



CEBA INVEST d.o.o.

C - PREMIUM

**Otvoreni investicijski fond
sa javnom ponudom**

Prospekt i Statut

A. PROSPEKT

PROSPEKT

Otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom

C - PREMIUM

Društva za upravljanje investicijskim fondovima CEBA INVEST d.o.o. Zagreb

Ovaj Prospekt je javna ponuda i poziv na kupnju udjela otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom C - PREMIUM. Prije donošenja odluke o investiranju u Fond svaki zainteresirani ulagatelj trebao bi pročitati Prospekt i Statut Fonda kako bi saznao o kakvoj je vrsti ulaganja riječ, te kakve rizike ono nosi.

SADRŽAJ :

A	PROSPEKT	
1.	OPĆI PODACI	3
2.	IMOVINA – ULAGANJE	3
2.1.	IMOVINA PREDVIĐENA ZA ULAGANJE	4
2.2.	STRUKTURA ULAGANJA	4
2.2.1.	ULAGANJA I OGRANIČENJA	5
2.3.	RIZICI ULAGANJA	5
3.	UDJELI, TRGOVANJE, NAKNADE I TROŠKOVI	6
3.1.	UDJELI FONDA	6
3.2.	NAKNADE I TROŠKOVI	6
3.2.1.	ULAZNA NAKNADA	6
3.2.2.	NAKNADA DEPOZITNOJ BANCI	7
3.2.3.	NAKNADA ZA UPRAVLJANJE	7
3.2.4.	IZLAZNA NAKNADA	7
3.2.5.	OSTALI TROŠKOVI	7
4.	PRISTUP U FOND, PRAVA, ISPLATE, PRIPAJANJE/LIKVIDACIJA	8
4.1.	PRISTUP U FOND	8
4.2.	ISPLATE UDJELA	8
4.3.	OBUSTAVA OTKUPA UDJELA	9
4.4.	PRIPAJANJE I LIKVIDACIJA	9
4.5.	PRAVA IZ UDJELA	10
5.	OPOREZIVANJE	10
6.	IZVJEŠĆA	11
7.	IMOVINA	11
8.	POSLOVNA GODINA	11
9.	POVIJESNI PRINOS FONDA	11
10.	DATUM IZDAVANJA PROSPEKTA FONDA	11
11.	PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE	12
12.	DEPOZITNA BANKA	14
13.	VANJSKI KONZULTANTI	14
14.	REVIZOR	14
B	STATUT	15
	OBUSTAVA OTKUPA I IZDAVANJA UDJELA	16
	PRIPAJANJE, PRIJENOS UDJELA I LIKVIDACIJA	16
	CILJEVI, NAČELA, POLITIKA ULAGANJA I ČISTA DOBIT	17
	FINANCIJSKA IZVJEŠĆA	17
	POSLOVNA TAJNA	17
	ODGOVORNOST DRUŠTVA	18
	ZAKLJUČNE ODREDBE	18

1. OPĆI PODACI

Naziv fonda :

C - PREMIUM, otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom (u daljnjem tekstu: „Fond“)

Tvrtka i sjedište društva za upravljanje:

CEBA INVEST društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima, Zagreb (u daljnjem tekstu: „Društvo“)

Datum osnivanja Fonda:

Rad fonda *CEBA Balanced* otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom, društva CEBA INVEST d.o.o. odobren je Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Klasa: UP/I-450-08/06-03/23, Ur. Broj: 326-113/07-5 od 18. siječnja 2007. godine.

Fond se osniva na neodređeno vrijeme.

Otvoreni investicijski fond

Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom jest zasebna imovina, bez pravne osobnosti, koju osniva društvo za upravljanje, s ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom udjela u fondu.

Društvo jamči da će na zahtjev investitora u svakom trenutku, sukladno odredbama ovoga Prospekta i Statuta, unovčiti (otkupiti) sve ili dio njegovih udjela po vrijednosti udjela koja se određuje metodologijom opisanom u ovom Prospektu.

Investicijski fondovi preferiraju i čine najisplativijima dugoročna ulaganja, što ne znači da i ulaganja na kraći rok ne mogu biti vrlo profitabilna. U pravilu, ne preporučamo ulagateljima kupnju udjela našeg Fonda ako očekuju potrebu ponovnog unovčenja svojih uloga u kratkom razdoblju.

Kome je namjenjen *C - PREMIUM* - otvoreni investicijski fond?

Fond je namjenjen svim domaćim i stranim fizičkim i pravnim osobama koje žele optimizirati očekivani povrat ulaganja kroz srednji vremenski rok.

Cilj je Fonda da se dobro strukturiranim ulaganjima i stručnim upravljanjem, uz poštivanje zakonitosti tržišta kapitala, postigne stabilnost ulaganja koje dugoročno ima primjerene prinose i prihvatljivu rizičnost. Osnovni je cilj ulaganja stalno povećavanje vrijednosti imovine Fonda putem kapitalnih dobitaka, dividendi, kamata i drugih oblika prinosa.

2. IMOVINA - ULAGANJE

2.1. Imovina predviđena za ulaganje:

U odjeljku "Struktura ulaganja" dani su detalji mogućih ulaganja i izgleda portfelja Fonda. S obzirom da je u strukturi ulaganja predviđeno investiranje u različite klase imovine bez ograničenja izloženosti prema pojedinim kategorijama vrijednosnih papira, ovim Prospektom CEBA INVEST d.o.o. predstavlja *C - PREMIUM*, mješoviti Fond.

2.2. Struktura ulaganja:

U skladu s intencijom dostizanja prinosa na području pojedinih sektora ulaganja, poštujući pri tome načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i razdiobe ulaganja, portfelj Fonda *C - PREMIUM* čine vrijednosni papiri, koji kotiraju te kojima se trguje na burzama. Fond je po svojoj prirodi umjereno rizičan. Društvu će biti u cilju osigurati siguran i profitabilan plasman prikupljenih sredstava načelom dobrog gospodarstvenika, u svrhu ostvarenja atraktivnog prinosa na rok ulaganja od dvije do pet godina, te postići uravnoteženje oscilacija cijene udjela dužničkim dijelom portfelja. Kod ulaganja vodit će se računa o kontinuiranom održavanju likvidnosti uloga investitora u Fond.

Ciljevi Društva postižu se ulaganjem prikupljenih sredstava u slijedeće instrumente:

- vlasnički vrijednosni papiri izdavatelja Republike Hrvatske, zemalja članica OECD-a, Europske Unije, CEFTA-e, ASEAN-a, NAFTA-e, FTAA-e, Bosne i Hercegovine (Federacija BIH i Republika Srpska), Republike Srbije, Crne Gore, te Ruske Federacije, Ukrajne i Albanije do 80% imovine Fonda;
- dugoročne i kratkoročne dužničke vrijednosne papire izdavatelja Republike Hrvatske, zemalja članica OECD-a, Europske Unije, CEFTA-e, ASEAN-a, NAFTA-e, FTAA-e, Bosne i Hercegovine (Federacija BIH i Republika Srpska), Republike Srbije, Crne Gore, te Ruske Federacije, Ukrajne i Albanije do 80% imovine Fonda;
- udjele u otvorenim investicijskim fondovima i dionice u zatvorenim investicijskim fondovima koji pretežno ulažu u vlasničke i dužničke vrijednosne papire na području Republike Hrvatske, zemalja članica OECD-a, Europske Unije, CEFTA-e, ASEAN-a, NAFTA-e, FTAA-e, Bosne i Hercegovine (Federacija BIH i Republika Srpska), Republike Srbije, Crne Gore, te Ruske Federacije, Ukrajne i Albanije do 30% imovine Fonda;
- sporazume o reotkupu (repo sporazume) do 10% imovine Fonda;
- novčane depozite kod financijskih institucija do 40% imovine Fonda;
- opcijske i termenske poslove isključivo u svrhu osiguranja potraživanja i imovine Fonda.

Ciljana struktura Fonda će ovisiti ponajprije o tržišnim okolnostima, ali uvijek u naravi da Fond u osnovi ostane «mješoviti».

Spomenutim načinom ulaganja želimo našim ulagateljima omogućiti investiranje na tržištu kapitala koje po iznosima, dinamici, njihovim osobnim sklonostima i svim drugim elementima najviše odgovara njihovim željama i mogućnostima.

Ističemo da je ulaganje u otvorene investicijske fondove dugoročno ulaganje, tako da nije u interesu ulagatelja odlučiti se za njega ako namjerava prekidati ulaganje i naplaćivati stečene udjele odmah nakon početka ulaganja ili u kraćem razdoblju nakon uplate (objašnjeno u točki 2.3. Rizici ulaganja).

Opcijski i terminski poslovi te drugi slični instrumenti primjenjivati će se isključivo u svrhu osiguranja potraživanja i imovine Fonda uvažavajući načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i razdiobe rizika. Takve vrste poslova koristiti će se isključivo kao zaštita od spomenutih mogućih potencijalnih rizika, a Fond će voditi takvu politiku upravljanja da primjena takvih poslova ima za posljedicu ostvarenje što niže rizičnosti Fonda.

2.2.1. Ulaganja i ograničenja:

Sva ulaganja biti će na zakonom određenim tržištima, a Društvo će ostvariti cilj Fonda kao i navedene prednosti ulagateljima, ulaganjem imovine Fonda u obveznice, dionice, udjele u investicijskim fondovima, te instrumente tržišta novca izdavatelja iz Republike Hrvatske, zemalja članica OECD-a, Europske Unije, CEFTA-e, ASEAN-a, NAFTA-e, FTAA-e, Bosne i Hercegovine (Federacija BIH i Republika Srpska), Republike Srbije, Crne Gore, te Ruske Federacije, Ukrajne i Albanije.

Temeljem Zakona o investicijskim fondovima, članak 100., stavak 1, točka 1c, članak 101., 104. i 112., navodimo države, jedinice lokalne uprave ili međunarodne organizacije u čije ćemo vrijednosne papire i instrumente tržišta novca ulagati više od 35% neto vrijednosti imovine Fonda, a to su:

Republika Hrvatska, zemlje članice OECD-a, Europske Unije, CEFTA-e, ASEAN-a, NAFTA-e, FTAA-e, Bosne i Hercegovine (Federacija BIH i Republika Srpska), Republike Srbije i Republike Crne Gore.

Pri ulaganju imovine Fonda, Društvo će se pridržavati ograničenja iz članka 100. i članka 101. Zakona o investicijskim fondovima (NN 150/2005).

2.3. Rizici ulaganja

- Događaji na burzi, političke i gospodarske krize

Nepredviđeni događaji na burzi, političke i gospodarske krize mogu utjecati (neposredno i posredno) na smanjenje vrijednosti udjela Fonda.

- Tržišni rizik

Imovina Fonda bit će investirana u financijske instrumente navedene u strukturi ulaganja. Navedenim se instrumentima trguje na međunarodnim financijskim tržištima i njihova je buduća cijena neizvjesna. Promjena vrijednosti tih instrumenata može dovesti do nezadovoljavajućeg rasta ili pada vrijednosti udjela. Kako će dio imovine Fonda biti investiran u kratkoročne dužničke vrijednosne papire radi održanja određene dnevne likvidnosti Fonda, taj dio imovine će biti osjetljiv na promjenu kamatnih stopa, koja je obrnuto proporcionalna promjeni cijene dužničkih vrijednosnih papira.

- Valutni rizik

Investicijski fondovi u svojem portfelju imaju vrijednosne papire denominirane u različitim valutama i moguće promjene tečajeva tih valuta mogu utjecati na smanjenje/povećanje vrijednosti udjela.

- Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja vjerojatnost da izdavatelj vrijednosnog papira koji je uključen u imovinu Fonda neće biti u mogućnosti u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze o dospijecu, što bi negativno utjecalo na likvidnost i vrijednost imovine Fonda.

- Rizik promjene poreznih propisa

Promjene poreznih propisa mogu utjecati na profitabilnost ulaganja, a u potpunosti su izvan utjecaja Društva za upravljanje.

- Volatilnost

Društvo kao upravitelj Fonda ima tendenciju ostvarenja portfelja sukladno „Strukturama ulaganja“ te ističe namjeru da takvim ulaganjem ostvari razinu disperziranosti i diverzifikacije portfelja, koja će omogućiti da smanji na što je moguće nižu razinu rizik volatiliteta te oscilacije ukupnog portfelja. Potencijalni investitor (ulagatelj) mora pri tome uzeti u obzir da se radi o pretežito dioničkom portfelju Fonda, što implicira moguću veću razinu volatiliteta u odnosu na primjerice obvezničke ili novčane fondove.

- *Cost-average efekt*

Rizici pod prethodnim točkama mogu se bitno smanjiti, redovitim uplatama u Fond (npr. trajni nalog). Ulagatelj kod viših vrijednosti udjela dobiva manji broj udjela za određenu vrijednost uplate (investicija), a kod iste takve uplate pri nižim vrijednostima udjela dobiva veći broj udjela. Ako bi, dakle, događanja na burzi privremeno utjecala na to da bi vrijednost udjela bila niska, to bi dovelo do kupnje udjela po povoljnoj (niskoj) cijeni (cost-average efekt - metoda prosječne kupnje vrijednosti) i ulagatelj bi raspolagao većim brojem udjela.

- *Kratkoročno ulaganje u Fond nije preporučljivo*

Ulagateljima koji bi kratkoročnim ulaganjem u Fond rješavali svoju kratkoročnu likvidnost ne preporučuje se takav oblik ulaganja jer je potrebno određeno vrijeme da se pokriju troškovi naknada (kao i nepredviđeni trenutačni događaji na burzi).

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.

3. UDJELI, TRGOVANJE, NAKNADE I TROŠKOVI

3.1. Udjeli Fonda:

Prema Zakonu o investicijskim fondovima udjeli u Fondu se smatraju vrijednosnim papirima i slobodno su prenosivi bez ikakvog ograničenja.

Najniži iznos pojedinačnog ulaganja u Fond je **300,00 kn**.

Početna vrijednost jednog udjela u Fondu iznosi **10,00 kn**.

Prema trenutačno važećim propisima uplate i isplate u Fond su u kunama. U slučaju da se propisi promjene, Društvo može donijeti odluku da uplate i isplate budu i u nekoj drugoj valuti. Društvo će takvu odluku prethodno dostaviti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, te je objaviti sukladno Zakonu.

Vrijednost udjela izračunava i utvrđuje Društvo, a Depozitna banka nadzire utvrđivanje vrijednosti udjela. Vrijednost jednog udjela izračunava se dijeljenjem neto vrijednosti imovine Fonda s brojem udjela u optjecaju. Vrijednost imovine Fonda izračunava se svakog radnog dana (do 15 sati po lokalnom vremenu), za prethodni dan, na temelju tečajnih vrijednosti njegovih vrijednosnih papira i depozita u financijskim institucijama, te drugih imovinskih vrijednosti, uz odbitak obveza.

Imovina Fonda vrednuje se prema načelima vrednovanja financijske imovine sukladno međunarodno priznatim standardima.

Ukupan broj udjela u investicijskom fondu za dan vrednovanja utvrđuje se umanjeno broja udjela na prethodni dan vrednovanja za broj udjela koje investicijski fond povlači za osobe koje su za dan vrednovanja prestale biti vlasnici udjela i uvećavanjem za broj udjela koje investicijski fond izdaje za osobe čija su sredstva na dan vrednovanja do roka propisanog prospektom evidentirana na računu fonda sa svrhom kupnje udjela u investicijskom fondu.

Svakog radnog dana, Društvo objavljuje vrijednost udjela u Fondu, na internet stranicama i dnevnim novinama.

3.2. Naknade i troškovi :

Društvo za upravljanje Fondom ima pravo na sljedeće naknade:

3.2.1. Ulazna naknada

Ulazna naknada se naplaćuje ulagatelju prilikom kupnje udjela, a obračunava se na svaku uplatu u Fond.

Ulazna naknada obračunavati će se i naplaćivati na uplate u Fond sukladno slijedećim razredima:

C - PREMIUM	Ulazna naknada	Postotak naknade
	do 500.000 kn	2 %
	preko 500.000 do 1.000.000 kn	1,5 %
	preko 1.000.000 do 3.000.000 kn	1 %
	preko 3.000.000 kn	bez naknade

Društvo može u okviru promidžbenih aktivnosti omogućiti ulaganje u Fond i s manjom naknadom od navedenih ili uopće bez obračunavanja naknade, ali u točno definiranom vremenskom intervalu u kojem novi uvjeti vrijede za sve pristigle uplate. O takvoj odluci Društvo mora izvjestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga, te je objaviti sukladno Zakonu.

Društvo može donijeti odluku o promjeni visine ulazne naknade, a u skladu sa odredbama Zakona o investicijskim fondovima.

3.2.2. Naknada Depozitnoj banci

Naknada Depozitnoj banci iznosi 0,25% od neto vrijednosti imovine Fonda godišnje. Naknada Depozitnoj banci izračunava se svakodnevno, jednostavnim kamatnim računom na temelju dnevne neto vrijednosti imovine Fonda, a isplaćuje se Depozitnoj banci jednom mjesečno.

Depozitna banka može sporazumno sa društvom CEBA INVEST d.o.o. donijeti odluku o promjeni naknade Depozitnoj banci. Društvo će takvu odluku prethodno dostaviti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, te je objaviti u Narodnim novinama i jednim dnevnim novinama.

Naknada Depozitnoj banci se uvećava za poreznu obvezu ako takva obveza postoji.

3.2.3. Naknada za upravljanje

Fondu će se naplaćivati naknada za upravljanje koja iznosi 3,5% od neto vrijednosti imovine Fonda godišnje uvećano za porez ukoliko postoji porezna obveza. Iznos naknade izračunavat će se svakodnevno, jednostavnim kamatnim računom i na temelju dnevne neto vrijednosti imovine Fonda. Ovako obračunata naknada za upravljanje kumulirati će se i isplaćivati Društvu jednom mjesečno.

Društvo može donijeti odluku o promjeni visine naknade za upravljanje, a u skladu sa odredbama Zakona o investicijskim fondovima.

3.2.4. Izlazna naknada

Na isplate iz Fonda ne obračunava se izlazna naknada.

Društvo može donijeti odluku o promjeni visine izlazne naknade, a u skladu sa odredbama Zakona o investicijskim fondovima.

3.2.5. Ostali troškovi

Ostali troškovi koji se mogu knjižiti izravno na teret otvorenoga investicijskog fonda su:

1. naknada i troškovi plativi Depozitnoj banci,
2. troškovi, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine,
3. troškovi vođenja registra udjela, uključujući troškove izdavanja potvrda o transakciji ili stanju udjela, ako je to potrebno, te troškove isplate udjela u dobiti,
4. troškovi godišnje revizije,
5. troškovi izrade, tiskanja i poštarine vezani uz polugodišnja i godišnja izvješća imateljima udjela,

6. sve propisane naknade i pristojbe plative Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga u vezi s izdavanjem odobrenja Fondu,
7. porezi koje je Fond dužan platiti na svoju imovinu ili dobit,
8. troškovi objave izmjena prospekta i drugih propisanih objava, te
9. ostali troškovi određeni posebnim zakonima (troškovi Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga).

Navedeni troškovi i naknade limitirani su Zakonom o investicijskim fondovima.

«Pokazatelj ukupnih troškova» Fonda ne smije prelaziti 3,5 % prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda, a u skladu sa tim je i maksimalni negativni utjecaj navedenih troškova na prinos Fonda.

Radi ravnomjernog utjecaja na vrijednost imovine Fonda, plaćeni troškovi (točke 1.–9.) vremenski će se razgraničavati, a odlukom Uprave Društva navedeni troškovi Fonda (točke 1.–9.) se mogu u cijelosti podmiriti iz prihoda Društva bez stavljanja na teret Fonda.

4. PRISTUP U FOND, PRAVA, ISPLATE, PRIPAJANJE/LIKVIDACIJA

4.1. Pristup u Fond:

Ulagatelj (fizička ili pravna osoba) koji želi kupiti udjele u Fondu ispunjava i potpisuje Investicijski račun, 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 novčane uplate na račun Fonda. Zajedno sa Investicijskim računom ulagatelj preuzima i djelomično tiskanu uplatnicu sa svim podacima potrebnim za realizaciju uplate. Na temelju Investicijskog računa i obavijesti o priljevu novčane uplate na račun Fonda (izvod) radi se obračun uplate i ulagatelju izdaje izvod stanja na Investicijskom računu.

Broj udjela za ulagatelja izračunava se na temelju uplaćenog iznosa, umanjenog za troškove ulazne naknade, i cijene udjela koja vrijedi na dan evidentiranja uplate na računu Fonda. Broj udjela izražava se brojem zaokruženim na četiri decimalna mjesta.

Izvod stanja na Investicijskom računu dostavlja se ulagatelju poštom na traženu adresu, a uz izvod dostavlja se i uplatnica za eventualnu sljedeću uplatu. Po tom principu i po istom Investicijskom računu ulagatelj može napraviti uplata koliko želi i u bilo kojem razdoblju uz samo jedno ograničenje: niti jedna od uplata ne može biti manja od 300,00 kn.

Svi zainteresirani ulagatelji mogu kupovati udjele i pomoću trajnog naloga.

Moguće promjene podataka na Investicijskom računu ulagatelj je dužan prijaviti Društvu.

4.2. Isplate udjela :

Imatelj udjela može u svakom trenutku zahtijevati isplatu svojih udjela u Fondu (djelomično ili u potpunosti). Minimalni iznos isplate je 200,00 kn, osim ako se radi o potpunoj isplati svih udjela imatelja. Prilikom predaje Zahtjeva za prodaju udjela važeće je stanje udjela iz registra imatelja udjela. Prodavatelju se isplata obračunava po vrijednosti udjela koja vrijedi na dan zaprimanja Zahtjeva za prodaju, ako je zahtjev zaprimljen do 15 sati. Zahtjevi zaprimljeni iza 15 sati smatrat će se zaprimljenima sljedeći radni dan. Društvo (Depozitna banka) će isplatiti obračunata sredstva, u roku od najviše 7 radnih dana od primitka pisanog zahtjeva i druge potrebne dokumentacije. Nakon isplate Društvo izdaje novi izvod stanja na investicijskom računu.

Ukoliko podnositelj zahtjeva nije izvorni vlasnik udjela u Fondu, a stekao je udjele prijenosom, kupoprodajom, nasljeđivanjem ili temeljem nekog drugog valjanog pravnog osnova, dužan je uz zahtjev dostaviti i odgovarajući dokaz o pravnoj valjanosti stjecanja udjela u Fondu u izvorniku ili ovjerenom prijepisu.

Imatelj udjela u Fondu ima pravo prenijeti svoje udjele na neku drugu osobu pod uvjetom da je prethodno ispunio obrazac o prijenosu što ga je odobrilo društvo CEBA INVEST d.o.o., pri čemu takav prijenos proizvodi pravne učinke prema trećima tek po njegovom upisu u registar imatelja udjela koje vodi društvo CEBA INVEST d.o.o. i nakon što ono potvrdi da ga prihvaća. Prijenos može biti odbijen zbog razloga navedenih u članku 178. Zakona o investicijskim fondovima. Obrazac o prijenosu potpisuju i prenositelj i primatelj prijenosa, uz ovjeru potpisa prenositelja kod javnog bilježnika, te ga dostavljaju Društvu CEBA INVEST d.o.o.

4.3. Obustava otkupa udjela

Otkup udjela u otvorenom investicijskom 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.

U Društvu Odluku o obustavi otkupa ili izdavanju udjela donosi Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

Društvo mora neodložno prijaviti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga obustavu otkupa udjela i to objaviti u "Narodnim novinama" i jednim dnevnim novinama. Društvo obustavlja isplatu od dana objave takve odluke u dnevnim novinama.

Društvo će donijeti odluku o ponovnom otkupljivanju udjela i njihovoj isplati čim prestanu okolnosti zbog kojih je takva odluka donesena.

Odluka iz prethodnog stavka ovog članka objavljuje se u "Narodnim novinama" i jednim dnevnim novinama, a Društvo nastavlja isplatu od dana objave te odluke u dnevnim novinama.

4.4. Pripajanje i likvidacija :

Dva otvorena investicijska fonda mogu se pripojiti uz suglasnost Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Društvo će pokrenuti postupak likvidacije Fonda u slučaju nastupa okolnosti predviđenih Zakonom o investicijskim fondovima, a osobito u slijedećim slučajevima:

1. prilikom dobrovoljnog prestanka djelatnosti društva za upravljanje investicijskim fondovima, 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 CEBA INVEST d.o.o., osim u slučaju stečaja ili kada mu je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga privremeno ili trajno oduzela odobrenje za rad, kada likvidaciju provodi Depozitna banka Fonda.

Likvidator je dužan u roku od sedam dana od donošenja odluke o likvidaciji, odnosno od dana imenovanja likvidatorom Fonda o tome izvijestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga 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, te troškova sačinjavanja i podnošenja polugodišnjih ili revidiranih godišnjih izvješća ulagateljima u Fondu, nastalih tijekom trajanja postupka likvidacije Fonda.

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 imateljima udjela razmjerno njihovom udjelu u Fondu.

Vlasnici udjela nemaju pravo zahtijevati raspuštanje Fonda.

4.5. Prava iz udjela :

Ulagatelji u Fond postaju vlasnici određenog broja udjela Fonda, a time i proporcionalni suvlasnici cijelog Fonda. Time stječu sva prava vlasnika Fonda po Zakonu o investicijskim fondovima. Prava iz udjela u Fondu su:

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

Dobit Fonda se utvrđuje u financijskim izvješćima i u cijelosti pripada investitorima u Fond. Kapitalna dobit i prihodi od kamate na vrijednosnice s fiksnim prihodom automatski se reinvestiraju. Dobit Fonda je sadržana u cijeni jednog udjela, a investitori u Fond realiziraju tu dobit na način da djelimično ili u potpunosti prodaju udjele u Fondu.

Ukoliko je određena osoba stekla udjele prijenosom, kupoprodajom, nasljeđivanjem ili temeljem nekog drugog valjanog pravnog osnova, dužna je Društvu dostaviti odgovarajući dokaz o pravnoj valjanosti stjecanja udjela u Fondu u izvorniku ili ovjerenom prijepisu. Novi vlasnik dužan je ispuniti novi Investicijski račun na svoje ime kako bi preuzeo propisani broj udjela Fonda.

5. OPOREZIVANJE

Imovina Fonda teretiti će se za sve porezne obveze koje se odnose na poslovanje otvorenih investicijskih fondova sa javnom ponudom prema važećim poreznim propisima Republike Hrvatske.

Rizik promjene poreznih propisa predstavlja vjerojatnost da zakonodavne vlasti promijene porezne propise na način koji bi negativno utjecao na profitabilnost ulaganja u Fond.

Rizik promjena poreznih propisa u potpunosti je izvan područja utjecaja Društva.

U vrijeme pripreme ovog Prospekta, temeljni Zakoni koji reguliraju porezni tretman kupoprodaje udjela Fonda, jesu Zakon o porezu na dobit (NN 177/04 i 90/05), Pravilnik o porezu na dobit (95/05) (reguliraju oporezivanje domaćih i inozemnih pravnih osoba) te Zakon o porezu na dohodak (NN 177/04) i Pravilnik o porezu na dohodak (NN 95/05) (reguliraju oporezivanje domaćih i inozemnih fizičkih osoba). Sve eventualne naknadne izmjene propisa mogu stvoriti poreznu obvezu za imatelja udjela Fonda.

Oporezivanje kapitalne dobiti

Kapitalna dobit u smislu ovog Prospekta je prihod ostvaren prodajom udjela Fonda, u iznosu razlike između cijene po kojoj je udjel u Fondu prodan i cijene po kojoj je udjel u Fondu uplaćen, odnosno kupljen.

Kapitalna dobit koju ostvare hrvatske pravne osobe, obveznici poreza na dobit, ulazi u osnovicu poreza na dobit kao i svi drugi redovni prihodi. Dobit se oporezuje po stopi od 20%. Kapitalna dobit koju prodajom udjela Fonda ostvare fizičke osobe, obveznici poreza na dohodak, ne ulazi u osnovicu poreza na dohodak i nije oporeziva, osim ako to nije djelatnost poreznog obveznika.

6. IZVJEŠĆA

Polugodišnja i revidirana godišnja izvješća Fonda, Prospekt i Statut Fonda te dodatne informacije o Fondu mogu se dobiti u sjedištu Društva.

Društvo izrađuje revidirana godišnja izvješća u roku od četiri mjeseca od završetka obračunske godine odnosno polugodišnja izvješća u roku od dva mjeseca od završetka šestomjesečnoga obračunskog razdoblja. Sadržaj izvješća propisan je Zakonom o investicijskim fondovima i Pravilnikom donesenim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Nalaz i mišljenje revizora o objavljenoj reviziji u cijelosti će biti uneseni u svaki godišnji financijski izvještaj. Društvo će za Fond dostaviti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga sve financijske izvještaje u zakonom propisanom roku.

Svakog radnog dana, Društvo objavljuje vrijednost udjela u Fondu, na internet stranicama i dnevnim novinama.

7. IMOVINA

Društvo planira da imovina Fonda dostigne najmanje 5.000.000,00 kuna, u roku od tri mjeseca počevši od dana aktiviranja Fonda.

Vrijednost imovine otvorenoga investicijskog fonda s javnom ponudom ne smije pasti ispod 5.000.000,00 kuna tijekom tri uzastopna kalendarska mjeseca, a ukoliko se to dogodi, Fond mora biti likvidiran ili pripojen nekom drugom fondu.

8. POSLOVNA GODINA

Poslovnom godinom Fonda smatra se kalendarska godina koja počinje 01. siječnja, a završava 31. prosinca.

9. POVIJESNI PRINOS FONDA

Povijesni prinos Fonda još nije moguće prikazati, s obzirom na datum osnivanja Fonda.

10. DATUM IZDAVANJA PROSPEKTA FONDA

Prospekt Fonda odobren je Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga Republike Hrvatske, UP/I-450-08/06-03/23, Ur. Broj: 326-113/07-5 od 18. siječnja 2007. godine.

Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Klasa: UP/I-451-04/07-09/60, Ur. Broj: 326-113/07-2 od 06. prosinca 2007. godine odobrene su izmjene Prospekta i Statuta Fonda.

11. PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

CEBA INVEST društvo s ograničenom odgovornošću je u 100%-tnom vlasništvu Centar banke d.d. Zagreb. Djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima. Sjedište društva je u Zagrebu, Amruševa 8. Društvo je osnovano 05. lipnja 2006. godine i registrirano je kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod brojem MBS: 080566298. Temeljni kapital društva iznosi 1.500.000,00 kn. Kapital je u novcu u cijelosti uplatila Centar banka d.d. Zagreb, Jurišićeva 3 - osnivač društva. Odobrenje za rad od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga Republike Hrvatske, društvo je dobilo 13. srpnja 2006. godine, oznaka rješenja Klasa: UP/I-450-08/06-20/11, Ur. broj: 326-102/06-02.

Nadzorni odbor CEBA INVEST d.o.o.

Društvo ima Nadzorni odbor koji se sastoji od tri člana.

Dragutin Biondić iz Zagreba, Gornje Prekrižje 42c, Predsjednik Nadzornog odbora: Rođen je 13. listopada 1959. godine u Zagrebu. Diplomirao je na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu, a radno iskustvo započeo je 1985. godine u Končaru kao pripravnik-komercijalist. U svojoj karijeri u Končaru bio je komercijalni direktor tvrtke u Maleziji Rade Končar-Intertrade (M) Sdn Bhd, zatim direktor sektora u društvu Rade Končar Inženjering, potom direktor sektora u društvu Rade Končar Trgovina, kao i direktor vanjske trgovine u društvu Končar trgovina i zastupstva d.o.o., a 1992. godine odlazi u INA d.d. Zagreb gdje je radio kao direktor sektora, a potom i kao direktor INA d.d. Commerce. Od 1995. godine je Predsjednik Uprave društva HERUC d.d. Zagreb.

Ružica Vadić iz Zagreba, Gorjanska 23, zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora: Rođena je 14. svibnja 1957. godine u Požegi. Diplomirala je na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu. Radno iskustvo započela je 1987. godine u društvu HERUC d.d. gdje je bila financijska direktorica, potom pomoćnica generalnog direktora za korporativnu ekonomiku i financije, a zatim generalna direktorica društva i zamjenica Predsjednika Uprave. 1998. godine postaje članicom Uprave CENTAR BANKE d.d. Zagreb, a od 01. srpnja 2006. godine i Predsjednicom Uprave CENTAR BANKE d.d. Zagreb.

Gordana Zrinščak iz Zagreba, Poljana Borisa Hanžekovića 58, član Nadzornog odbora:

Rođena je 29. studenog 1942. godine u Zagrebu. Diplomirala je na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu gdje je i magistrala. Radno iskustvo započela je 1965. godine u Kreditnoj banci Zagreb gdje je bila rukovoditeljica Službe kreditiranja stambeno-komunalne privrede i neprivrede. Od 1978. godine do 1994. godine zaposlena je u Zagrebačkoj banci d.d. gdje je bila direktorica Poslovne jedinice za kreditiranje stambeno-komunalne privrede i neprivrede, direktorica Sektora za kreditiranje neprivrede i male privrede, direktorica Sektora za kreditiranje neprivrede, male privrede i privatnog poduzetništva te direktorica Sektora za odnose s deponentima. Od osnivanja Kreditne banke Zagreb d.d. 1994. godine, pa do 1998. godine bila je dopredsjednica Uprave za poslove likvidnosti i informatike. Od 1998. godine do 30. lipnja 2006. godine je Predsjednica Uprave CENTAR BANKE d.d. Zagreb, kada odlazi u mirovinu.

Uprava CEBA INVEST d.o.o.

Društvo ima Upravu koja se sastoji od dva člana.

Ivan Rajnpreht iz Sesveta, Pavla Lončara 12, Predsjednik Uprave:

Rođen je 23. Svibnja 1954 godine u Slavonskom Brodu. Diplomirao je na Elektrotehničkom fakultetu u Sarajevu 1976. godine.

Radna iskustva stječe u Energoinvestu, Petrolinvestu, Panasonicu - projektiranje, inženjering, programiranje tehničkih sustava, računarsko upravljanje tehnološkim procesima, programiranje SW, EPROM-i, telekomunikacije, sustavi za aerodrome – Rusija. Specijalistički seminari «SGA» Pariz, član republičke komisije (BiH) za prijem tehnoloških postrojenja.

1996. godine zapošljava se u ICF, Zagreb gdje radi na izradi baza podataka za praćenje poslovanja poduzeća. Krajem 1997. u dogovoru sa ICF-om prelazi u Fondinvest, prvo društvo za upravljanje investicijskim fondovima u RH, 1998. godine postaje član uprave u tom društvu a 1999. godine društvo starta sa prvim dioničkim otvorenim investicijskim fondom u RH, Victoria fond. Godine 2002., kada društvo i fond preuzima KD Group iz Ljubljane, Ivan Rajnpreht postaje predsjednik uprave društva KD Investmentsa, Zagreb. Od 2002. godine posjeduje licencu za ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova u RH. Sudjeluje na brojnim financijskim i informatičkim stručnim konferencijama i forumima.

U dvanaestom mjesecu 2006. godine prelazi u CEBA INVEST d.o.o. Zagreb.

Sanja Osrečki iz Zagreba, Vrbnička 18, Član Uprave:

Rođena je 17. svibnja 1974. godine u Zagrebu. Diplomirala je na Pravnom fakultetu u Zagrebu 2000. godine te se iste godine zaposlila u CENTAR BANCI d.d. Zagreb u Direkciji pravnih poslova. Od početka 2002. godine je Voditelj službe poslova Direkcije pravnih poslova za poslove s vrijednosnim papirima. Ujedno je obavljala poslove tajnika Uprave Banke (priprema i izrada odluka i zapisnika Uprave). S osnivanjem Direkcije investicijskog bankarstva Banke postaje odgovorna i za pravne poslove vezane uz Direkciju investicijskog bankarstva, odnosno na pravnu podršku slijedećih poslovnih procesa: margin account krediti, poslovi skrbništva, brokerski poslovi. Osnivanjem društva CEBA INVEST d.o.o. postaje Predsjednik Uprave društva, a od veljače 2007. godine Član Uprave društva.

12. DEPOZITNA BANKA

Depozitna banka Fonda je Hrvatska poštanska banka d.d. sa sjedištem na adresi Jurišićeva 4, 10 000 Zagreb. Osnovana je i registrirana 09. listopada 1991. godine kao dioničko društvo sukladno važećem zakonodavstvu Republike Hrvatske i ovlaštena za obavljanje bankarskih poslova u Republici Hrvatskoj. Glavna djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe u domaćoj i stranoj valuti, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje deviza, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova. Upisani dionički kapital Hrvatske poštanske banke iznosi 584.779.800,00 kuna. Od svog osnutka Hrvatska poštanska banka je u većinskom vlasništvu državnih tvrtki i institucija - Republika Hrvatska je putem fondova ili društava u njezinom vlasništvu 98,57 postotni vlasnik. Hrvatska poštanska banka prepoznatljiva je kao dominantan financijski servis građanima na cijelom području Republike Hrvatske putem mreže vlastitih poslovnica i poštanskih ureda, te kao podrška hrvatskom gospodarstvu, osobito u segmentu malog i srednjem poduzetništva. Kao banka skrbnik član je Središnje depozitarne agencije d.d., povezana sa globalnim skrbnikom te međunarodnim depozitarnim institucijama. Uslugu skrbništva Hrvatska poštanska banka pruža sukladno Zakonu o tržištu vrijednosnih papira, Zakonu o investicijskim fondovima, te ostalim pozitivnim propisima.

13. VANJSKI KONZULTANTI

Društvo će po potrebi, koristiti usluge vanjskih savjetodavnih društava i savjetnika za ulaganje, o čemu će odmah izvjestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i javnost. Društvo će iz svoje naknade za upravljanje Fondom pokriti sve troškove vezane za usluge vanjskih konzultanata, kao i mogućeg savjetnika o čemu će odmah izvjestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i javnost

14. REVIZOR:

Ovlašteni revizor Društva i Fonda je renomirana revizorska kuća Revizija Zagreb d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu, Trg John Fitzgerald Kennedy 6/b.

B. STATUT

Sukladno odredbama Zakona o investicijskim fondovima, , Društvo za upravljanje investicijskim fondovima CEBA INVEST d.o.o. Zagreb, Amruševa 8, kao osnivač fonda, usvojilo je u Zagrebu, dana 21. studenog 2007. godine, izmijenjeni

STATUT otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom C - PREMIUM

Članak 1.

Odredbama ovoga Statuta uređuju se uvjeti i pravila poslovanja otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom *C - PREMIUM* (u daljnjem tekstu: Fond) te pravni odnosi CEBA INVEST društva s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima Zagreb, s imateljima udjela u Fondu.

Ovaj Statut ne sadrži nužno one podatke i/ili informacije koje su navedene u Prospektu Fonda, te se ulagateljima i imateljima udjela preporuča da u cijelosti pročitaju sadržaj Prospekta Fonda.

Članak 2.

Statut Fonda prilaže se Prospektu i čini njegov sastavni dio.

Iznimno, Statut ne mora biti priložen Prospektu Fonda u slučaju da Prospekt predviđa da će imatelju udjela Statut biti dostavljen na njegov zahtjev, odnosno mjesto gdje će Statut biti dostupan na uvid.

Članak 3.

Fond će poslovati pod imenom: *C - PREMIUM*, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom.

U poslovanju s inozemstvom Fond će poslovati pod imenom: *C - PREMIUM* Open-end investment fund.

Fondom upravlja CEBA INVEST društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima Zagreb (u daljnjem tekstu: Društvo).

Članak 4.

Novčana sredstva Fonda prikupljaju se javnom ponudom udjela u Fondu svim zainteresiranim ulagateljima sukladno odredbama Zakona o investicijskim fondovima.

Fond se osniva na neodređeno vrijeme.

Članak 5.

Imovina predviđena za ulaganje, kakvom tipu ulagatelja su takva ulaganja namijenjena te rizici ulaganja, dani su detaljno u Prospektu Fonda.

Članak 6.

Svaki ulagatelj koji ulaže u Fond ima svoj Investicijski račun (broj investicijskog računa prema kojem ulaže). Izvod stanja na Investicijskom računu istodobno je i potvrda o broju udjela u fondu.

Članak 7.

Imovina Fonda teretiti će se za sve porezne obveze koje se odnose na poslovanje otvorenih investicijskih fondova sa javnom ponudom prema važećim poreznim propisima Republike Hrvatske.

Obustava otkupa i izdavanja udjela

Članak 8.

Otkup udjela u otvorenom investicijskom 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 navedenih razloga se istovremeno mora obustaviti i izdavanje udjela.

U Društvu Odluku o obustavi otkupa ili izdavanju udjela donosi Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

Društvo mora neodložno prijaviti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga obustavu otkupa udjela i to objaviti u "Narodnim novinama" i jednim dnevnim novinama. Društvo obustavlja isplatu od dana objave takve odluke u dnevnim novinama.

Društvo će donijeti odluku o ponovnom otkupljivanju udjela i njihovoj isplati čim prestanu okolnosti zbog kojih je takva odluka donesena.

Odluka iz prethodnog stavka ovog članka objavljuje se u "Narodnim novinama" i jednim dnevnim novinama, a Društvo nastavlja isplatu od dana objave te odluke u dnevnim novinama.

Pripajanje , prijenos udjela i likvidacija

Članak 9.

Dva otvorena investicijska fonda mogu se pripojiti uz suglasnost Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Članak 10.

Prijenos udjela u druge fondove kojima će Društvo upravljati moguć je samo na redovan način tj. isplatom u ovom Fondu i uplatom u drugi željeni fond.

Članak 11.

Društvo će pokrenuti postupak likvidacije Fonda u slučaju nastupa okolnosti predviđenih Zakonom o investicijskim fondovima, a osobito u slijedećim slučajevima:

1. prilikom dobrovoljnog prestanka djelatnosti društva za upravljanje investicijskim fondovima, 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 CEBA INVEST d.o.o., osim u slučaju stečaja ili kada mu je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga privremeno ili trajno oduzela odobrenje za rad, kada likvidaciju provodi Depozitna banka Fonda.

Likvidator je dužan u roku od sedam dana od donošenja odluke o likvidaciji, odnosno od dana imenovanja likvidatorom Fonda o tome izvijestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga 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, te troškova sačinjavanja i podnošenja polugodišnjih ili revidiranih godišnjih izvješća ulagateljima u Fondu, nastalih tijekom trajanja postupka likvidacije Fonda.

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 imateljima udjela razmjerno njihovom udjelu u Fondu.

Ciljevi, načela, politika ulaganja i čista dobit

Članak 12.

Cilj je Fonda da se dobro strukturiranim ulaganjima i stručnim upravljanjem, uz poštivanje zakonitosti tržišta kapitala, postigne stabilnost ulaganja koje dugoročno ima primjerene prinose i prihvatljivu rizičnost. Osnovni je cilj ulaganja stalno povećavanje vrijednosti imovine Fonda putem kapitalnih dobitaka, dividendi, kamata i drugih oblika prinosa.

Članak 13.

Čista dobit Fonda koja nastaje s osnova tečajnih razlika, dividendi, kamata i sličnih prihoda, uz odgovarajuće rashode, pripisuje se vrijednosti imovine Fonda i sadržana je u objavljenoj vrijednosti udjela.

Članak 14.

Ulaganje sredstava Fonda temelji se na primjerenom prihvaćanju načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i razdiobe rizika. Pri strukturiranju ulaganja poštuju se zakonska ograničenja.

Članak 15.

Imovina Fonda sastoji se od vrijednosnih papira koji su službeno uvršteni na burzama vrijednosnih papira i od drugih vrijednosnih papira predviđenih Zakonom o investicijskim fondovima.

Financijska izvješća

Članak 16.

Društvo je odgovorno da vođenje knjigovodstvene evidencije bude sukladno pozitivnim propisima i uz primjenu međunarodnih računovodstvenih standarda.

Članak 17.

Društvo izrađuje revidirana godišnja izvješća u roku od četiri mjeseca od završetka obračunske godine odnosno polugodišnja izvješća u roku od dva mjeseca od završetka šestomjesečnoga obračunskog razdoblja. Sadržaj izvješća propisan je Zakonom o investicijskim fondovima i Pravilnikom donesenim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Članak 18.

Polugodišnja i revidirana godišnja izvješća Fonda, Prospekt i Statut Fonda te dodatne informacije o Fondu mogu se dobiti u sjedištu Društva.

Poslovna tajna

Članak 19.

Podaci o imateljima udjela, stanju udjela, te uplatama i isplatama predstavljaju poslovnu tajnu Društva. Iznimka čuvanja poslovne tajne je zakonom previđena obveza davanja podataka i izvješćivanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga te davanje podataka na temelju sudskoga naloga, zahtjeva određenog imatelja udjela, te Depozitnoj banci. Ostali podaci o Fondu, javni su i u svakom trenutku na raspolaganju ulagateljima.

Članovi Društva, članovi njegove Uprave i Nadzornog odbora, sve osobe koje su zaposlene u Društvu ili za njega 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. Obveza čuvanja poslovne tajne ne prestaje ni nakon što te osobe izgube status koji ih obvezuje na čuvanje poslovne tajne.

Odgovornost Društva

Članak 20.

Društvo će radom Fonda upravljati profesionalno u cilju ostvarenja interesa ulagatelja. Društvo će svoje poslovanje imovinom Fonda voditi s pozornošću savjesnog gospodarstvenika, neovisno o Depozitnoj banci i isključivo u interesu vlasnika udjela u Fondu, uvažavajući pri tom načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i razdiobe rizika. Osim navedenoga, Društvo ne preuzima nikakvu dodatnu odgovornost za poslovanje Fonda.

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.

Članak 21.

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 22.

U slučaju promjene zakonskih propisa ili smanjenja likvidnosti na financijskim tržištima Društvo će u cilju zaštite interesa svojih ulagatelja prilagoditi program ulaganja novonastalim prilikama na tržištu te sukladno tome poduzeti izmjene odredbi ovog Statuta.

Zaključne odredbe

Članak 23.

Ovaj Statut, kao i sve njegove izmjene i dopune, stupa na snagu nakon odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima.

Članak 24.

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

UPRAVA DRUŠTVA:

Sanja Osrečki

Ivan Rajnpreht