPEKTA

Vladimir Garić, direktor Društva za upravljanje;

2. IZJAVA LICA ODGOVORNOG ZA SADRŽAJ PROSPEKTA

„Izjavljujem da:

- *Ovaj Prospekt sadrži istinite, tačne, potpune i sve bitne podatke koji su od značaja za donošenje odluke o ulaganju,*
- *Komisija za hartije od vrednosti ne odgovara za istinitost i potpunost podataka navedenih u Prospektu i Skraćenom prospektu investicionog fonda“.*

Beograd, avgust 2019. godine.

Direktor Društva

Vladimir Garić