

Aureus Invest d.o.o. za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima temeljem Rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga kojim se odobravaju izmjene i dopune Statuta otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom Aureus Balanced, Klasa: UP/I 451-04/08-09/06 Ur. broj: 326-113-08-4, od 20. ožujka 2008. godine objavljuje

PROČIŠĆENI TEKST PROSPEKTA

AUREUS BALANCED, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

Ovaj Prospekt je javna ponuda i poziv na kupnju udjela otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom Aureus Balanced. U Prospektu su navedene informacije neophodne za donošenje odluke o ulaganju u Fond, a svi dodatni podaci koji se moraju učiniti dostupnima ulagateljima sukladno Zakonu o investicijskim fondovima nalaze se u Statutu Fonda. Prije donošenja odluke o ulaganju zainteresirani ulagatelji se pozivaju da pročitaju ovaj Prospekt i Statut Fonda kako bi se informirali o obilježjima i rizicima ulaganja.

SADRŽAJ:

1. UVOD.....	3
1.1. OTVORENI INVESTICIJSKI FONDOVI S JAVNOM PONUDOM	3
1.2. POGODNOSTI KOJE PRUŽAJU FONDOVI AUREUS INVESTA	3
2. AUREUS BALANCED - OTVORENI INVESTICIJSKI FOND S JAVNOM PONUDOM	3
2.1. TEMELJNI PODACI O FONDU	3
2.2. POVIJESNI PRINOS FONDA	4
2.3. PROFIL TIPIČNOG ULAGATELJA KOME JE FOND NAMIJENJEN	4
3. UPRAVLJANJE FONDOM.....	4
3.1. CILJEVI I DOZVOLJENA ULAGANJA	4
3.2. STRATEGIJA I OGRANIČENJA ULAGANJA ULAGANJA IMOVINE	5
3.3. VRIJEDNOSTI ULAGANJA I POČETNA VRIJEDNOST UDJELA	6
3.4. ODREĐIVANJE CIJENE UDJELA	6
3.5. KUPNJA, PRODAJA I PRIJENOS UDJELA U FONDU	6
3.5.1. <i>Kupnja udjela u Fondu</i>	6
3.5.2. <i>Prodaja udjela u Fondu</i>	6
3.5.3. <i>Otkup »in specie«</i>	7
3.5.4. <i>Prijenos udjela u Fondu</i>	7
3.6. IZVJEŠTAVANJE ULAGAČA I JAVNOSTI O POSLOVANJU FONDA	7
4. TROŠKOVI I NAKNADE ZA UPRAVLJANJE FONDOM	7
4.1. ULAZNA NAKNADA	8
4.2. NAKNADA ZA UPRAVLJANJE	8
4.3. IZLAZNA NAKNADA	8
4.4. NAKNADA DEPOZITNOJ BANCII	8
4.5. OSTALI TROŠKOVI	8
4.6. POREZNI TRETMAN FONDA I ULAGATELJA	8
5. OSNOVNI RIZICI ULAGANJA U FOND	9
5.1. RIZIK PROMJENE CIJENA VRIJEDNOSNIH PAPIRA (TRŽIŠNI RIZIK)	9
5.2. RIZIK PROMJENE TEČAJA (VALUTNI RIZIK)	9
5.3. KREDITNI RIZIK	9
5.4. RIZIK PROMJENE POREZNIH PROPISA	9
6. AUREUS INVEST D.O.O.	9
6.1. PRAVNI OBLIK	9
6.2. TIJELA DRUŠTVA	10
6.2.1. <i>Uprava</i>	10
6.2.2. <i>Životopisi članova uprave</i>	10
6.2.3. <i>Skupština Društva</i>	11
6.3. UPRAVLJANJE DRUGIM FONDovima S JAVNOM PONUDOM	11
7. DEPOZITNA BANKA.....	11
8. REVIZOR.....	11

1. UVOD

Ulagачi ulažu koristeći usluge profesionalnih menadžera već stotinama godina. Prije svakog ulaganja potrebno je spoznati sebe i svoje ciljeve. Neki osnovni ciljevi ulaganja mogu biti: rast vrijednosti imovine, stabilan prihod ili očuvanje vrijednosti imovine. Niti jedna investicija ne može ispuniti sve ciljeve istovremeno, pa prilikom izbora fonda treba izabrati onaj čija strategija ulaganja najviše odgovara postavljenim ciljevima.

Ovaj fond spada u kategoriju balansiranih fondova ili fondova umjerene rizičnosti jer ima cilj polovicu svoje imovine ulagati u instrumente s fiksnim prinosom.

I stoga, pažljivo proučite ovaj Prospekt kako biste kao informirani ulagač mogli donijeti zrelu odluku i odlučiti se za ulaganje u fond koji odgovara Vašim postavljenim ciljevima.

1.1. Otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom

Otvoreni fond jest zasebna imovina, bez pravne osobnosti, što ga uz odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga Republike Hrvatske osniva društvo za upravljanje fondovima, kojemu je predmet poslovanja isključivo prikupljanje novčanih sredstava izdavanjem i javnom prodajom udjela u fondu te njihovo ulaganje u prenosive vrijednosne papire i novčane depozite na tržištima novca i kapitala u zemlji i inozemstvu.

Pri upravljanju imovinom fonda, društvo za upravljanje nastoji ostvariti primjerenu stopu prinosa na ulaganje uz istovremeno uvažavanje ograničenja ulaganja i zahtjeva za sigurnošću i likvidnošću plasmana, koji se posebno utvrđuju i objavljuju ovisno o obilježjima pojedinog investicijskog fonda.

Imateljima udjela zajamčeno je da u svakom trenutku, po uvjetima određenim Prospektom i Statutom Fonda, mogu zatražiti isplatu svojih udjela te tako istupiti iz Fonda.

U Republici Hrvatskoj rad investicijskih fondova i društava za upravljanje investicijskim fondovima reguliran je Zakonom o investicijskim fondovima (Narodne novine broj 150/05; nastavno: Zakon), a njihovo je osnivanje i poslovanje pod nadzorom Hrvatske agencije za nadzorom financijskih usluga (nastavno: Nadzorno tijelo).

1.2. Pogodnosti koje pružaju fondovi Aureus Investa

Investicijski fond AUREUS BALANCED pruža niz pogodnosti svojim ulagačima:

- atraktivan prinos uz primjeren rizik
- diversifikaciju ulaganja
- profesionalno upravljanje
- niži trošak transakcija
- svakodobnu unovčivost uložениh sredstava
- dostupnost i jednostavnost ulaganja

2. AUREUS BALANCED - OTVORENI INVESTICIJSKI FOND S JAVNOM PONUDOM

2.1. Temeljni podaci o fondu

Otvoreni investicijski fond (nastavno: Fond) osniva i njime upravlja Aureus Invest društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima, Dobrilina 10, 52100 Pula (nastavno: Društvo) isključivo radi

javnog prikupljanja novčanih sredstava i njihovog ulaganja u prenosive vrijednosne papire i novčane depozite na tržištima novca i kapitala u zemlji i inozemstvu.

Fond je osnovan na temelju Odluke Uprave Društva od 30.03.2006. godine. Rješenjem Nadzornog tijela Klasa: UP/I-450-08/06-03/09 od 21.06.2006. godine odobreno je osnivanje Fonda. Fond se osniva na neodređeno vrijeme.

Društvo će ulagati imovinu Fonda s ciljem ostvarenja porasta vrijednosti udjela primjerenog vrsti i rizicima ulaganja definiranim strategijom Fonda. Društvo će poslovati sa zasebnom imovinom Fonda s pozornošću savjesnog gospodarstvenika i isključivo u interesu vlasnika udjela u Fondu.

2.2. Povijesni prinos fonda

Povijesni prinos Fonda:

- za tekuću godinu (prinos od 01.01.2007. do 31.12.2007.) iznosi: 36,24%
- za prethodnih 365 dana (01.01.2007. - 31.12.2007.) iznosi: 36,24%
- ostvareni prinos od osnutka Fonda do 31.12.2007. iznosi: 53,32%
- prosječan godišnji prinos za cijelo razdoblje od osnutka na godišnjoj razini (od osnutka Fonda do 31.12.2007.) iznosi: 33,99%

Prinosi iz prošlosti imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju mogućnost ili projekciju mogućeg prinosa u budućnosti.

2.3. Profil tipičnog ulagatelja kome je fond namijenjen

Obzirom na zakonski okvir, cilj Fonda i strategiju ulaganja, Fond je namijenjen svim fizičkim i pravnim osobama sa dugoročnim ulagačkim horizontom, koje žele sudjelovati na tržištima kapitala i posredno investirati u dionice, obveznice i novčane depozite u Hrvatskoj, te u državama članicama Europske Unije, OECD-a i CEFTA-e odnosno državama u razvoju s organiziranim tržištem kapitala, te iskusnijim ulagačima koji žele postići specifične investicijske ciljeve i diversificirati strukturu svoje imovine.

3. UPRAVLJANJE FONDOM

3.1. Ciljevi i dozvoljena ulaganja

Cilj ulaganja Fonda je postići sigurnost, likvidnost, razdiobu rizika i primjerenu profitabilnost na uloženi kapital ulagača u Fond.

U svrhu postizanja prije navedenih ciljeva, Društvo će imovinu Fonda sukladno članku 100. Zakona i važećim pravilnicima ulagati na dulji rok u diversificirani portfelj, pretežno dionica hrvatskih izdavatelja, te izdavatelja iz država Europske Unije, država članica OECD-a i CEFTA-e.

Dozvoljeno je ulaganje više od 35% imovine Fonda u vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji Republika Hrvatska, međunarodne organizacije, jedinice lokalne samouprave, te države članice Europske Unije, OECD-a i CEFTA-e.

Opcijski i terminski poslovi i drugi slični instrumenti i tehnike sklapat će se isključivo u svrhu osiguranja potraživanja i imovine Fonda uvažavajući načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i razdiobe rizika.

Korištenjem financijskih izvedenica neće se mijenjati investicijska strategija, niti povećavati izloženost rizicima iznad onih definiranih ovim Prospektom i Statutom Fonda te Zakonom.

Dozvoljeno je ulaganje imovine Fonda u neuvrštene vrijednosne papire.

Društvo će u ime Fonda u inicijalnim i sekundarnim javnim ponudama upisivati vrijednosne papire koji će odmah nakon ponude kotirati ili za koje je prospektom izdanja predviđeno uvrštenje na službenu kotaciju burze ili drugo uređeno javno tržište koje redovito posluje.

3.2. Strategija i ograničenja ulaganja imovine

U svrhu postizanja prije navedenih ciljeva, Društvo će imovinu Fonda sukladno članku 100. Zakona i važećim pravilnicima ulagati na uređenim javnim tržištima vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj, državama članicama Europske unije, OECD-a i nečlanicama Europske unije:

- bez ograničenja u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdavatelja iz država članica Europske unije, država članica OECD-a i Republike Hrvatske;
- do 75% u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji iz država članica CEFTA-e (bez izdavatelja iz Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Srbije i Crne Gore);
- do 10% u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji iz država Bosne i Hercegovine, Srbije i Crne Gore
- do 75% u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj država od toga:
 - do 100% u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj država članica Europske unije;
 - do 100% u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj država članica OECD-a;
 - do 100% u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska;
 - do 100% u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj država članica CEFTA-e.

U slučaju promjene sastava u članstvu OECD-a, CEFTA-a ili Europske Unije, Društvo će nastaviti sa ulaganjima u izdavatelje zemlja članica koje su u trenutku stupanja na snagu ovog Prospekta bile u sastavu OECD-a, CEFTA-e ili Europske Unije, a u slučaju pristupanja novih proširiti će ulaganja na nove zemlje članice.

Društvo zadržava pravo ulaganja u pravne sljednike navedenih država i zajednica u skladu sa navedenim ograničenjima. U slučaju raspada OECD-a ili CEFTA-e, Društvo zadržava pravo ulaganja u sve države članice koje su bile u sastavu spomenutih organizacija.

U skladu na navedenom tržišnom strategijom imovina Fonda ulagati će se u sljedeće instrumente:

- do 70% u obveznice i kratkoročne vrijednosne papire;
- do 70% u dionice;
- do 10% u repo ugovore s navedenim instrumentima, bez ograničenja za vrijednosne papire koje izdaje ili za njih jamči Republika Hrvatska. Dospijeće repo ugovora ne smije biti duže od dvanaest (12) mjeseci.
- do 10% u udjele i dionice investicijskih fondova. Kod ulaganja imovine Fonda u udjele ili dionice drugih investicijskih fondova, maksimalna naknada za upravljanje koja se smije naplatiti na imovinu drugih fondova u koje će Fond ulagati iznosi 5% godišnje, te Prospektom i/ili Statutom fonda u čije se udjele ili dionice ulaže imovina ovog Fonda mora biti predviđeno da najviše 10% imovine fonda može biti uloženo u udjele ili dionice drugih fondova;
- do 25% u depozite u financijskim institucijama.

Prilikom ulaganja imovina Fonda Društvo će se pridržavati ograničenja iz članka 101. Zakona.

Alokacijom imovine prikupljenom od investitora u gore navedene instrumente nastojat ćemo postići najveću moguću dobit uz minimiziranje rizika, sukladno uvjetima na tržištu. Kroz aktivno upravljanje imovinom, uzimajući u obzir rizike i uvjete na tržištu, a u skladu s limitima ulaganja iz ovoga Prospekta i Statuta Fonda, Društvo će nastojati postići što bolji povrat na uložena sredstva u Fondu.

3.3. Vrijednosti ulaganja i početna vrijednost udjela

Početna vrijednost jednog udjela iznosi 100 kn. Minimalni ulog svakog ulagača u Fond je 2.000 kn. Sve uplate u Fond i isplate iz Fonda su u kunama, a preračunavaju se primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke za Euro na dan kupnje, odnosno prodaje udjela. U slučaju da se trenutno važeći propisi promjene ili za to dobije odobrenje nadležnih institucija, Društvo može donijeti odluku da uplate i isplate budu i u nekoj drugoj valuti. Društvo će takvu odluku prethodno dostaviti Nadzornom tijelu, te je objaviti u Narodnim novinama i jednim dnevnim novinama.

3.4. Određivanje cijene udjela

Vrijednost udjela izračunava i utvrđuje Društvo u skladu sa važećim propisima i člankom 13. Statuta Fonda. Depozitna banka nadzire utvrđivanje vrijednosti udjela i u tom je slučaju odgovorna za točnost izračuna. Depozitna banka potpisuje i zadržava jedan primjerak dokumenata o utvrđenoj vrijednosti imovine Fonda za svoju evidenciju koja se daje na uvid Nadzornom tijelu.

Vrijednost jednog udjela dobiva se dijeljenjem neto vrijednosti imovine Fonda s brojem izdanih, a ne povučeni udjela u Fondu. Neto vrijednost imovine Fonda izračunava se svakog burzovnog dana na temelju vrijednosti njegovih vrijednosnih papira i depozita u financijskim institucijama, te drugih imovinskih vrijednosti uz odbitak obveza. Društvo u skladu s propisima i međunarodnim računovodstvenim standardima procjenjuje i utvrđuje vrijednost vrijednosnih papira koji nisu uvršteni za prodaju na burzi, odnosno onih za koje ne postoje relevantne tržišne cijene.

Društvo je dužno utvrditi vrijednost imovine Fonda i cijenu udjela Fonda svaki radni dan do 12 sati.

3.5. Kupnja, prodaja i prijenos udjela u fondu

3.5.1. Kupnja udjela u Fondu

Ulagatelj koji želi kupiti udjel u Fondu, podnosi uredno popunjeni Zahtjev za kupnju udjela Društvu, a udjel stječe uplatom novčanih sredstava na žiro - račun Fonda. Kupnja udjela obavlja se po cijeni udjela koja vrijedi za dan uplate (Dan vrednovanja). Danom uplate smatra se dan priljeva novčane uplate na žiro - račun Fonda. Ukoliko je uplata na žiro- račun evidentirana sa sljedećim radnim danom udjeli će biti obračunati po cijeni udjela za taj radni dan. Za uplate pristigle na dan koji nije radni dan, danom uplate smatra se prvi sljedeći radni dan. Subota se ne smatra radnim danom.

3.5.2. Prodaja udjela u Fondu

Svaki vlasnik udjela može u svakom trenutku svoje udjele djelomično ili u potpunosti prodati dostavljanjem uredno ispunjenog i potpisanog Zahtjeva za prodaju udjela u Fondu Društvu. Prodavatelju se priznaje cijena važeća za dan zaprimanja Zahtjeva za prodaju (Dan vrednovanja), ako je Zahtjev zaprimljen do 14,00 sati. Zahtjevi zaprimljeni poslije 14,00 sati i neradnim danom smatrati će se zaprimljenima prvi sljedeći radni dan. Društvo će isplatiti sredstva ostvarena prodajom, umanjena za iznos izlazne naknade ukoliko se ista obračunava, u roku od najviše 7 dana od primitka pisanog Zahtjeva i druge potrebne dokumentacije.

Ukoliko podnositelj Zahtjeva nije izvorni vlasnik udjela u Fondu, odnosno nije upisan u registar udjela u Fondu, te otkup udjela traži na temelju stjecanja udjela u Fondu prijenosom, kupoprodajom, nasljeđivanjem ili temeljem

neko drugog valjanog pravnog osnova (posla), dužan je uz Zahtjev dostaviti i odgovarajući dokaz o pravnoj valjanosti stjecanja udjela u Fondu u izvorniku ili ovjerenom prijepisu.

3.5.3. Otkup »in specie«

Otkup »in specie«, odnosno otkup prijenosom odgovarajućeg postotka svake vrste imovine Fonda u vrijednosti jednakoj vrijednosti udjela koji se time otkupljuju, dopušten je u slučaju kada bi se prodajom imovine Fonda, neophodnom za zadovoljenje zahtjeva za otkup velike vrijednosti, u nepovoljan položaj doveli trajni ulagatelji u Fond, o čemu će Društvo donijeti posebnu odluku.

3.5.4. Prijenos udjela u Fondu

Udjel u Fondu može se u svakom trenutku prodati, odnosno prenijeti bez ograničenja drugoj pravnoj ili fizičkoj osobi. Takav prijenos se obavlja na način da imatelj udjela u Fondu prethodno ispuni obrazac o prijenosu što ga je odobrilo Društvo, pri čemu takav prijenos proizvodi pravne učinke prema trećima tek po ovjeri javnog bilježnika te njegovom upisu u registar imatelja udjela koje vodi Društvo i nakon što Društvo potvrdi da ga prihvaća. Prijenos može biti odbijen zbog razloga navedenih u čl.178. Zakona. Obrazac o prijenosu potpisuju prenositelj i primatelj prijenosa, te ga nakon javnobilježničke ovjere dostavljaju Društvu. U slučaju kada bi realizacijom Zahtjeva za djelomičnu prodaju ili prijenos udjela preostala vrijednost udjela ulagatelja u Fondu bila ispod propisane minimalne uplate u Fondu, smatrat će se da je ulagatelj dao zahtjev za prodaju ili prijenos svih svojih udjela u Fondu.

3.6. Izvještavanje ulagača i javnosti o poslovanju fonda

Društvo će dostavljati Nadzornom tijelu revidirana godišnja izvješća o poslovanju fonda u roku od četiri mjeseca od završetka obračunske godine, a polugodišnja financijska izvješća u roku od dva mjeseca od završetka šestomjesečnog obračunskog razdoblja, te će navedena izvješća, odnosno dodatne informacije o Fondu, kao i Prospekt i Statut Fonda biti dostupni imateljima udjela u sjedištu Društva.

Društvo će dostavljati Nadzornom tijelu periodična izvješća, a sve sukladno „Pravilniku o obveznom sadržaju, rokovima i obliku obveznih izvješća o radu investicijskih fondova, društva za upravljanje i depozitne banke“.

Imateljima udjela u Fondu, isključivo na njihov pisani zahtjev, bit će dostavljeno polugodišnje izvješće i revidirano godišnje izvješće, te dodatne informacije o Fondu koje je Društvo dužno dostaviti sukladno Zakonu.

Imatelji udjela mogu svakodnevno provjeravati stanje i promet svojih udjela na internetskim stranicama Društva. Na zahtjev imatelja udjela ili njihovih ovlaštenih zakonskih zastupnika, te na njihov trošak, Društvo će dodatno dostaviti izvadak o stanju i prometima udjela u Fondu u njihovom vlasništvu.

Vrijednosti udjela u Fondu redovito će se objavljivati na internetskoj stranici www.aureusinvest.hr u skladu s odredbama članka 170. Zakona. Društvo će objaviti osobnu iskaznicu Fonda na internetskoj stranici najkasnije do 10. dana po proteku izvještajnog tromjesečja.

Uvid u Prospekt i Statut Fonda, te u sve ostale podatke i dokumentaciju koji su propisani Zakonom ulagači u Fond mogu obaviti uvid ili ih mogu dobiti u sjedištu Društva na adresi Dobrilina 10 u Puli, uredima Društva u Splitu, Kralja Zvonimira 14 i Zagrebu, Jurišićeva 9/I, kao i na internetskoj stranici www.aureusinvest.hr.

4. TROŠKOVI I NAKNADE ZA UPRAVLJANJE FONDOM

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

Imovini Fonda mogu se zaračunati sljedeći troškovi i naknade:

4.1. Ulazna naknada

Ulazna naknada se naplaćuje ulagaču prilikom kupnje udjela, a obračunava se na novu uplatu u Fond. Ulazna naknada iznosi 2 %.

Ulazna naknada na uplaćeni iznos od 1.000.000,00 kn (slovima: jedan milijun kuna) i veći ne naplaćuje se.

Društvo može donijeti odluku o promjeni visine ulazne naknade, a u skladu sa odredbom članka 109. Zakona.

Društvo može donijeti odluku o nenaplaćivanju ulazne naknade kroz točno određeno vrijeme i to naročito kod početka prodaje udjela neposredno po osnivanju Fonda, te u slučajevima određenih akcija za kupnju udjela Fonda, a o čemu će istom odlukom utvrditi pogodan način prethodnog obavještanja javnosti.

4.2. Naknada za upravljanje

Naknada Društvu iznosi 2% imovine Fonda godišnje iz koje se podmiruju naknade Društvu. Naknada se uvećava za poreznu obvezu, ako takva obveza postoji.

Iznos naknade izračunavat će se svakodnevno, jednostavnim kamatnim računom na temelju neto vrijednosti imovine Fonda. Naknada se isplaćuje jednom mjesečno.

Društvo može donijeti odluku o promjeni naknade za upravljanje, a u skladu sa odredbom članka 109. Zakona.

4.3. Izlazna naknada

Izlazna naknada u iznosu od 2% naplaćuje se u slučaju ulaganja na razdoblje kraće od 6 mjeseci.

Izlazna naknada u iznosu od 1% naplaćuje se u slučaju ulaganja na razdoblje od 6 do 12 mjeseci.

Za ulaganja na razdoblje duže od 12 mjeseci izlazna naknada ne naplaćuje se.

Društvo može donijeti odluku o promjeni visine izlazne naknade, a u skladu sa odredbom članka 109. Zakona.

4.4. Naknada Depozitnoj banci

Naknada Depozitnoj banci iznosi 0,3% imovine Fonda godišnje. Naknada se uvećava za poreznu obvezu, ako takva obveza postoji.

Iznos naknade izračunavat će se svakodnevno, jednostavnim kamatnim računom na temelju neto vrijednosti imovine Fonda. Naknada se isplaćuje Depozitnoj banci jednom mjesečno.

4.5. Ostali troškovi

Ostali troškovi koji terete imovinu Fonda, a čine ih troškovi u svezi sa stjecanjem i prodajom imovine Fonda, troškovi tiskanja dokumenata o udjelu, upisnica i prodajnih prospekata, troškovi po osnovi posebnih propisa, troškovi ispitivanja i objavljivanja, te marketinški troškovi (isključivo troškovi oglašavanja, javnih prezentacija, izrade i održavanja web stranica, te komunikacija s vlasnicima udjela), troškovi izdavanja i isplaćivanja udjela, troškovi revizora, te porezi u vezi s upravljanjem imovinom Fonda, priznavat će se u stvarnoj visini.

4.6. Porezni tretman fonda i ulagatelja

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

5. OSNOVNI RIZICI ULAGANJA U FOND

Ulaganje u fond Aureus Balanced pretpostavlja preuzimanje određenih rizika. Investicijski fondovi koji pretežno ulažu u dionice povećanog su rizika. Općenito, rizik ulaganja na tržištu kapitala je vjerojatnost ili mogućnost da prinos od ulaganja bude nezadovoljavajući ili negativan. Kako bi se smanjio rizik preporučuje se dugoročniji pristup ulaganju.

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

- rizik promjene cijena vrijednosnih papira (tržišni rizik),
- rizik promjene tečaja (valutni rizik),
- kreditni rizik,
- rizik promjene poreznih propisa.

5.1. Rizik promjene cijena vrijednosnih papira (tržišni rizik)

Imovina Fonda bit će, sukladno strategiji i ograničenjima ulaganja navedenim u ovom Prospektu i Statutu Fonda, uložena u vrijednosne papire kojima se trguje na financijskim tržištima i njihova je cijena podložna dnevnim promjenama. Pad tržišne cijene pojedinog vrijednosnog papira u koji je uložena imovina Fonda može dovesti do smanjenja prinosa na ulaganje.

5.2. Rizik promjene tečaja (valutni rizik)

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

5.3. 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 dospijeću, što bi negativno utjecalo na likvidnost i vrijednost imovine Fonda.

5.4. Rizik promjene poreznih propisa

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.

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.

6. AUREUS INVEST d.o.o.

6.1. Pravni oblik

Aureus Invest osnovan je kao društvo s ograničenom odgovornošću sa sjedištem u Puli, Dobrilina 10, 52100 Pula. Osnivači su Kristijan Floričić iz Pule i Jeličić-Purko Miroslav iz Solina, svaki po 50 %. Temeljni kapital Društva u iznosu od 1.000.000,00 kuna u cijelosti je uplaćen.

Društvo je osnovano 30.05.2005. godine i upisano u Sudski registar Trgovačkog suda u Rijeci 06.06. 2005. godine. Djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima. Poslovanje Društva odobreno je Rješenjem Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske, Klasa: UP/I-450-08/05-02/95, Ur. broj: 567-02/05-02 od 07.07.2005. godine.

Društvo odgovara samo za obavljanje djelatnosti upravljanja Fondom u skladu s odredbama Zakona o investicijskim fondovima i drugih mjerodavnih propisa, te Prospekta i Statuta Fonda. Društvo će svoje poslovanje imovinom Fonda voditi s pozornošću savjesnog gospodarstvenika, neovisno o depozitnoj banci i isključivo u interesu 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.

6.2. Tijela društva

Tijela Društva su Uprava i Skupština Društva.

6.2.1. Uprava

Društvo ima Upravu od tri člana.

Kristijan Floričić iz Pule, Premantura, Munte 128, predsjednik Uprave
Miroslav Jeličić-Purko iz Solina, Don F. Bulića 44, član Uprave.

Robert Andrijić iz Splita, Pojišanska 25, član Uprave.

Kristijan Floričić i Miroslav Jeličić-Purko zastupaju Društvo samostalno i pojedinačno, a Robert Andrijić zastupa Društvo skupno s jednim članom Uprave.

6.2.2. Životopisi članova uprave

Kristijan Floričić iz Pule, Premantura, Munte 128, predsjednik Uprave:

Rođen 04.02.1975. godine u Puli gdje završava osnovnu školu i matematičku gimnaziju, diplomira na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu, smjer Financije, radio u Tvornici duhana Rovinj d.d. (kasnije Adris grupa d.d.) najprije kao samostalni referent u odjelu izvoza, a zatim kao Regionalni direktor za jugoistočnu regiju (Makedonija, Kosovo, Albanija) ujedno i direktor Predstavništva Adrisa i firme Rovita Ronhill d.o.o.el. u Makedoniji, član Nadzornog odbora Rade Končara d.d.

Miroslav Jeličić Purko iz Solina, Don F. Bulića 44, član Uprave:

Rođen 15.03.1966 u Splitu gdje završava osnovnu i srednju školu, član uprave poduzeća Mi-dar d.o.o. koje se bavi djelatnošću davanja financijskih usluga, inicijator, osnivač i predsjednik udruge dioničara Ericssona - Nikole Tesle d.d., stekao dugogodišnje iskustvo na tržištu kapitala.

Robert Andrijić iz Splita, Pojišanska 25, član Uprave:

Rođen 05.svibnja 1965. godine u Splitu. Od 1996. godine zaposlen u novinsko-izdavačkoj kući „Slobodna Dalmacija“, Split. Do prosinca 2005. godine obavljao funkciju Izvršnog direktora novinsko-izdavačkog profitnog

centra Slobodna Dalmacija. Od svibnja 2006. godine zaposlen na funkciji direktora marketinga i prodaje u Aureus Investu.

6.2.3. Skupština Društva

Skupštinu Društva čine osnivači i članovi Društva Kristijan Floričić i Miroslav Jeličić-Purko.

6.3. Upravljanje drugim fondovima s javnom ponudom

Pored Aureus Balanced, otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom, Društvo upravlja s još jednim otvorenim investicijskim fondom s javnom ponudom i to:

- Aureus Equity, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom. Aureus Equity spada u kategoriju dioničkih fondova jer ima cilj većinu svoje imovine ulagati u dionice.

7. DEPOZITNA BANKA

Depozitna banka Fonda je «Hrvatska poštanska banka» d.d. Zagreb (u daljnjem tekstu: HPB), Jurišićeva 4, žiro račun broj: 2390001-1070000029.

Temeljni kapital HPB je 584.779.800,00 kn.

HPB je osnovana 09. listopada 1991. godine kao financijska institucija za obavljanje bankarskih poslova u zemlji i inozemstvu, ima veliko ovlaštenje za rad po Zakonu o bankama, a po poslovnoj orijentaciji status univerzalne banke koja u svom poslovanju obavlja različite bankarske poslove.

Od svog osnutka HPB je u većinskom vlasništvu državnih tvrtki i institucija - Republika Hrvatska je putem fondova ili društava u njezinom vlasništvu 98,57 postotni vlasnik HPB-a.

HPB je prepoznatljiva kao dominantan financijski servis građanima na cijelom teritoriju RH s mrežom distribucijskih kanala u više od 1200 poštanskih ureda s 2.685 šaltera, te podrška hrvatskom gospodarstvu, posebno u segmentu malog i srednjeg poduzetništva.

Kao banka skrbnik član je Središnje depozitarne agencije (SDA), povezana sa globalnim skrbnikom te međunarodnim depozitarnim institucijama. Osnovu skrbništva čine prvenstveno tehnički (administrativni) poslovi vezani uz čuvanje imovine i provedbu namire transakcija.

Uslugu skrbništva HPB d.d. pruža sukladno Zakonu o tržištu vrijednosnih papira, Zakonu o investicijskim fondovima, te ostalim pozitivnim propisima.

8. REVIZOR

Revizor Fonda je REVINVEST d.o.o. za reviziju i porezno savjetovanje Split, Ulica sedam Kaštela bb. Jedini član Uprave je Ljubica Ivanišević, dipl. oec.

U Puli, 24.12.2007. godine

UPRAVA DRUŠTVA

Kristijan Floričić, v.r.

Miroslav Jeličić Purko, v.r.

Robert Andrijić, v.r.