

PROSPEKT
otvorenog investicijskog fonda
ST Cash

Sadržaj:

UVOD

PODACI O FONDU

1. Naziv fonda, naznaka vrste fonda,
2. Datum osnivanja fonda, te vrijeme trajanja fonda,
3. Mjesto gdje je moguće dobiti polugodišnja i godišnja izvješća, te gdje je moguće dobiti primjerak statuta i cjelovitog prospekta fonda ili dodatne informacije o fondu,
4. Najniži iznos novčanih sredstava koji će se prikupiti te radnje koje će se poduzeti ako se ne prikupi najniži utvrđeni iznos,
5. Ime odnosno tvrtku revizora i drugih pružatelja usluga fondu,
6. Prava iz udjela fonda,
7. Pretpostavke pod kojima je dopušteno donijeti odluku o likvidaciji fonda, te postupak likvidacije fonda,
8. Vrste imovine u koje je fondu dopušteno ulaganje,
9. Opis investicijskih ciljeva fonda i ciljane strukture portfelja, način ostvarenja ciljeva fonda te rizika povezanih s ulaganjima i sa strukturom fonda,
10. Dopuštenost ulaganja u termenske i opcijske ugovore i druge financijske izvedenice,
11. Naznaku država, jedinica lokalne uprave ili međunarodnih organizacija u čije se vrijednosne papire i instrumente tržišta novca može ulagati više od 35% imovine fonda,
12. Najniži iznos pojedinačnih ulaganja u fond, način upisa udjela, način i uvjete otkupa udjela,
13. Način i vrijeme izračuna vrijednosti fonda,
14. Volatilitnost cijene udjela fonda,
15. Vrijeme, metoda i učestalost izračunavanja cijene za prodaju novih udjela ili otkup postojećih; okolnosti u kojima može doći do obustave izdavanja ili otkupa; opis iznosa i učestalost plaćanja dopuštenih naknada i troškova izdavanja i otkupa udjela,
16. Godišnje naknade i troškovi upravljanja i poslovanja koji smiju teretiti fond i opis učinaka istih na buduće prinose ulagatelja,
17. Informacije o načinu izračuna i načinu i učestalosti isplate udjela u dobiti imateljima udjela,
18. Podaci o poreznim propisima koji se primjenjuju na fond ako su od značenja za imatelja udjela,
19. Profil tipičnog ulagatelja kome je fond namijenjen, početna vrijednost udjela i povijesni prinos,
20. Trajanje poslovne godine,

PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

21. Tvrtka, pravni oblik, sjedište Društva za upravljanje i mjesto rada uprave različito od sjedišta Društva, broj odobrenja Nadzornog tijela, kao i nadnevak osnivanja i upisa u sudski registar
22. Popis fondova s javnom ponudom s kojima upravlja Društvo
23. Imena članova uprave s kratkim životopisom
24. Obveze prema Nadzornom tijelu
25. Iznos temeljnog kapitala i imena članova Društva za upravljanje, pravni oblik i naznaku udjela članova u temeljnom kapitalu Društva za upravljanje

PODACI O DEPOZITNOJ BANCI

26. Podaci o depozitnoj banci

UVOD

Sukladno članku 243., 244. i 249. Zakona o investicijskim fondovima (u daljnjem tekstu: Zakon), donošenjem ovog Prospekta i njegovim odobrenjem od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Nadzorno tijelo), Uprava S.T. INVEST d.o.o. za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima usklađuje svoje unutarnje ustrojstvo, akte i poslovanje otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom ST Cash s odredbama Zakona.

Odobrenjem ovog Prospekta od Nadzornog tijela prestaje važiti pročišćeni tekst Prospekta ST Cash fonda od 03.05.2004. i sve njegove prethodne izmjene i dopune odobrene od Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske kao tadašnjeg nadležnog upravnog državnog tijela koje je odobravallo i kontroliralo poslovanje investicijskih fondova i društava za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima, čime je S.T. INVEST d.o.o. za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima uskladilo svoje unutarnje ustrojstvo, akte i poslovanje ST Cash otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom s odredbama Zakona.

Ovaj Prospekt je javna ponuda i poziv za kupnju udjela u otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom ST Cash.

Prospekt sadrži sve važne informacije kako bi potencijalni ulagači saznali o kakvoj vrsti ulaganja je riječ, kakve rizike ono sa sobom nosi te kako bi mogli donijeti odluku o ulaganju u Fond. Prije donošenja odluke o ulaganju u Fond svaki ulagač bi morao pročitati cijeli Prospekt i Statut Fonda.

Investicijski fondovi su od svoje pojave u svijetu zabilježili izrazit rast i razvoj, a pravi procvat doživjeli su nakon sedamdesetih godina u SAD-u od kada im je popularnost u stalnom porastu. U zemljama s razvijenim tržištima kapitala i financijskim tržištima djelatnost otvorenih investicijskih fondova privlači sve više ulagača kako institucionalnih, tako i individualnih koji u širokoj ponudi otvorenih investicijskih fondova mogu pronaći svoj interes i zadovoljiti svoje zahtjeve za ulaganje svojih slobodnih novčanih sredstava, očekujući tržišno konkurentne prinose od uloženi sredstava i preuzimajući uobičajene i definirane rizike za takvu vrstu ulaganja.

ST Cash je otvoreni novčani investicijski fond. Karakteristika ovakvog tipa Fonda u odnosu na druge tipove otvorenih investicijskih fondova (dioničke, mješovite, obvezničke i dr.) je da spada u grupu najmanje rizičnih fondova, koji u cijelosti ili najvećim dijelom prikupljena novčana sredstva ulagača investira u kratkoročne dužničke vrijednosne papire visokog rejtinga i sigurnosti te koji uz to može vlasnicima udjela u fondu ostvariti tržišno konkurentan prinos na uložena sredstva. Zbog investiranja u najkvalitetnije kratkoročne dužničke vrijednosne papire novčani fondovi, svugdje u svijetu, posebno su zanimljivi za poduzeća i financijske institucije u zoni njihove kratkoročne tekuće likvidnosti i cash managementa. U tom pogledu novčani fondovi mogu biti dobar nadomjestak pravnim osobama za novčana sredstva na žiro računu u bankama zbog većih prinosa koje mogu ostvariti u odnosu na kamatu koju odobravaju banke na novčana sredstva koja se drže na žiro računu.

PODACI O FONDU

1. Naziv fonda, naznaka vrste fonda

ST Cash je otvoreni investicijski novčani fond s javnom ponudom (u daljnjem tekstu: Fond).

Sukladno Zakonu, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom jest zasebna imovina, bez pravne osobnosti, koju uz odobrenje Nadzornog tijela osniva društvo za upravljanje, s ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom udjela u fondu, čija se sredstva ulažu u skladu s odredbama Zakona, i čiji imatelji udjela imaju pravo, pored prava na razmjerni udio u dobiti fonda, u svako doba zahtijevati isplatu udjela, i na taj način istupiti iz fonda.

Fond je osnovao i njime upravlja S.T. INVEST d.o.o. za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima (u daljnjem tekstu: Društvo) isključivo radi javnog prikupljanja novčanih sredstava i njihovog ulaganja u prenosive vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca, te u udjele ili dionice investicijskih fondova, depozite kod ovlaštenih banaka, terminske i opcijske ugovore i druge financijske izvedenice, kojima se trguje na službenim kotacijama burzi vrijednosnih papira ili na drugim uređenim javnim tržištima u Republici Hrvatskoj, u državama članicama Europske unije, te u državama koje nisu članice EU, s ciljem ostvarivanja maksimalno mogućeg prinosa za imatelje udjela u Fondu uz prihvaćanje rizika definiranih ovim Prospektom.

Management Fonda - Društvo će svoje odluke o investiranju prikupljenih novčanih sredstava temeljiti na odredbama ovog Prospekta i Statuta Fonda, poštujući odredbe Zakona, te najviše profesionalne i etičke standarde u svom radu.

2. Datum osnivanja fonda, te vrijeme trajanja fonda,

Na temelju odluke uprave Društva od 16.07.2003. osnovan je Fond.

Odobrenjem Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske, Klasa: UP/I-450-08/03-02/328; Ur.broj: 567-02/03-02 odobren je početak rada Fonda.

Fond je osnovan na neodređeno vrijeme.

3. Mjesto gdje je moguće dobiti polugodišnja i godišnja izvješća, te gdje je moguće dobiti primjerak statuta i cjelovitog prospekta fonda ili dodatne informacije o fondu,

Polugodišnja i godišnja financijska izvješća o radu Fonda, primjerak Statuta i cjelovitog Prospekta Fonda, te dodatne informacije o Fondu mogu se dobiti u mjestu rada uprave Društva na adresi Boktulijin put bb, HR-21000 Split.

4. Najniži iznos novčanih sredstava koji će se prikupiti te radnje koje će se poduzeti ako se ne prikupi najniži utvrđeni iznos,

Najniži iznos novčanih sredstava koji Fond mora prikupiti iznosi 5.000.000,00 kuna. Vrijednost imovine Fonda ne smije pasti ispod 5.000.000,00 kuna tijekom tri uzastopna kalendarska mjeseca, a ako se to dogodi, Fond mora biti likvidiran ili pripojen nekom drugom fondu.

5. Ime odnosno tvrtku revizora i drugih pružatelja usluga fondu,

VERITAS d.o.o. tvrtka za reviziju i konzalting MB:0528331, Split, Poljička cesta 39

6. Prava iz udjela fonda,

Kupnjom udjela u Fondu imatelj udjela stječe vlasništvo nad imovinom Fonda razmjerno vrijednosti svojih udjela u Fondu, zajedno s drugim imateljima udjela u Fondu.

Udjeli Fonda su, sukladno Zakonu, prenosivi vrijednosni papiri koji glase na ime i koji se mogu prenositi na treće osobe uz prethodno popunjavanje obrasca o prijenosu što ga je odobrilo Društvo. Udjeli Fonda ne smiju imati različita prava i moraju obuhvaćati sve vrijednosti koje pripadaju imovini Fonda.

Uplatom i kupnjom udjela u Fondu imatelj udjela istovremeno prihvaća ovaj Prospekt i Statut Fonda koji uređuje pravne odnose Društva s vlasnicima udjela u Fondu.

Imatelj udjela u Fondu ima:

- pravo istupa iz Fonda te prodaje udjela fondu, odnosno pravo otkupa i isplate udjela od fonda,
- pravo na obaviještenost o poslovanju Fonda (polugodišnja i godišnja izvješća),
- pravo na udio u dobiti fonda,
- pravo na isplatu dijela ostatka likvidacijske mase fonda u slučaju raspuštanja Fonda,
- ostala prava predviđena Zakonom, ovim Prospektom i Statutom Fonda.

Društvo je dužno upisati stjecatelja udjela u Fondu u registar imatelja udjela u Fondu u roku od dva radna dana nakon što je sklopljen ugovor o kupnji udjela u Fondu sukladno točki 12. Prospekta pod naslovom Način upisa udjela u Fond ovog Prospekta. U istom roku, računajući od dana saznanja za stjecanje udjela u Fondu i uz uvjet da je stjecatelj dostavio Društvu odgovarajući dokaz o pravnoj valjanosti stjecanja udjela u Fondu, Društvo je dužno upisati u registar imatelja udjela i stjecatelja koji udjele u Fondu nije stekao direktnom kupnjom udjela, nego ih je stekao od treće osobe prijenosom, kupoprodajom, nasljeđivanjem ili temeljem nekog drugog valjanog pravnog osnova.

Potvrdu o kupnji udjela fonda, izdaje Društvo na vlastiti zahtjev ulagatelja najkasnije u roku od sedam dana od primitka valjanog zahtjeva za kupnju udjela te izvršene uplate u fond.

Potvrda o kupnji udjela fonda sadržava:

- naznaku da se radi o otvorenom Fondu,
- ime Fonda, tvrtku i sjedište Društva te mjesto rada uprave Društva,
- datum kupnje udjela,
- broj udjela u imovini fondana koje glasi potvrda,
- ime i prezime imatelja udjela u Fondu, njegovu adresu, broj osobne iskaznice, MBG, (za stranog kupca odgovarajući podaci se upisuju iz njegove putovnice), ako je imatelj udjela fonda pravna osoba upisuju se podaci o tvrtki, sjedištu i matičnom broju pravne osobe,
- mjesto i datum izdavanja,
- potpis ovlaštene osobe Društva. Potpis može biti izveden i mehaničkim umnožavanjem potpisa.

7. Pretpostavke pod kojima je dopušteno donijeti odluku o likvidaciji fonda, te postupak likvidacije fonda,

Fond mora biti likvidiran ili pripojen nekom drugom fondu u slijedećim slučajevima:

- ako je Nadzorno tijelo privremeno ili trajno oduzelo Društvu odobrenje za rad,
- ako je nad Društvom koje upravlja fondom otvoren stečajni postupak,
- ako vrijednost imovine fonda padne ispod 5.000.000,00 kuna tijekom tri uzastopna kalendarska mjeseca,

Pripajanje i likvidacija Fonda provodi se sukladno Zakonu. Likvidaciju Fonda provodi Društvo, osim u slučajevima ako je Društvo u stečaju ili mu je Nadzorno tijelo privremeno ili trajno oduzelo odobrenje za rad u kojem slučaju likvidaciju Fonda provodi depozitna banka. Ukoliko je depozitna banka fonda u stečaju ili je Hrvatska narodna banka privremeno ili trajno oduzela odobrenje za rad depozitnoj banci Fonda, likvidaciju provodi ovlašteni likvidator Fonda imenovan od strane Nadzornog tijela.

U postupku 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 srazmjerno broju i vrijednosti njihovih udjela u Fondu.

8. Vrste imovine u koje je fondu dopušteno ulaganje,

Dopušteno je ulaganje imovine fonda u:

- I. Prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca kojima se trguje pod uvjetima propisanim Zakonom,
- II. Nedavno izdane prenosive vrijednosne papire pod uvjetima propisanim Zakonom,
- III. Udjele ili dionice investicijskih fondova pod uvjetima propisanim Zakonom,
- IV. Depozite kod ovlaštenih banaka pod uvjetima propisanim Zakonom,
- V. Termenske i opsijske ugovore i druge financijske izvedenice pod uvjetima propisanim Zakonom,
- VI. Instrumente tržišta novca pod uvjetima propisanim Zakonom,
- VII. Neuvrštene vrijednosne papire pod uvjetima propisanim Zakonom,
- VIII. Novac na računima fonda pod uvjetima propisanim Zakonom.

Društvo se dužno pridržavati odredbi članka 100. i 101. Zakona u svezi s dopuštenim ulaganjima i ograničenjima ulaganja imovine Fonda.

9. Opis investicijskih ciljeva fonda i ciljane strukture portfelja, način ostvarenja ciljeva fonda te rizika povezanih s ulaganjima i sa strukturom fonda,

Sukladno točki 8. Prospekta i vrstama imovine u koju je Fondu dopušteno ulaganje, utvrđuju se ciljane struktura portfelja Fonda i tržišta u koja će Fond ulagati kako slijedi:

1. bez ograničenja u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje je izdala Republika Hrvatska, jedinice lokalne uprave i područne (regionalna) samouprave, Hrvatska narodna banka te one za koje bezuvjetno garantira Republika Hrvatska;

2. do 50% u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca s kojima se trguje na burzi ili nekom drugom organiziranom tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj, državama članicama Europske Unije, OECD-a i CEFTA-e ;
3. do 10% vrijednosti imovine Fonda u novčane i obvezničke fondove koji su registrirani u Republici Hrvatskoj, državama članicama Europske Unije, OECD-a i CEFTA-e čijim je prospektima i/ili statutima predviđeno da u udjele drugih fondova može biti uloženo najviše 10% imovine;
4. sporazumi o reotkupu (repo sporazume) s gore navedenim instrumentima do 10% vrijednosti imovine Fonda, a bez ograničenja za vrijednosne papire koje izdaje i/ili za koje jamči Republika Hrvatska;
5. do 10% imovine fonda u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca kojima se ne trguje na burzama ili nekim drugim organiziranim tržištima, izdavatelja iz Republike Hrvatske, država članica Europske Unije, OECD-a ili CEFTA-e;
6. depoziti u financijskim institucijama sukladno Zakonu.

Uvažavajući načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i razdiobe rizika, najvažniji i dugoročni cilj Društva je sigurno i stručno investirati prikupljena novčana sredstva u Fondu, te osigurati maksimalnu likvidnost Fonda kako bi imatelji udjela u Fondu imali stalnu i sigurnu mogućnost unovčenja udjela, uz što veću profitabilnost i što manje rizike ulaganja. Ipak, određeni rizici ulaganja postoje, a to su:

- rizik promjene cijena vrijednosnih papira (tržišni rizik). Imovina Fonda bit će, sukladno strategiji i ograničenjima ulaganja navedenim u ovom Prospektu, uložena u vrijednosne papire kojima se trguje na financijskim tržištima i njihova je cijena podložna dnevnim promjenama. Pad tržišne cijene, odnosno vrijednosti pojedinog vrijednosnog papira u koji je uložena imovina Fonda može dovesti do smanjenja prinosa na ulaganje.
- rizik promjene tečaja valuta u kojima vrijednosni papiri kotiraju. Imovina Fonda može biti uložena u financijske instrumente denominirane u različitim valutama čime se jedan dio imovine izlaže riziku promjene tečaja u odnosu na obračunsku valutu u kojoj se mjeri prinos na ulaganje u Fondu. Ovaj rizik Društvo smanjuje pažljivim izborom vrijednosnih papira s obzirom na valutu izdavatelja ili valutu denominacije, a sve ovisno o okolnostima na međunarodnim tržištima.
- kreditni rizik predstavlja vjerojatnost da izdavatelj dužničkog vrijednosnog papira odnosno dužnik po financijskom instrumentu koji je uključen u imovinu Fonda neće biti u mogućnosti u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze o dospijeću, što bi negativno uticalo na likvidnost i vrijednost imovine Fonda. Navedeni rizik Društvo će nastojati smanjiti diverzifikacijom ulaganja u vrijednosne papire i financijske instrumente provjerenih i bonitetnih izdavatelja i banaka, uvažavajući pri tom ograničenja ulaganja navedena u Zakonu, ovom Prospektu i Statutu Fonda.
- rizik promjena poreznih propisa. Ovaj rizik je u potpunosti izvan mogućnosti utjecaja Društva jer predstavlja mogućnost da zakonodavne vlasti promjene porezne zakone na način da uvedu oporezivanje ostvarene dobiti od ulaganja u Fond, što može imati utjecaja na visinu profitabilnosti ulaganja.

10. Dopuštenost ulaganja u terminske i opcijske ugovore i druge financijske izvedenice,

Dopušteno je ulaganje do 5% imovine Fonda u terminske i opcijske ugovore i druge financijske izvedenice koje se temelje na financijskim instrumentima u koje je ulaganje dozvoljeno točkom 9. Prospekta, kamatnim stopama, deviznim tečajevima ili valutama u koje Fond smije ulagati na temelju prospekta te kojima se trguje na burzama ili drugim uređenim javnim tržištima u zemljama članicama OECD-a, EU-a, CEFTA-e i Republici Hrvatskoj, isključivo u svrhu osiguranja imovine i bez povećanja rizika fonda.

11. Naznaku država, jedinica lokalne uprave ili međunarodnih organizacija u čije se vrijednosne papire i instrumente tržišta novca može ulagati više od 35% imovine fonda,

Više od 35% imovine Fonda može se ulagati u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji ili za koje jamče RH, države članice EU, jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave RH, jedinice lokalne uprave država članica EU, Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD), Međunarodna banka za obnovu i razvoj (IBRD) ili Europska investicijska banka (EIB).

12. Najniži iznos pojedinačnih ulaganja u fond, način upisa udjela, način i uvjeti otkupa udjela,

Najniži novčani iznos pojedinačnog uloga u Fond je 2.000,00 kuna.

Način upisa udjela u fond određen je podnošenjem zahtjeva za kupnju udjela Fonda, koji se mora dostaviti Društvu u pismenom obliku na obrascu koji se može dobiti u mjestu rada uprave Društva ili dobiti poštom na usmeni ili pismeni zahtjev upućen upravi Društva ili naći na internet stranicama Društva. Kupac udjela u Fondu može i obročno uplaćivati na račun Fonda novčana sredstva za kupnju udjela u Fondu na osnovu zahtjeva za obročnu kupnju udjela u Fondu za višegodišnji period. Smatra se da je zahtjev za kupnju udjela u Fondu dostavljen upravi Društva ako je:

- osobno predan ovlaštenoj osobi Društva,
- osobno predan u upravu Društva,
- zaprimljen u upravi Društva preporučenom poštanskom pošiljkom,
- zaprimljen u upravi Društva faksom.

Ako kupac udjela u Fondu, odnosno podnositelj zahtjeva u svojstvu punomoćnika ili ovlaštene osobe kupca udjela u Fondu predaje direktno zahtjev za kupnju udjela u Fondu ovlaštenoj osobi Društva ili ga predaje direktno u upravu Društva, dužan je omogućiti uvid u originalnu identifikacijsku ispravu, odnosno ispravu kojom se daje punomoć ili ovlaštenje za podnošenje zahtjeva.

Ako kupac udjela u Fondu, odnosno podnositelj zahtjeva u svojstvu punomoćnika ili ovlaštene osobe kupca udjela u Fondu šalje zahtjev za kupnju udjela u Fondu preporučenom poštanskom pošiljkom ili faksom, dužan je uz zahtjev poslati preslik identifikacijske isprave, odnosno isprave kojom se daje punomoć ili ovlaštenje za podnošenje zahtjeva.

Kupac udjela u Fondu, odnosno podnositelj zahtjeva u svojstvu punomoćnika ili ovlaštene osobe kupca udjela u Fondu odgovorni su za točnost i vjerodostojnost danih podataka u zahtjevu za kupnju udjela u Fondu te za točnost i vjerodostojnost preslika identifikacijske isprave, odnosno isprave kojom se daje punomoć ili ovlaštenje za podnošenje zahtjeva.

Ugovor o kupnji udjela u Fondu smatra se zaključenim kada je kupac udjela u Fondu, odnosno podnositelj zahtjeva u svojstvu punomoćnika ili ovlaštene osobe kupca udjela u Fondu uredno popunio i potpisao zahtjev za kupnju udjela u Fondu i dostavio ga upravi Društva sukladno ovoj točki i kada je na račun Fonda u depozitnoj banci primljena uplata novčanog iznosa iz zahtjeva za kupnju udjela u Fondu.

Potpuni ili djelomični otkup i isplatu udjela Fonda može u svako doba zahtijevati svaki imatelj udjela u Fondu. Ako je uredno popunjen i potpisan zahtjev vlasnika udjela u Fondu za potpuni ili djelomični otkup i isplatu udjela u Fondu zaprimljen u upravi Društva burzovnog dana do 14,00 sati, depozitna banka Fonda mu isplaćuje otkupnu cijenu udjela koju je Društvo utvrdilo na dan prispjeća pisanog zahtjeva za otkup udjela u Fondu sukladno točki 15. i 16. Prospekta. Svi takvi zahtjevi koji su zaprimljeni burzovnog dana nakon 14,00 sati bit će tretirani kao da su zaprimljeni slijedećeg burzovnog dana i na taj dan će se sukladno točki 15. i 16. Prospekta utvrditi otkupna cijena udjela koja će biti isplaćena vlasniku udjela u Fondu. Društvo mora isplatiti vlasniku udjele u Fondu najkasnije sedmog dana od dana kada je Društvo primilo od vlasnika udjela u Fondu uredno popunjen i potpisan zahtjev za otkup i isplatu udjela u Fondu na obrascu koji se može dobiti u mjestu rada uprave Društva ili dobiti poštom na usmeni ili pismeni zahtjev upućen upravi Društva ili naći na internet stranicama Društva..

Ako podnositelj zahtjeva nije izvorni vlasnik udjela u Fondu a otkup i isplatu udjela traži na temelju stjecanja udjela u Fondu prijenosom, kupoprodajom, nasljeđivanjem ili temeljem nekog drugog valjanog pravnog osnova, dužan je u upravu Društva dostaviti uredno popunjen i potpisan zahtjev za otkup udjela u Fondu i odgovarajuću ispravu u izvorniku ili ovjerenom prijepisu kao dokaz o pravnoj valjanosti stjecanja vlasništva na udjelima u Fondu.

Ako vlasnik udjela u Fondu ili podnositelj zahtjeva koji nije izvorni vlasnik udjela u Fondu dostavlja faksom u upravu Društva zahtjev i odgovarajuću ispravu za otkup i isplatu udjela u Fondu, dužan je, pored dostave faksom, dostaviti u upravu Društva direktno ili putem preporučene poštanske pošiljke izvornik ili ovjereni prijepis odgovarajuće isprave kao dokaz o pravnoj valjanosti stjecanja udjela u Fondu. Do dana ovakve dostave zahtjeva i izvornika ili ovjerenog prijepisa odgovarajuće isprave za otkup i isplatu udjela u Fondu produžava se rok za isplatu udjela u Fondu.

Vlasnik udjela u Fondu, odnosno podnositelj zahtjeva koji nije izvorni vlasnik udjela u Fondu odgovorni su za točnost i vjerodostojnost danih podataka u zahtjevu i odgovarajućoj ispravi za otkup i isplatu udjela u Fondu.

Isplata udjela u Fondu obavlja se putem depozitne banke Fonda na račun vlasnika udjela koji je naveden u zahtjevu za potpuni ili djelomični otkup i isplatu udjela u Fondu.

Ako ulagač otkupljuje udjele u nekom drugom Fondu kojim upravlja Društvo i dio ili cijeli isplaćeni novac od otkupljenih udjela prenosi u ovaj Fond na način da ga ulaže u kupnju udjela u ovom Fondu na iznos tako uloženi novca u ovaj Fond neće se zaračunati ulazna provizija.

Kod otkupa i isplate udjela ne naplaćuje se izlazna provizija.

13. Način i vrijeme izračuna vrijednosti fonda,

Društvo će temeljem Zakona, ovog Prospekta i Statuta Fonda svakog burzovnog dana utvrđivati neto vrijednost imovine Fonda te otkupnu i prodajnu cijenu udjela u Fondu u EUR i HRK na način da će utvrditi tržišnu vrijednost svih vrijednosnih papira u portfelju Fonda, vrijednost svih depozita i novca na računima Fonda te tako dobivenu vrijednost imovine Fonda umanjiti za odobrene naknade i troškove iz imovine Fonda koji su utvrđeni u točki 16. Prospekta.

Važeća otkupna i prodajna cijena udjela na dan zaključenja Ugovora o kupnji udjela sukladno točki 12. Prospekta obračunava se, utvrđuje, primjenjuje i objavljuje slijedeći burzovni dan najkasnije do 14,00 sati za prethodni burzovni dan u kojem je zaključen Ugovor o kupnji udjela sukladno prethodnom stavku.

Depozitna banka nadzire utvrđivanje vrijednosti imovine Fonda te otkupne i prodajne cijene udjela u Fondu sukladno Zakonu.

14. Ukoliko će neto vrijednost imovine fonda imati visoku volatilnost obzirom na sastav portfelja fonda odnosno na tehnike upravljanja imovinom fonda, izjavu koja će upozoriti na navedenu karakteristiku imovine fonda,

S obzirom da je ST Cash, novčani investicijski fond, koji najveći dio imovine ulaže u dužničke vrijednosne papire sukladno točki 9. Prospekta, neto vrijednost imovine Fonda izražena kroz vrijednost udjela u Fondu neće imati visoku volatilnost.

15. Vrijeme, metoda i učestalost izračunavanja cijene za prodaju novih udjela ili otkup postojećih; okolnosti u kojima može doći do obustave izdavanja ili otkupa,

Otkupna i Prodajna cijena udjela Fonda jest jednaka jer Društvo ne obračunava ulaznu ni izlaznu proviziju. Društvo utvrđuje svakog burzovnog dana cijenu udjela Fonda tako da neto vrijednost imovine Fonda podijeli s brojem udjela u Fondu koji su u opticaju. Cijena udjela u Fondu pri kupnji te otkupu i isplati udjela jest bez ulazne odnosno izlazne provizije.

Uprava društva može donijeti odluku o promjeni ulazne provizije. Društvo će takvu odluku prethodno dostaviti Nadzornom tijelu te je objaviti u jednim dnevnim novinama koje se redovito prodaju na cjelokupnom teritoriju Republike Hrvatske.

Depozitna banka nadzire utvrđivanje vrijednosti imovine Fonda te otkupne i prodajne cijene udjela u Fondu sukladno Zakonu.

Do obustave izdavanja ili otkupa udjela Fonda može doći zbog slijedećih okolnosti:

- a) ukoliko Društvo i depozitna banka smatraju da uslijed iznimnih okolnosti nije moguće utvrditi točnu cijenu imovine Fonda te da postoje osnovani i dostatni razlozi za obustavu otkupa u interesu imatelja udjela. Iz naznačenih razloga se istovremeno mora obustaviti i izdavanje udjela,
- b) po nalogu Nadzornog tijela ukoliko ono stekne nesporna saznanja ili ima opravdane osnove za sumnju da se ulagateljima nanosi šteta zbog netočnog izračuna cijene udjela u Fondu.

Obustava otkupa udjela mora prestati čim je prije moguće, a nakon što Društvo i depozitna banka ocijene da je moguće odrediti točnu cijenu imovine Fonda, a najkasnije u roku od dvadeset osam dana od početka obustave, osim ako se Nadzorno tijelo izrijekom ne suglasi s produljenjem naznačenog roka.

Obustavu i nastavak poslovanja Društvo je dužno objaviti u jednim dnevnim novinama koje se redovito prodaju na cjelokupnom teritoriju Republike Hrvatske. U ostalom dijelu postupka i procedure u svezi sa obustavom i nastavkom poslovanja Fonda, Društvo je dužno postupati sukladno Zakonu i aktima Nadzornog tijela.

16. Godišnje naknade i troškovi upravljanja i poslovanja koji smiju teretiti fond i opis učinaka istih na buduće prinose ulagatelja,

Depozitna banka vodi računa da se prihodi zasebne imovine Fonda upotrebljavaju i isplaćuju sukladno odredbama Statuta i Prospekta Fonda, te će na toj osnovi odobravati sljedeće naknade i troškove:

1. naknada za upravljanje Društvu, godišnje 1% od vrijednosti imovine Fonda. Iznos naknade Društvo izračunava dnevno na način da se jednostavnim kamatnim računom izračuna dnevni kamatni faktor koji se potom pomnoži s vrijednošću imovine Fonda. Ovu naknadu depozitna banka isplaćuje Društvu jednom tjedno;
2. naknada depozitnoj banci, godišnje 0,2% od vrijednosti imovine Fonda. Iznos naknade Društvo izračunava dnevno na način da se jednostavnim kamatnim računom izračuna dnevni kamatni faktor koji se potom pomnoži s vrijednošću imovine Fonda. Ova naknada se isplaćuje depozitnoj banci jednom mjesečno;
3. troškovi u svezi sa stjecanjem i prodajom imovinskih stvari iz imovine Fonda u stvarnoj visini. Ove troškove čine svi transakcijski troškovi s vrijednosnim papirima Fonda u stvarnoj visini;
4. troškovi ispitivanja i objavljivanja u stvarnoj visini. Ove troškove čine svi troškovi obveznih objavljivanja o Fondu u jednim dnevnim novinama koje se redovito prodaju na cjelokupnom teritoriju Republike Hrvatske u stvarnoj visini;
5. troškovi tiskanja prodajnih Prospekata i Statuta Fonda u stvarnoj visini;
6. porezi u svezi s upravljanjem imovinom Fonda, ukoliko su propisani, u stvarnoj visini;
7. troškovi revizora i eventualno vanjskih konzultanata u stvarnoj visini;
8. administrativne pristojbe i naknade koje se po posebnom pravilniku nadležnog tijela plaćaju za Fond u korist državnog proračuna, nadležnog tijela i/ili depozitne banke u stvarnoj visini.

Učinak gore rečenih naknada i troškova na buduće prinose ulagatelja može se odraziti u Zakonom maksimalno dozvoljenom iznosu od 3,5% neto vrijednosti imovine Fonda. Sve nastale troškove koji u određenoj godini prijeđu najviši dopušteni pokazatelj ukupnih troškova u visini od 3,5% snosi ST Invest. Društvo će nastojati minimalizirati sve troškove koji nisu određeni u fiksnom iznosu, a naplaćuju se iz imovine Fonda u stvarnoj visini, kako bi njihov utjecaj na buduće prinose ulagatelja bio što manji.

17. Informacije o načinu izračuna i načinu i učestalosti isplate udjela u dobiti imateljima udjela,

Dobit Fonda utvrđuje se u financijskim izvješćima i u cijelosti pripada imateljima udjela u Fondu. Dobit Fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni jednog udjela. Imatelji udjela u Fondu mogu realizirati ostvarenu dobit na način da zatraže od Društva djelomičan ili potpun otkup i isplatu udjela u Fondu sukladno točki 12. ovog Prospekta.

18. Kratki podaci o poreznim propisima koji se primjenjuju na fond ako su od značenja za imatelja udjela,

Imovina Fonda teretit će se za sve porezne obveze sukladno važećim poreznim propisima u Republici Hrvatskoj.

Oporezivanje domaćih i stranih pravnih i fizičkih osoba po osnovi prihoda ostvarenih ulaganjem u udjele u Fondu obavljat će se prema važećim poreznim propisima u Republici Hrvatskoj.

19. Profil tipičnog ulagatelja kome je fond namijenjen, početna vrijednost udjela i povijesni prinos,

Ulagачi u Fond mogu biti inozemne i domaće pravne i fizičke osobe te institucionalni investitori koji žele uložiti svoja slobodna novčana sredstva radi sljedećih interesa:

- očuvanja vrijednosti uloga uz ostvarenje dodatnog tržišno konkurentnog prinosa,
- disperzije rizika ulaganjem u nisko rizičan portfelj koji najvećim dijelom čine dužnički vrijednosni papiri prvorazrednih svjetskih i hrvatskih izdavatelja,
- stalne mogućnosti unovčavanja udjela u Fondu.

Početna cijena jednog udjela 16.07.2003 iznosila je 100,00 HRK. Na dan 04.01.2007. vrijednost udjela je bila 112,2856 HRK te je u tom razdoblju ostvaren prinos od 12,29% u HRK. Ostvareni povijesni prinos ima informativni karakter i ne predstavlja mogućnost ili projekciju mogućeg prinosa u budućnosti.

20. Trajanje poslovne godine,

Poslovna godina Fonda jednaka je kalendarskoj godini te počinje 01. siječnja i završava 31. prosinca tekuće godine.

PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE FONDOVIMA

21. Tvrtka, pravni oblik, sjedište društva i mjesto rada uprave različito od sjedišta društva, broj odobrenja nadzornog tijela, kao i nadnevak osnivanja i upisa u sudski registar

S.T. INVEST d.o.o. za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima

Sjedište: Kneza Mislava 3, HR-21000 Split

Mjesto rada uprave Društva različito je od sjedišta Društva. Mjesto rada uprave i obavljanja djelatnosti Društva nalazi se na adresi Boktulijin put bb, HR-21000 Split. Svi nadležni organi, depozitna banka i ulagači odnosno vlasnici udjela u Fondu svoje zahtjeve, upite, dopise, kontakte, obavijesti mogu tražiti i upućivati upravi Društva na navedenu adresu.

Odobrenjem Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske, Klasa: UP/I-450-08/00-01/32 od 06.07.2000. odobreno je poslovanje Društva.

Društvo je osnovano i upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Splitu Rješenjem broj Tt-00/747-4 od 18.05.2000.; MBS:060169482.

22. Popis fondova s javnom ponudom s kojima upravlja društvo

ST Global Equity, dionički otvoreni investicijski fond

ST Bond, obveznički otvoreni investicijski fond

ST Aggressive, mješoviti otvoreni investicijski fond

ST Balanced, mješoviti otvoreni investicijski fond

23. Imena članova uprave s kratkim životopisom

Upravu Društva čine sukladno Zakonu o investicijskim fondovima dva direktora i to:

Tomislav Tukić, rođen 26.06.1966., JMBG:2606966380023 iz Splita, Kneza Mislava 3, predsjednik uprave, koji zastupa Društvo pojedinačno i samostalno,

Marko Tukić, rođen 24.12.1957., JMBG:2412957380003 iz Splita, Kamenita 87, član uprave, koji zastupa Društvo pojedinačno i samostalno.

Kratki životopisi članova uprave:

Tomislav Tukić

1980.-1984. Pohađao Informatičko-matematičku gimnaziju u Splitu i aktivno se bavio sportom. Postao pojedinačni teniski prvak Hrvatske 1982., 1988., u paru 1981. i 1986., te momčadski prvak Jugoslavije 1983. i 1984..

1985.-1991. Studirao na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu, na kojem je diplomirao u lipnju 1991. godine (VII stupanj).

1992.-1993. Uz završetak sportske karijere u Njemačkoj usavršavao znanja pri analizama vrijednosnih papira, proučavao globalna makroekonomska i politička kretanja i njihova odražavanja na burzovne promjene te stekao teoretska i praktična znanja u trgovanju s gotovo svim financijskim instrumentima.

1994. Osnovao samostalno društvo za analizu vrijednosnih papira i savjetovanje pri investicijama na burzi koje je 1999. preraslo u TUKIĆ Portfolio Management GmbH.

1998. Tjedno izvještavao i komentirao, za „Jutarnji list“, stanja na burzi u USA (New York Stock Exchange, Nasdaq), u Europi (Frankfurt, Zürich, London, Amsterdam, Milano) i Aziji (Tokio i Hong Kong).

2000. Osnovao društvo za upravljanje investicijskim fondovima TT INVEST d.o.o., koje je od strane Komisije za vrijednosne papire RH u istoj godini dobilo odobrenje za rad otvorenog investicijskog fonda TT global investor.

Predsjednik Uprave od samog osnivanja gore navedenog investicijskog društva.

U kolovozu 2004. TT invest prerasta u ST Invest koji momentalno upravlja sa 5 otvorenih investicijskih fondova

Ostali podaci: Nikad nije bio pod istragom, niti kažnjavan za prekršaj, privredni prijestup ili krivično djelo.

Marko Tukić

1972.-1976. Pohađao i završio Srednju tehničku školu u Splitu.

1976.-1983. Studirao strojarstvo na Fakultetu elektrotehnike strojarstva i brodogradnje u Splitu, na kojem je diplomirao u lipnju 1986. godine (VII stupanj).

1986.-2000. Radio u Institutu Brodograđevne industrije Split na razvoju informatičkih sustava.

2000. Zapošljava se u društvu za upravljanje investicijskim fondovima TT INVEST d.o.o., kao voditelj informatike.

2004. Postaje član uprave društva TT Invest d.o.o. koje iste godine mijenja ime u ST Invest d.o.o.

Ostali podaci: Nikad nije bio pod istragom, niti kažnjavan za prekršaj, privredni prijestup ili krivično djelo.

24. Obveze prema nadzornom tijelu

Društvo je dužno dostavljati Nadzornom tijelu periodička izvješća u skladu s Zakonom i Pravilnikom o obveznom sadržaju, rokovima i obliku obveznih izvješća o radu investicijskih fondova, društava za upravljanje i depozitne banke (NN 8/07). Za osiguranje usklađenosti poslovanja Društva s odredbama Zakona i drugim propisima, te za održavanje kontakata s Nadzornim tijelom u cilju provedbe izvješćivanja i drugih korespondentnih aktivnosti zahtijevanih odredbama Zakona zadužen je predsjednik uprave Tomislav Tukić.

25. Iznos temeljnog kapitala i imena članova društva, pravni oblik i naznaka udjela članova u temeljnom kapitalu društva

Temeljni kapital Društva: 2.029.600,00 kn (slovima: dvamilijunadvadesetdevettisućašeststokuna).

Član Društva: T.T. d.o.o. za trgovinu i usluge Split, Kneza Mislava 3, jedini osnivač, upisan kod Trgovačkog suda u Splitu pod MBS: 060123519, drži 50% udjela u Društvu; Wall-invest Limited Company 2120 Carey Avenue, Cheyenne, WY, SAD; drži 50% udjela u Društvu, ime registriranog agenta: Registered Agency Services, InC.

PODACI O DEPOZITNOJ BANCI

26. Podaci o depozitnoj banci

Depozitna banka Fonda je Hrvatska poštanska banka d.d. sa sjedištem na adresi Jurišićeva 4, 10 000 Zagreb. Osnovana je 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. 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.

Tržišno pozicionirana i konkurentski profilirana, Hrvatska poštanska banka danas je prepoznatljiva kao dominantan financijski servis građaninu na cijelom teritoriju države te podrška hrvatskom gospodarstveniku, posebno u segmentu manjeg i srednjeg poduzetništva.

U globalnom bankarskom okruženju, konkurentsku prednost Hrvatske poštanske banke ključno određuje bliskost s klijentom i dostupnost u svakom dijelu domovine.

UPRAVA DRUŠTVA:

Tomislav Tukić, predsjednik

Marko Tukić, član