

KLJUČNE INFORMACIJE ZA INVESTITORE Pratećeg UCITS fonda

NLB GLOBALNI BALANSIRANI



Poslovno ime i sedište Društva za upravljanje:

NLB Fondovi a.d. Beograd Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa
javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima

UVOD

NLB Fondovi a.d. Beograd Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima je pravno lice sa sedištem u Republici Srbiji čija je osnovna delatnost organizovanje i upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima na osnovu dozvole Komisije za hartije od vrednosti (u daljem tekstu: Komisija).

UCITS fond je otvoreni investicioni fond koji ima za isključivi cilj kolektivno ulaganje imovine, prikupljene javnom ponudom investicionih jedinica u fondu, u prenosive hartije od vrednosti ili u drugu likvidnu finansijsku imovinu iz člana 42. Zakona o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom („Službeni glasnik RS“ broj 73/2019 i 94/224, u daljem tekstu: Zakon), koji posluje u skladu sa načelom diversifikacije rizika ulaganja, a čije se investicione jedinice, na zahtev imalaca jedinica, otkupljuju, posredno ili neposredno, iz imovine otvorenog investicionog fonda.

Prateći UCITS fond je, u skladu sa čl. 84 Zakona, UCITS fond čije društvo za upravljanje ima prethodno odobrenje dato od strane Komisije da investira, odstupajući od ograničenja propisanih Zakonom, najmanje 85% svoje imovine u investicione jedinice drugog UCITS fonda (glavni tzv. „master“ UCITS fond), na koji način postaje imalac investicionih jedinica u glavnom UCITS fondu. Ovakva struktura ulaganja se naziva „glavni-prateći“ fond, odnosno „master-feeder“ fond.

Sredstva UCITS fonda su odvojena od sredstava društva za upravljanje.

Ove Ključne informacije su javna ponuda i poziv za kupovinu investicionih jedinica Pratećeg UCITS fonda **NLB Globalni balansirani**.

U prospektu su navedene informacije neophodne za donošenje odluke o ulaganju u UCITS fond.

Pre donošenja odluke o ulaganju u UCITS fond, pozivaju se potencijalni investitori da pročitaju Prospekt UCITS fonda kako bi se informisali o rizicima ulaganja.

Prospekt Pratećeg UCITS fonda bazira se na Prospektu Glavnog Fonda s obzirom da u njega ulaže veći deo svoje imovine, ali ne predstavlja zamenu za Prospekt Glavnog fonda. U cilju detaljnog informisanja sa ulaganjem u Prateći fond pozivaju se potencijalni investitori da se upoznaju sa Prospektom Glavnog fonda u kojem su detaljno navedeni strategija ulaganja, naknade, troškovi, rizici Glavnog fonda kao i ostale informacije.

Zainteresovana lica uvid u Prospekt pratećeg i Glavnog UCITS fondu mogu izvršiti:

- na internet stranici Društva za upravljanje Pratećim fondom www.nlbfondovi.rs, odnosno na zvaničnoj stranici Društva za upravljanje Glavnim fondom www.nlb skladi.si
- u sedištu Društva za upravljanje svakog radnog dana u periodu od 08:00 do 16:00 časova
- kod distributera, odnosno u ekspoziturama NLB Komercijalne banke a.d. Beograd ovlašćenim za te poslove. Spisak ovlašćenih ekspozitura NLB Komercijalne banke a.d. Beograd dostupan je na internet stranici www.nlbfondovi.rs

Datum izdavanja: 23.10.2020. godine

Datum inoviranja: 27.08.2026. godine

Trajanje poslovne godine:

kalendarska godina počinje 01. januara i završava se 31. decembra iste godine

A) OSNOVNI PODACI O UCITS FONDU

1. NAZIV I VRSTA FONDA

Naziv i vrsta UCITS fonda:

NLB Globalni balansirani prateći otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom

NLB Globalni balansirani prateći UCITS FOND (tzv. „feeder“ fond, u daljem tekstu „Prateći fond“ ili „Fond“) glavnog UCITS fonda **NLB Skladi – Globalni uravnoteženi**, (tzv. „master“ fond, u daljem tekstu „Glavni fond“), u koji Prateći fond ulaže najmanje 85% svoje imovine u skladu sa Zakonom, i ima isti investicioni cilj i strategiju kao Glavni fond.

Naziv i vrsta Glavnog UCITS fonda: **NLB Skladi – Globalni uravnoteženi** je podfond Krovnog fonda **NLB Skladi** a po vrsti je **mešoviti balansirani globalni otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom**, organizovan 22.04.2004.godine na neodređeno vreme.

Glavni Fond NLB Skladi – Globalni uravnoteženi je podfond Krovnog fonda **NLB Skladi** koji je organizovan i kojim upravlja NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. (u daljem tekstu „NLB Skladi“), sa sedištem u Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana, Republika Slovenija na osnovu dozvole Agencije za tržište hartija od vrednosti Republike Slovenije za upravljanje fondom od 22.04.2004. u skladu sa regulativom Republike Slovenije. **Krovni fond NLB Skladi** se sastoji od podfondova koji su definisani posebnim investicionim ciljem i investicionom politikom, i njihovom imovinom upravlja Društvo za upravljanje u skladu sa principima disperzije rizika u isključivom interesu vlasnika investicionih jedinica podfondova. Imovina i obaveze svakog podfonda su odvojene od imovine i obaveza drugih investicionih fondova i podfondova, kao i od imovine i obaveza društva za upravljanje i depozitara krovnog fonda. Spisak svih podfondova zajedničkog fonda se nalazi u dodatku Prospekta Krovnog fonda NLB Skladi sa uključenim pravilima upravljanja.

NLB Skladi – Globalni uravnoteženi (originalni naziv fonda na slovenačkom jeziku) je po vrsti UCITS fond rasta vrednosti imovine, organizovan 03.07.2008.godine na neodređeno vreme, kojim upravlja NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. („NLB Skladi“), sa sedištem u Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana, Republika Slovenija.

Depozitar Glavnog fonda: Nova Ljubljanska banka, d.d., Ljubljana sa sedištem Trg republike 2, 1000 Ljubljana, Republika Slovenija.

Revizor Glavnog fonda: KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje d.o.o. sa sedištem Železna cesta 8a, 1000 Ljubljana, Republika Slovenija.

Nadzor nad poslovanjem NLB Skladi obavlja Agencija za tržište hartija od vrednosti papira Republike Slovenije, Poljanski nasip 6, 1000 Ljubljana, Republika Slovenija (www.a-tvp.si)

2. BROJ I DATUM REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU DOZVOLE ZA ORGANIZOVANJE FONDA

NLB IN UCITS fond je organizovan na neodređeno vreme kao fond rasta vrednosti imovine u skladu sa Rešenjem Komisije o davanju dozvole za organizovanje br. 5/0-34-2295/5-08 od 18.04.2008. godine

U skladu sa Odlukom Društva za upravljanje o izmeni vrste fonda, UCITS fond je organizovan na neodređeno vreme kao **balansirani UCITS fond** dana 19.01.2015 godine, skladu sa Rešenjem Komisije 5/0-38-3921/6-14 o davanju saglasnosti na izmenu vrste fonda i upisu istog u Registar koji vodi Komisija.

3. DATUM ORGANIZOVANJA PRATEĆEG FONDA I ROK NA KOJI SE ORGANIZUJE

Fond organizovan je kao **Prateći UCITS fond NLB Globalni balansirani** dana 31.03.2026. godine u skladu sa Rešenjem Komisije br. 2/5-110-2204/9-25 o davanju saglasnosti na izmenu vrste fonda i upisu istog u Registar koji vodi Komisija.

4. INVESTICIONI CILJ, INVESTICIONA POLITIKA I GLAVNI RIZICI ULAGANJA

Investicioni cilj Pratećeg fonda

U skladu sa investicionom politikom **Pratećeg UCITS fonda NLB Globalni balansirani**, investicioni cilj Fonda je **da članovima omogući učešće u ostvarivanje pozitivnog prinosa Glavnog fonda u dužem vremenskom periodu, uz prihvatanje umerenog rizika.**

Investicioni cilj Glavnog Fonda

Investicioni cilj Glavnog fonda NLB Skladi – Globalni uravnoteženi je da kroz ulaganje u akcije i obveznice obezbedi natprosečan prinos uz prihvatanje umerenog nivoa rizika. Visok nivo diverzifikacije rizika dodatno je obezbeđen izuzetnom regionalnom i sektorskom diverzifikacijom Fonda, koji ulaže kako u razvijena i u tržišta u razvoju i pokriva sve najvažnije delatnosti iz svih najvažnijih ekonomskih regiona. U segmentu obveznica, Fond ulaže prvenstveno u korporativne obveznice investicionog ranga izdavalaca sa sedištem u razvijenim evropskim zemljama, koje karakteriše niži investicioni rizik. Valutni rizik je u velikoj meri eliminisan činjenicom da su sve obveznice denominovane u evrima. Pošto je u pitanju mešoviti balansirani globalni Fond, to dodatno znači da se Fond ne fokusira na jednu zemlju, region ili valutu.

Rast vrednosti imovine pod upravljanjem će se postizati kako investicijama koje donose kapitalni dobit, tako i na osnovu kamate i dividendi. Investicije u obveznice ne nose valutni rizik. Investicije na kojima se zasniva ovaj Fond nisu uzeti u obzir EU kriterijumi za ekonomski održive privredne aktivnosti.

Udeo akcija u ovom Fondu će uvek biti najmanje 35% Fonda i nikada neće biti više od 65% Fonda.

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

Investiciona politika Pratećeg fonda

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

Investicionu politiku utvrđuje Nadzorni odbor Društva za upravljanje. Investicione odluke donose se saglasno Zakonu i investicionoj politici u skladu sa ovim Prospektom. Investicione odluke donosi i operativno sprovodi portfolio menadžer zadužen za Fond, i za svoj rad odgovara Upravi Društva za upravljanje. Društvo za upravljanje može formirati Investicioni komitet, kao savetodavno telo u vezi sa ulaganjem imovine Fonda, u formi davanaja mišljenja i predloga koje imaju savetodavnih karakter.

Fond nastoji da ostvari svoj investicioni cilj ulaganjem najmanje 85% svoje imovine u Glavni fond u skladu sa zakonskim ograničenjima.

Društvo za upravljanje Pratećeg UCITS fonda može da drži do 15% imovine Pratećeg UCITS Fonda u dodatnim likvidnim sredstvima u novcu, odnosno depozitima po vidjenju na novčanim računima Fonda, u skladu sa članom 42. stav 3. Zakona.

Investiciona politika sprovodi se primenom osnovnih **načela investiranja**, a to su:

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

Društvo za upravljanje koristi aktivnu strategiju upravljanja Fondom uz korišćenje referentne vrednosti. Referentna vrednost je Glavni fond. Društvo ima pravo diskrecionog izbora u vezi s ulaganjima Fonda, s tim da je stepen diskrecije određen zakonskim ograničenjem da je najmanje 85% imovine Fonda uloženo u Glavni fond. Društvo za upravljanje referentnu vrednost koristi u informativne svrhe kao i u marketinškim materijalima.

Društva za upravljanje Pratećeg i Glavnog UCITS fonda - NLB Fondovi a.d. Beograd i NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. Ljubljana, zaključili su Ugovor kojim se uređuju međusobna prava i obaveze vezane za razmenu informacija i druge obaveze vezane za ulaganje imovine Pratećeg Fonda u investicione jedinice Glavnog fonda. Ugovor sadrži sve primenjive stavke Pravilnika o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom („Službeni glasnik RS“ br. 61/2020 i 63/2020-ispr, sa svim izmenama i dopunama), kao i način i uslove na osnovu kojih se vrši međusobna razmena informacija, obaveštenja, poslovnih dokumenata, zatim odredbe kojima se uređuje proces usklađivanja učestalosti i vremena za izračun neto vrednosti imovine Glavnog Fonda i Fonda, te objavljivanje vrednosti neto imovine i investicione jedinice, odredbe i pojedinosti oko izvršenja zahteva za izdavanje i otkup investicionih jedinica Glavnog fonda, kao i postupke kojima se osigurava adekvatno postupanje sa pritužbama i zahtevima ulagača.

Investiciona politika Glavnog Fonda

Glavni Fond je organizovan je kao podfond Krovnog fonda NLB Skladi u Republici Sloveniji, u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima i društvima za upravljanje Republike Slovenije (»Službeni list Republike Slovenije« br.: 31/15 sa svim izmenama i dopunama), i Direktivama 2009/65/EC Evropskog parlamenta i Saveta od 13. jula 2009. godine o koordinaciji zakona, propisa i administrativnih propisa, odredbe koje se odnose na UCITS fondove.

Vrsta podfonda: Mešoviti balansirani globalni fond

Imovinom Fonda se upravlja aktivno. To znači da upravljanje imovinom podfonda **ima za cilj postizanje natprosečnog prinosa podfonda u odnosu na berzanska kretanja tržišta akcija i obveznica, na razvijenim svetskim berzama na kojima podfond investira sredstva**, ali u strogo kontrolisanim okvirima.

Imovina podfonda se ulaže u akcije i obveznice odabranih izdavaoca, prvenstveno u cilju postizanja odgovarajućeg prinosa od investiranja na duži rok. Imovina podfonda se pretežno investira u akcije većih kompanija, za koje Društvo za upravljanje Glavnim fondom procenjuje da imaju povoljnu dugoročnu perspektivu poslovanja, i u obveznice većih izdavalaca, prvenstveno u korporativne obveznice investicionog ranga izdavalaca sa sedištem u razvijenim evropskim zemljama, koje karakteriše niži investicioni rizik, i za koje Društvo za upravljanje procenjuje da postoji velika verovatnoća isplate obaveza prema vlasnicima obveznica.

Podfond **NLB Skladi – Globalni uravnoteženi može ulagati** sredstva samo u:

NLB GLOBALNI BALANSIRANI – Ključne informacije za investitore pratećeg UCITS fonda

- prenosive vlasničke i dužničke hartije od vrednosti, uključujući nedavno izdate prenosive hartije od vrednosti i hartije od vrednosti koje društvo za upravljanje stiče za račun podfonda u postupku njihove prve prodaje,
- instrumente tržišta novca kojima se ne trguje na organizovanom tržištu, ako su ovi instrumenti odgovarajuće likvidni, ako se njihova vrednost u svakom trenutku može tačno utvrditi i ako su ispunjeni drugi uslovi utvrdjeni Zakonom o investicionim fondovima i društvima za upravljanje Republike Slovenije (ZISDU-3) i opštim aktima donetim na osnovu njega,
- instrumente tržišta novca kojima se trguje na organizovanom tržištu,
- investicione jedinice ciljanih fondova,
- novčane depozite i
- druge prenosive hartije od vrednosti.

Pretežan deo sredstava podfonda biće investirana samo u prenosive hartije od vrednosti i instrumente tržišta novca koji su dozvoljeni za trgovanje ili kojima se trguje na organizovanim tržištima, definisanim u Dodatku D. Prospekta Krovnog fonda NLB Skladi sa uključenim pravilima upravljanja.

Podfond NLB Skladi – Globalni uravnoteženi može investirati u skladu sa sledećim ograničenjima:

- udeo ulaganja u vlasničke hartije od vrednosti i investicione jedinice ciljanih fondova koji ulažu u takve vlasničke hartije od vrednosti ne sme biti manji od 35% i ne veći od 65% vrednosti imovine podfonda;
- udeo ulaganja u vlasničke i dužničke hartije od vrednosti i investicione jedinice ciljanih fondova mora iznositi najmanje 85% vrednosti imovine podfonda;
- prosečno ponderisano prilagođeno trajanje (modified duration) svih investicija podfonda u finansijske instrumente koje nose kamatu (uključujući obveznice, instrumente tržišta novca i depozite) mora iznositi između 3 i 7 godina;
- dužničke hartije od vrednosti i instrumenti tržišta novca mogu biti denominovani samo u evrima (EUR).

Za detaljnije informacije vezane za investicioni cilj i strategiju ulaganja, kao i profil rizika Glavnog fonda, članovi se upućuju na Prospekt Krovnog fonda NLB Skladi sa uključenim pravilima upravljanja.

OSNOVNI RIZICI ULAGANJA I NAČIN UPRAVLJANJA RIZICIMA

Ulaganjem u svrhu sticanja investicionih jedinica UCITS fonda podrazumeva da investitor prihvata određene rizike.

Rizici u poslovanju Društva za upravljanje, odnosno UCITS Fonda, predstavljaju verovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj Društva za upravljanje, odnosno pratećeg UCITS Fonda. Rizik nikada nije moguće u potpunosti izbeći, ali ga je moguće svesti na najmanju moguću meru zahvaljujući procesima i politikama upravljanja rizikom koje sprovodi Društvo za upravljanje.

Imajući u vidu strukturu Pratećeg i Glavnog fonda, Prateći fond je značajno izložen strateškom riziku upravljanja Glavnim fondom NLB Skladi - uravnoteženi koji se pre svega odnosi na mogućnost da investiciona strategija Glavnog fonda ne donese očekivane rezultate. Ovu vrstu rizika koja proizilazi iz strategije investiranja Glavnog fonda, Društvo ne može ublažiti ili eliminisati.

Prateći UCITS fond je posredno izložen rizicima Glavnog fonda, imajući u vidu da Prateći UCITS fond preuzima investicioni cilj kao i performanse Glavnog fonda.

Najznačajniji rizici kojima je izložen Prateći UCITS fond, su opisani u nastavku, a odnose se na rizike koji proizilaze iz direktnih ulaganja Pratećeg UCITS fonda, kao i na rizike kojima je Prateći UCITS fond izložen posredno kroz ulaganja Glavnog fonda:

Tržišni rizik – predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine Glavnog fonda, a samim tim i na finansijski rezultat Pratećeg UCITS fonda po osnovu gubitaka usled nepovoljnih kretanja tržišnih cena. Ovaj rizik obuhvata rizik kamatnih stopa, rizik promene cena hartija od vrednosti, kao i valutni rizik:

- **Rizik promene kamatnih stopa** - rizik da će se vrednost imovine Glavnog fonda promeniti zbog promena u apsolutnom nivou kamatnih stopa i/ili razlika između dve kamatne stope. Kretanje cena dužničkih hartija od vrednosti je obrnuto proporcionalno kretanju kamatnih stopa. Rast opšteg nivoa kamatnih stopa na tržištu utiče na pad cena dužničkih hartija od vrednosti i obrnuto;
- **Rizik promene cena hartija od vrednosti** - predstavlja rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Glavnog fonda usled promene (pada) cena dužničkih hartija od vrednosti koje su u sastavu Glavnog fonda, a samim tim i na vrednost investicione jedinice i imovine Pratećeg UCITS fonda. Pored već opisanog uticaja promena kamatnih stopa, na promenu cena dužničkih hartija od vrednosti mogu uticati i sledeći faktori: političke prilike, makroekonomska prognoza i promena uslova poslovanja u pojedinim zemljama, promena ili poremećaj u poslovanju izdavalaca hartija od vrednosti itd. Tržišna cena dužničkih hartija od vrednosti, do momenta njihovog dospeća, može oscilirati u zavisnosti od kretanja gore pomenutih faktora. Ipak, u momentu dospeća, pod uslovom da je izdavalac u mogućnosti da izmiri svoje obaveze po osnovu izdatih dužničkih hartija od vrednosti, tržišna cena je jednaka njenoj nominalnoj vrednosti, što znači da, pod tim uslovima, nema negativnih uticaja na imovinu glavnog fonda;

NLB GLOBALNI BALANSIRANI – Ključne informacije za investitore pratećeg UCITS fonda

- **Valutni rizik** - je rizik gubitka vrednosti imovine Glavnog fonda i Pratećeg UCITS fonda koji nastaje usled promene vrednosti jedne valute u odnosu na drugu. U slučaju depresijacije ili devalvacije tih valuta može doći do varijacija i negativnog uticaja na prinos investicije Glavnog fonda i Pratećeg UCITS fonda.

Kreditni rizik - rizik nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine Glavnog fonda a satim tim i na imovinu Pratećeg UCITS fonda i njegovu likvidnost usled nemogućnosti izdavaoca, u čije je hartije od vrednosti investirano, ili druge ugovorne strane po osnovu bilo kog finansijskog ugovora, da u celini ili delimično izmiri svoje obaveze u momentu dospeća.

Rizik likvidnosti - rizik nastanka negativnih efekata na sposobnost Pratećeg UCITS Fonda da ispunjava svoje dospelje obaveze. Manifestuje se kroz nemogućnost Pratećeg UCITS Fonda da izađe u susret zahtevima za otkup investicionih jedinica svojih članova, usled nelikvidnosti imovine Glavnog fonda. Diversifikovanim ulaganjem imovine u likvidne finansijske instrumente, nastoji se da se ovaj rizik svodi na minimum.

Operativni rizik - rizik nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj navedenih Društava za upravljanje, odnosno fondova kojima oni upravljaju (Glavnog i Pratećeg fonda), usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Ovim rizikom se upravlja uspostavljanjem efikasnog sistema internih kontrola i procedura kojih se zaposleni moraju pridržavati. Poseban deo operativnog rizika predstavlja rizik poravnanja koji označava mogućnost da ne dolazi do poravnanja pri prenosu novčanih sredstava ili prenosu vlasništva nad finansijskim instrumentima u predviđenim ili određenim rokovima, što može povećati rizik likvidnosti kako za Glavni i Prateći fond tako i za ulagače.

Rizik u vezi sa održivošću se odnosi na dodatne faktore iz oblasti životne sredine (klimatske promene, korišćenje prirodnih resursa, zagađenje životne sredine, upravljanje otpadom uključujući i elektronski otpad i drugo), društvenih pitanja (ljudski resursi, zdravlje i sigurnost na radu, razvoj ljudskih resursa, sigurnost i kvalitet proizvoda i drugo), i pitanja upravljanja (poslovna etika i kultura, vlasnička struktura i drugo) – ESG oblast, u okviru operativnog rizika, koji mogu imati stvaran ili potencijalan značajan negativan uticaj na vrednost investiranja.

Rizik zemlje - rizik nastanka značajnih promena cena hartija od vrednosti u koje je imovina Glavnog fonda uložena kao i neizmirivanje dospelih obaveza dužnika usled političkih, društvenih i ekonomskih događanja u zemlji porekla tog izdavaoca, odnosno dužnika. Ovaj rizik ogleda se kroz mogućnost da usled makroekonomskih problema, sistemskih i/ili političkih kriza, dodje do značajnog pogoršanja uslova poslovanja u tim zemljama, što bi između ostalog imalo negativan uticaj na eventualne investicije Glavnog fonda. Ovaj rizik se kontroliše tako što se pre donošenja odluke o ulaganju, pored usaglašavanja sa regulativom u određenim zemljama u koje je moguće ulagati imovinu Glavnog fonda, vrše i analize zasnovane na kreditnom rejtingu i makroekonomskim pokazateljima zemlje u koju se planira ulaganje.

*** Specifični rizici: rizik koncentracije** - direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Glavnog fonda i Pratećeg UCITS fonda prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, finansijskim instrumentima itd. Ovaj rizik je povezan sa mogućnošću istupanja člana fonda iz Pratećeg UCITS fonda, čijim istupanjem bi došlo do probijanja zakonski i Prospektom propisanih ograničenja ulaganja i ugrožavanja daljeg poslovanja Pratećeg UCITS fonda, imajući u vidu procenat neto imovine UCITS fonda koju može da poseduje član fonda (do 100%). Adekvatnim upravljanjem likvidnošću nastoji se da se osigura i zadrži potreban nivo likvidnosti svakodnevno, a dodatno u skladu sa Zakonom Društvo za upravljanje može naložiti Depozitaru da privremeno obustavi izdavanje i otkup investicionih jedinica radi zaštite interesa članova fonda kada zahtevi za otkup investicionih jedinica u jednom danu iznose više od 10% vrednosti imovine Pratećeg fonda. Rizik koncentracije kao deo specifičnog rizika podrazumeva i veliku izloženost portfelja određenoj vrsti hartija od vrednosti, u određenom sektoru, na određenom tržištu ili pojedinačnom emitentu. Velika koncentracija znači povećani rizik veće volatilnosti, pri čemu pojedinačne pozicije mogu imati snažan uticaj na prinos Glavnog fonda, a samim tim i na Prateći fond. U cilju smanjenja rizika koncentracije neophodno je diversifikovati investiranje po različitim sektorima, državama i valutama.

Glavni Fond je dodatno izložen i drugim rizicima koji su detaljno opisani u Prospektu Krovnog fonda NLB Skladi sa uključenim pravilima upravljanja.

VRSTA IMOVINE U KOJU PRATEĆI FOND MOŽE DA ULAŽE I NJEGOVA OGRANIČENJA

Imovina pratećeg Fonda mora se ulagati u skladu sa ograničenjima ulaganja predviđenim Zakonom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom, podzakonskim aktima i ovim Prospektom.

Prateći Fond ulaže najmanje 85% svoje imovine u investicione jedinice Glavnog fonda. Osim ulaganja u investicione jedinice Glavnog fonda, Fond može držati u depozitima po vidjenju na novčanim računima Fonda najviše do 15% neto imovine.

5. VREME I MESTO GDE SE MOGU DOBITI PROSPEKT, PRAVILA, KLJUČNE INFORMACIJE, GODIŠNJI I POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJI I DODATNE INFORMACIJE O PRATEĆEM I GLAVNOM FONDU

Prospekt, Pravila i Ključne informacije Pratećeg UCITS fonda, godišnji i polugodišnji izveštaji i dodatne informacije o Pratećem UCITS fondu dostupni su na internet stranici www.nlbfondovi.rs.

Prospekt, Pravila i Ključne informacije Glavnog fonda i dodatne informacije o Glavnom fondu dostupni su na zvaničnoj internet stranici Društva za upravljanje www.nlbfondovi.rs kao i na zvaničnoj stranici NLB Skladi www.nlbskladi.si.

Društvo za upravljanje je dužno da, na pisani zahtev i bez naknade, članu fonda dostavi primerak:

- Prospekta i Pravila Pratećeg UCITS fonda, godišnjeg i polugodišnjeg izveštaja pratećeg UCITS fonda, i godišnjeg izveštaja Društva za upravljanje;
- Prospekta i Pravila Glavnog fonda, revidirane godišnje i polugodišnje izveštaje Glavnog fonda;
- Ugovor o razmeni informacija zaključen između društava za upravljanje Pratećeg i Glavnog UCITS fonda.

Zahtev se može podneti:

- u sedištu Društva za upravljanje radnim danima u vremenu od 9-16 časova;
- na zvaničnu e-mail adresu Društva za upravljanje: info@nlbfondovi.rs
- u ovlašćenim filijalama NLB Komercijalne banke a.d. Beograd, kao distributeru Fonda, tokom regularnog radnog vremena (spisak ekspozitura/filijala je dostupan na internet stranici Društva za upravljanje www.nlbfondovi.rs)

6. POLITIKA NAGRAĐIVANJA

U skladu sa članom 31. Zakona, Društvo za upravljanje od 01.07.2023 godine sprovodi Politiku zarada, naknada i drugih primanja zaposlenih, primerenu veličini, unutrašnjoj organizaciji, vrsti, obimu i složenosti poslova koje društvo obavlja.

Politiku zarada, naknada i drugih primanja zaposlenih definisana je u skladu sa Politikom nagrađivanja NLB Grupe.

Politika zarada, naknada i drugih primanja uključuje fiksne i varijabilne komponente zarada i primenjuje se na sledeće kategorije zaposlenih u društvu:

- Članove Nadzornog odbora;
- Izvršni direktori;
- Član šireg rukovodstva (Savetnici Izvršnog direktora)
- Nosioći odgovornosti organizacionih jedinica
- Portfolio menadžer;
- nosioce kontrolnih funkcija;

svako zaposleno lice svrstano u platni razred rukovodioca organizacionih delova i lica koje preuzimaju rizik, čije poslovne delatnosti imaju značajan uticaj na profil rizičnosti Društva i/ili UCITS fonda kojima upravlja.

Politika zarada, naknada i drugih primanja zaposlenih u skladu sa članom 26. Zakona (delegirani poslovi) ne mora se primenjivati na treća lica, ukoliko su treća lica podvrgnuta jednako efikasnim regulatornim zahtevima u odnosu na politike nagrađivanja.

Politika zarada, naknada i drugih primanja zaposlenih u celosti je objavljena na sajtu društva www.nlbfondovi.rs u delu O nama/ Akta Društva.

7. VALUTA FONDA

Valuta Pratećeg UCITS fonda je **evro (EUR)**.

Valute u kojima se vrši sticanje (uplate) i otkup (isplate) investicionih jedinica:

- **uplate** u Fond prilikom sticanja investicionih jedinica mogu se vršiti u **dinarima (RSD)** i u **evrima (EUR)**.
- **isplate** iz Fonda prilikom otkupa investicionih jedinica, mogu se vršiti **samo u evrima (EUR)**

8. GLAVNE KARAKTERISTIKE INVESTICIONIH JEDINICA

Investiciona jedinica predstavlja srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini UCITS fonda na osnovu koje sticalac investicione jedinice ima sledeća prava:

- pravo na srazmerni deo prihoda;
- pravo raspolaganja investicionim jedinicama;
- pravo na otkup;
- pravo na srazmerni deo imovine UCITS fonda u slučaju raspuštanja;

- druga prava, u skladu sa Zakonom.

Investicione jedinice daju ista prava članovima Fonda.

Investicione jedinice i prava iz investicionih jedinica, stižu se upisom u registar investicionih jedinica, koji vodi Društvo za upravljanje i evidentira svaku promenu u raspolaganju. Upis člana u registar investicionih jedinica proizvodi pravno dejstvo prema trećim licima od dana upisa.

Imalac investicionih jedinica ima pravo da raspolaže svojim investicionim jedinicama tako što ih može prenositi ili opteretiti.

Osim investicionih jedinica, društvo za upravljanje ne sme izdavati druge vrste finansijskih instrumenata koji nose prava na bilo koji deo imovine UCITS fonda.

B) PODACI U VEZI SA POSLOVANJEM FONDA

1. VREME I MESTO OBJAVLJIVANJA NETO VREDNOSTI IMOVINE I INVESTICIONE JEDINICE FONDA

Neto vrednost imovine i vrednost investicione jedinice Fonda za dan za koji se vrši obračun (dan T) potvrđuje depozitar, a Društvo za upravljanje objavljuje na internet stranici www.nlbfondovi.rs do 20:00 časova narednog radnog dana (na radni dan T+1).

Vrednost neto imovine fonda i vrednost investicione jedinice objavljuje se u evrima (EUR) i u dinarskoj protivvrednosti (RSD) preračunato prema zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru utvrđen od strane NBS za dan T.

2. PODACI O VISINI NAKNADA I TROŠKOVA

Sve vrste naknada i troškova koje može naplatiti Društvo za upravljanje su u potpunosti opisane u ovom odeljku. Društvo za upravljanje neće naplatiti ni jednu drugu vrstu naknada ni troškova.

OD ČLANOVA FONDA Društvo može naplatiti:

➤ NAKNADU ZA IZDAVANJE INVESTICIONIH JEDINICA (ulazna naknada)

Društvo za upravljanje prilikom sticanja investicionih jedinica uplatom na račun Fonda **može naplatiti** naknadu za izdavanje investicionih jedinica (**ulaznu naknadu**).

Naknada se obračunava od vrednosti ukupnog iznosa uplata na račun fonda za dan obračuna, a visina zavisi od iznosa ulaganja i naplaćuje se po sledećim tarifama:

Iznos ukupne uplate za dan obračuna* (u EUR i/ili dinarskoj protivvrednosti po kursu NBS za dan obračuna)	Naknada
0 do 10.000,00 EUR (uključujući i ovaj iznos)	1,00%
>10.000,00 do 50.000 EUR (uključujući i ovaj iznos)	0,50%
> 50.000 EUR	Bez naknade

*Za uplate u fond putem štednih planova (trajnih naloga), paketa proizvoda proizvoda i/ili drugih investicionih proizvoda u ponudi distributera, Društvo za upravljanje može doneti odluku da ne naplaćuje ulazne naknade

Društvo za upravljanje zadržava diskreciono pravo da pojedinim članovima Fonda odobri (u celosti ili delimičan) povraćaj naplaćene ulazne naknade. Takva odluka se donosi na osnovu iznosa ulaganja u Fond.

➤ NAKNADU ZA OTKUP INVESTICIONIH JEDINICA (izlazna naknada)

Društvo za upravljanje prilikom otkupa investicionih jedinica iz Fonda **može naplatiti** naknadu za otkup investicionih jedinica (**izlaznu naknadu**). Naknada za otkup obračunava se od vrednosti investicionih jedinica koje se otkupljuju.

Visina naknade zavisi od vremenskog perioda investiranja i iznosi:

Vremenski period (u godinama) od sticanja do otkupa investicionih jedinica	Naknada
do 1 godine	1,50%

duže od 1 do 2 godine	1,00%
duže od 2, do 3 godine	0,50%
duže od 3 godine	Bez naknade

Društvo za upravljanje zadržava diskreciono pravo da pojedinim članovima Fonda odobri (u celosti ili delimičan) povraćaj naplaćene izlazne naknade. Takva odluka se donosi na osnovu iznosa i trajanja ulaganja u Fond.

➤ **NAKNADU ZA UPIS TERETA/ZALOGE NA INVESTICIONIM JEDINICAMA**

Društvo za upravljanje može naplatiti naknadu za upis tereta/zaloge na investicionim jedinicama uplatom na račun Društva za upravljanje u iznosu od 3.000,00 dinara.

Prilikom podnošenja zahteva Društvo za upravljanje da izvrši upis ugovorne zaloge, prestanak ugovorne zaloge, promene podataka u vezi sa upisanim založnim pravom, izdavanje izvoda iz registra založnog prava CRHOV-a, podnosilac zahteva je dužan da Društvu za upravljanje dostavi dokaz o uplati propisanog iznosa naknade u skladu sa Pravilnikom o tarifi CRHOV-a.

➤ **NAKNADU ZA PRENOS VLASNIŠTVA NA INVESTICIONIM JEDINICAMA**

Predstavlja naknadu koja se može naplatiti od sticaoca investicionih jedinica u slučaju prenosa investicionih jedinica sa člana fonda na treće lice-sticaoca, po osnovu ugovora o kupoprodaji, nasledstva, sudskog rešenja, poklona i sl.

Kod prenosa investicionih jedinica po ovom osnovu, Društvo za upravljanje može naplatiti naknadu u iznosu od 1.000,00 dinara.

➤ **NAKNADU ZA PRELAZAK ČLANA IZ UCITS FONDA U DRUGI UCITS FOND KOJIM UPRAVLJA DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE**

Predstavlja naknadu koju član Fonda plaća prilikom prenosa imovine izmedju UCITS fondova kojima upravlja Društvo za upravljanje.

Prilikom prenosa imovine izmedju UCITS fondova kojima upravlja Društvo za upravljanje primjenjuju se Prospektom propisane naknade koje važe i za transakcije izdavanja i otkupa investicionih jedinica. Odnosno, prilikom izdavanja i otkupa investicionih jedinica prenosom imovine izmedju UCITS fondova kojima Društvo upravlja, po zahtevu člana, naplaćuju se ulazne i izlazne naknade u skladu sa Prospektima fondova koji učestvuju u prenosu.

Društvo za upravljanje zadržava diskreciono pravo da pojedinim članovima Fonda odobri (u celosti ili delimičan) povraćaj naplaćene naknade za prelazak u drugi UCITS fond kojim Društvo upravlja. Takva odluka se donosi na osnovu iznosa i trajanja ulaganja u Fond.

➤ **ADMINISTRATIVNE I DRUGE TROŠKOVE PRISTUPA ILI EVIDENCIJA**

Izuzev obaveze izveštavanja članova, za koje je Zakonom propisana obaveza Društva za upravljanje da ih vrši bez naknade, Društvo za upravljanje, zadržava pravo da članovima Fonda može naplatiti naknadu, uplatom na račun Društva za upravljanje, u iznosu od RSD 500,00 po osnovu drugih troškova pristupa, evidencija i drugih zahteva (za dostavljanje prethodno već poslatih izveštaja i potvrda, i drugih sličnih zahteva), koji moraju biti dostavljeni Društvu za upravljanje u pisanoj formi (direktno ili preko distributera).

IZ IMOVINE UCITS FONDA Društvo može naplatiti:

➤ **ZAVISNE TROŠKOVE TRANSAKCIJA (u stvarnom iznosu istih) KOJI UKLJUČUJU:**

1. Troškove kupovine i prodaje hartija od vrednosti i to:
 - Provizija investicionih društava,
 - Provizija za usluge organizatora tržišta
 - troškovi kliringa i saldiranja,
2. troškove platnog prometa i to:
 - domaćeg platnog prometa
 - međunarodnog platnog prometa - UCITS fond snosi samo troškove platnog prometa banke depozitara (ukoliko ih depozitar naplaćuje u skladu sa Tarifnikom), dok stvarne troškove banke platioca (u slučaju uplate na račun UCITS fonda) i banke primaoca (u slučaju isplate sa računa UCITS fonda) i drugih banaka koje učestvuju u transakciji snosi platioc (u slučaju uplate), odnosno primalac isplate.
 - prenosa na novčanim računima u istoj banci i sl.
3. Poreze i druge fiskalne obaveze.

NLB GLOBALNI BALANSIRANI – Ključne informacije za investitore pratećeg UCITS fonda

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

- **KAMATE I NAKNADE U VEZI SA ZADUŽIVANJEM UCITS FONDA (samo u slučaju da postoji zaduženje Fonda)**
- **TROŠKOVI EKSTERNOG REVIZORA FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA FONDA** - će se naplaćivati u svojoj stvarnoj visini, a u skladu sa ugovorom o pružanju usluga revizije, koji je Društvo za upravljanje zaključilo sa eksternim revizorom.

Društvo za upravljanje može doneti Odluku da preuzme obavezu plaćanja dela, odnosno celokupnog iznosa troškova eksterne revizije.

➤ **NAKNADA DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE**

Predstavlja naknadu koju Društvo za upravljanje naplaćuje za usluge upravljanja imovinom UCITS fonda.

Društvo za upravljanje obračunava i naplaćuje nadoknadu za upravljanje UCITS fondom u iznosu **do 1,80% godišnje**.

Naknada za upravljanje obračunava se od ukupne vrednosti imovine Fonda umanjene za obaveze.

Naknada se obračunava dnevno, a naplaćuje mesečno.

Društvo za upravljanje zadržava diskreciono pravo da pojedinim članovima Fonda odobri delimičan povraćaj naplaćene naknade za upravljanje. Takva odluka se donosi na osnovu iznosa i trajanja ulaganja u Fond.

Naknada od strane Društva za upravljanje Glavnim fondom obračunava se iz vrednosti imovine Pratećeg Fonda koja je uložena u investicione jedinice Glavnog fonda, s tim da u skladu sa Ugovorom zaključenim između društava za upravljanje Pratećeg i Glavnog fondom, Društvo za upravljanje Glavnog fonda, može odobriti povraćaj naplaćene naknade i uplatiti na račun, odnosno u imovinu pratećeg UCITS fonda.

➤ **NAKNADA DEPOZITARU**

Društvo za upravljanje je u obavezi da plati naknadu depozitaru za čuvanje imovine i vođenje novčanih računa u skladu sa Ugovorom i Tarifnikom depozitara. Naknada depozitaru se izražava u procentu na godišnjem nivou, obračunava se dnevno, a naplaćuje se iz imovine Fonda na mesečnom nivou.

Društvo za upravljanje može doneti Odluku da preuzme obavezu plaćanja dela, odnosno celokupnog iznosa naknade depozitaru.

Ukoliko su gore navedene naknade i troškovi ugovoreni sa deviznom klauzulom, Društvo za upravljanje svakodnevno vrši preračun istih u dinarsku protivvrednost prema zvaničnom srednjem kursu dinara prema toj valuti koji utvrđuje Narodna banka Srbije za dan obračuna.

Društvo za upravljanje može preuzeti deo ili celokupan iznos pojedinih troškova u određenom periodu ili određenim kategorijama investitora može ukinuti ili smanjiti naknadu za kupovinu ili otkup investicionih jedinica i druge naknade koje naplaćuje, uz prethodno obaveštavanje Komisije i članova fonda objavljivanjem na internet stranici www.nlbfondovi.rs specifikacije troškova (sa navođenjem iznosa), odnosno procenta i perioda u kome Društvo za upravljanje iste snosi.

3. RASPODELA PRIHODA ODNOSNO DOBITI

Svi prihodi koje Fond ostvari po osnovu kamata, kupona, dividendi i kapitalnih dobitaka **reinvestiraju se u Fond** i utiču na vrednost investicione jedinice, odnosno prihod Fonda. U skladu sa tim, prihod Fonda u potpunosti pripada članovima Fonda, srazmerno njihovom udelu u imovini Fonda.

4. PORESKI TRETMAN IMOVINE INVESTICIONOG FONDA

Prema postojećim poreskim propisima u Republici Srbiji, UCITS Fond nije obveznik poreza na dobit pravnih lica (Zakon o porezu na dobit pravnih lica) ali može biti PDV obveznik (Zakon o PDV-u).

Opozicovanje vlasništva i prenosa vlasništva na investicionim jedinicama UCITS fonda, odnosno kapitalnih dobitaka kao razlike između cene otkupa i cene sticanja investicionih jedinica, definisano je sledećim poreskim propisima Republike Srbije:

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

U skladu sa navedenom zakonskom regulativom važećom na dan izdavanja ili inoviranja Prospekta, poreska stopa na utvrdjeni poresku osnovicu, odnosno iznos kapitalnog dobitka za fizička i pravna lica iznosi 15%.*

*Visina i način oporezivanja zavisi od poreskog statusa pojedinačnog člana Fonda.

Regulativa u vezi sa poreskim tretmanom ulaganja u UCITS fondove dostupna je na internet stranici Društva www.nlbfondovi.rs

5. PRETHODNI PRINOS UCITS FONDA I PROFIL TIPIČNOG INVESTITORA

Prinos UCITS fonda (u valuti – EUR) predstavljen je u sledećoj tabeli:

Obračunski period	30.06.2021.- 30.06.2022.	30.06.2022.- 30.06.2023.	30.06.2023.- 30.06.2024.	30.06.2024.- 30.06.2025.	30.06.2025.- 30.06.2026.	30.06.2021.- 30.06.2026.*	od organizovanja.- 31.12.2025.*
Stopa prinosa Fonda	4,34%	7,21%	8,15%	2,91%	8,05%	6,11%	-0,53%

* Efektivni godišnji prinos je prinos UCITS fonda koji reinvestira sav prihod od kamate koji ostvari tokom ovog perioda

Fond je namenjen investitorima koji žele da investiraju istovremeno u akcije i obveznice izdavaoca iz celog sveta i koji su spremni da prihvate umereni rizik sa ciljem ostvarivanja natprosečnih prinosa. Istovremeno je pogodan za investitore koji tek formiraju osnovni nivo štednje.

Preporučeni period ulaganja za ovaj Fond od najmanje 3 godine je rezultat profila rizika za ovaj Fond. Produženjem perioda investiranja smanjuje se verovatnoća negativnog prinosa Fonda.

Prinos Fonda se u informativne svrhe upoređuje s prinosom Glavnog fonda.

S obzirom da najmanje 85% imovine Pratećeg UCITS Fonda mora biti uloženo u investicione jedinice Glavnog fonda, očekivanja su da će se kretanje cene investicione jedinice i prinosi Pratećeg Fonda i Glavnog fonda u značajnoj meri podudarati. Može doći do razlike u prinosima imajući u vidu da imovina Fonda nije izložena u ukupnom iznosu u Glavnom fondu, već Prateći fond može do 15% neto imovine držati i u dodatnim likvidnim sredstvima, a odnosno depozitima po vidjenju na novčanim računima, kao i zbog troškova i naknada koje se naplaćuju na teret neto imovine Pratećeg fonda.

PRETHODNO OSTVARENI PRINOS NE PREDSTAVLJAJU GARANCIJU BUDUĆIH REZULTATA. BUDUĆI PRINOSI MOGU BITI VIŠI ILI NIŽI OD RANIJIH.

INVESTICIJE U UCITS FOND NISU OSIGURANE KOD AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ILI BILO KOJE DRUGE AGENCIJE. IAKO UCITS FOND TEŽI POVEĆANJU VREDNOSTI IMOVINE, GUBICI OD INVESTIRANJA ZBOG RIZIKA OPISANIH U PROSPEKTU SU IPAK MOGUĆI.

PRINOS INVESTITORA OD ULAGANJA U UCITS FOND ZAVISI OD PRINOSA UCITS FONDA I VISINE NAKNADA KOJE INVESTITOR PLAĆA PRILIKOM STICANJA, ODNOSNO OTKUPA INVESTICIONIH JEDINICA.

6. PODACI O POSLOVIMA I LICIMA KOJIMA SE POVERAVAJU MARKETINŠKI I POSLOVI DISTRIBUCIJE

Društvo za upravljanje ima zaključen Ugovor o distribuciji sa NLB Komercijalnom bankom a.d. Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 165V (MB 07737068), u skladu sa kojim Banka kao Distributer vrši poslove distribucije investicionih fondova u ime i za račun Društva za upravljanje, odnosno prodajne usluge, usluge posredovanja i marketing usluge (kada je to primenljivo).

C) INVESTICIONE JEDINICE

1. VREME I MESTO IZDAVANJE I OTKUPA INVESTICIONIH JEDINICA

Podnosilac zahteva za sticanje, odnosno zahteva otkup investicionih jedinica može biti i domaće ili strano, fizičko ili pravno lice koje je ovlašćeno da u ime i za račun člana Fonda vrši sticanje, odnosno otkup investicionih jedinica.

Zahtev za izdavanje investicionih jedinica UCITS fonda može se podneti:

- u sedištu Društva za upravljanje svakim radnim danom od 9.00h do 16.00h,
- kod distributera, odnosno u ekspoziturama NLB Komercijalne banke a.d. Beograd ovlašćenim za te poslove. Spisak ovlašćenih ekspozitura NLB Komercijalne banke a.d. Beograd dostupan je na internet stranici www.nlbfondovi.rs

Društvo za upravljanje će izvršiti upis u Registar u roku od **pet (5) radnih dana** od dana kad je direktno ili preko distributera primilo uredan zahtev za izdavanje investicionih jedinica (**»Pristupnica«**) i kada je investitor izvršio ispravnu uplatu sredstava, ili prenosom u skladu sa Zakonom, na račun Fonda, a Društvo za upravljanje u tom roku nije u skladu Zakonom, odbilo zaključenje ugovora tj. Pristupnice.

Zahtev za otkup investicionih jedinica (»Istupnica«) se može podneti:

- u sedištu Društva za upravljanje svakim radnim danom od 9.00h do 16.00h
- radnim danom Društva za upravljanje putem prijavljene e-mail adrese na e-mail info@nlbfondovi.rs
- kod distributera, odnosno u ekspoziturama NLB Komercijalne banke a.d. Beograd ovlašćenim za te poslove. Spisak ovlašćenih ekspozitura NLB Komercijalne banke a.d. Beograd dostupan je na internet stranici www.nlbfondovi.rs

Imalac investicionih jedinica, odnosno svaki član Fonda, može podneti zahtev za otkup („Istupnica“) **svih ili dela** investicionih jedinica koje ima u posedu.

Zahtevi za otkup primljeni i evidentirani u sistemu Društva na neradne dane smatraće se da su primljeni prvog narednog radnog dana.

Krajnji rok za prijem zahteva za otkup je do 12:00:00h radnog dana.

Svi zahtevi za otkup investicionih jedinica pratećeg Fonda primljeni i evidentirani u sistemu tokom radnog dana do krajnjeg roka, uključujući i krajnji rok, smatraće se da su primljeni tog radnog dana. Svi zahtevi za otkup primljeni i evidentirani u sistemu nakon krajnjeg roka smatraće se da su primljeni prvog narednog radnog dana.

2. POSTUPAK IZDAVANJA, OTKUPA I PRENOSA INVESTICIONIH JEDINICA U DRUGI FOND KOJIM UPRAVLJA DRUŠTVO

2.1. Postupak izdavanja investicionih jedinica

Klijent stiče status člana Fonda potpisivanjem pristupne dokumentacije u skladu sa regulativom, i izvrši uplatu novčanih sredstava na račun Fonda kod depozitara na ime sticanja investicionih jedinica, ili prenosom investicionih jedinica u skladu sa Zakonom.

U svrhu pristupanja, neophodno je da investitor dostavi dokumentaciju neophodnu za identifikaciju, u smislu zakonskih odredaba koje regulišu sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma, i dokaz o posedovanju novčanog računa.

Prilikom pristupanja UCITS Fondu klijent uz Pristupnicu, potpisuje i izjavu kojom potvrđuje da je upoznat i u potpunosti razume Prospekt i Pravila UCITS Fonda, glavne rizike ulaganja u Fond, vrste, visinu i način naplaćivanja naknada i svih troškova Fonda.

Kupovina investicionih jedinica kod originarnog sticanja može da se vrši samo uplatom u novcu na račun Fonda otvoren kod Depozitara.

Uplata novčanih sredstava se vrši na **dinarski ili na devizni račun** Fonda sa pozivom na broj pristupnice.

Brojevi računa za uplate radi sticanja investicionih jedinica su:

- **Dinarski račun (RSD):** **325-9500600056647-53** otvoren kod OTP Banke Srbija a.d. Novi Sad
- **Devizni račun (EUR):** **IBAN RS35325960160000844609** otvoren kod OTP Banke Srbija a.d. Novi Sad i

Nakon popunjavanja Pristupnice, uplate u Fond se mogu vršiti putem platnog naloga sa pozivom na broj pristupnice, i to kao jednokratne ili programirane (putem trajnog naloga).

Obveznik uplate može biti i domaće ili strano, fizičko ili pravno lice koje je ovlašćeno da u ime i za račun člana Fonda vršisticanje investicionih jedinica.

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

Krajnji rok za uplatu je 24:00:00.

Sve uplate vidljive na računu Fonda tokom dana do krajnjeg roka za uplatu (računajući i krajnji rok, smatraće se da su primljene tog dana). Sve uplate vidljive na računu Fonda iza krajnjeg roka za uplatu, smatraće se da su primljene sledećeg dana.

Prilikom sticanja, odnosno kupovine investicionih jedinica uplatom u novcu, uplata će biti umanjena za iznos ulazne naknade ukoliko je Društvo naplaćuje u skladu sa ovim Prospektom. Nakon odbijanja naknade iznos uplate se konvertuje u investicione jedinice.

Kupovina investicionih jedinica vrši se po principu nepoznate cene, odnosno konverzija uplata za kupovinu investicione jedinice vrši se narednog radnog dana (radni dan T+1) u odnosu na dan priliva (dan T) sredstava na račun UCITS fonda, prema vrednosti investicione jedinice na dan priliva, a broj kupljenih investicionih jedinica na individualnom računu člana fonda se evidentira na dan konverzije (radni dan T+1).

Ako sticalac stekne investicionu jedinicu na osnovu odluke suda ili drugog nadležnog organa, odnosno na osnovu zakona, a ne ispunjava uslove da postane investitor u UCITS fondu u skladu sa Zakonom ili Prospektom, društvo za upravljanje od njega otkupljuje investicione jedinice.

Opoziv zahteva za izdavanje investicionih jedinica

Primljene zahteve za sticanje investicionih jedinica moguće je opozvati istog radnog dana pre krajnjeg roka za uplatu sredstava (24:00:00) odnosno narednog radnog dana do početka radnog vremena Društva za upravljanje sa klijentima (9:00h) u slučaju podnošenja zahteva za sticanje neradnim danima, pisanim putem Društvu, direktno ili preko distributera. U slučaju opoziva investitoru će u roku od pet (5) radnih dana od prijema opoziva biti vraćena uplaćena sredstva na račun (naveden u zahtevu za izdavanje, odnosno Pristupnici).

Neidentifikovane uplate

U slučaju uplata na račun UCITS fonda čijeg uplatioca Društvo za upravljanje ne može da identifikuje (uplate bez poziva na broj pristupnice, odnosno prve uplate pre dostave popunjene pristupnice društvu za upravljanje i sl.), uplaćena sredstva tretiraju se kao neraspoređena sredstva i ne ulaze u obračun vrednosti neto imovine UCITS fonda. U slučaju da se u roku od pet (5) radnih dana od dana priliva identifikuje uplatilac, dodela investicionih jedinica vrši se na dan identifikacije tog člana fonda. U slučaju da se u roku od pet (5) radnih dana od dana priliva uplatilac ne identifikuje, Društvo za upravljanje je dužno da da nalog depozitaru da sredstva vrati uplatiocu (odnosno uplatnoj banci ili platnoj instituciji) narednog radnog dana nakon isteka roka od 5 radnih dana.

Novčana sredstva se mogu uplaćivati u **dinarima i/ili u evrima**.

Početna vrednost investicione jedinice UCITS fonda za dan organizovanja Fonda je utvrđena u iznosu od **RSD 1.000,00** odnosno **EUR 12,38321** obračunato primenom srednjeg kursa NBS za evro (EUR) važećem za dan organizovanja UCITS fonda.

Investicione jedinice i prava iz investicionih jedinica stečene uplatom tokom javnog poziva, stiču se upisom u registar investicionih jedinica.

Najniži broj investicionih jedinica, odnosno najniži iznos pojedinog ulaganja u UCITS fond tokom početne ponude

Najniži iznos ulaganja investitora u UCITS fond tokom trajanja javnog poziva iznosio je **RSD 1.000,00**.

Član UCITS fonda po sticanju statusa člana dobija korisničko ime i lozinku na e-mail adresu (koju je prijavio Društvu pisanim putem), kako bi logovanjem u svoj račun u Fondu preko sajta www.nlbfondovi.rs mogao da prati stanje i vrednost svojih investicionih jedinica u svakom trenutku.

2.2. Postupak otkupa investicionih jedinica

Otkup investicionih jedinica vrši se na osnovu podnetog zahteva za otkup člana UCITS fonda.

Društvo za upravljanje je dužno da u roku od 5 radnih dana od dana podnošenja zahteva za otkup investicionih jedinica izvrši otkup investicionih jedinica prenosom sredstava na devizni račun člana Fonda naveden na istupnici, a u skladu sa valutom za isplatu (EUR).

Otkupna cena investicione jedinice sastoji se od neto vrednosti imovine Fonda po investicionoj jedinici za dan podnošenja zahteva, umanjene za naknadu za otkup (izlaznu naknadu) ukoliko je Društvo za upravljanje naplaćuje u skladu sa ovim Prospektom.

Društvo za upravljanje neće postupiti po zahtevu za otkup investicionih jedinica, ukoliko član Fonda u istupnici navede iznos za isplatu po odbitku naknada ili broj investicionih jedinica za otkup u iznosu većem od iznosa koji poseduje u Fondu. Društvo za upravljanje je u obavezi da u tom slučaju obavesti člana fonda (direktno ili preko distributera) o raspoloživom broju investicionih jedinica koje poseduje, odnosno sredstvima na računu člana Fonda. Po dostavljanju ispravno popunjenog zahteva za otkup, Društvo za upravljanje će izvršiti otkup.

Opoziv zahteva za otkup investicionih jedinica iz Fonda

Primljene zahteve za otkup moguće je opozvati istog radnog dana do krajnjeg roka, uključujući i krajnji rok za prijem zahteva za otkup (12:00 h), odnosno narednog radnog dana do početka radnog vremena Društva za upravljanje sa klijentima (9:00h) u slučaju da je zahtev za otkup podnet neradnim danima, pisanim putem Društvu za upravljanje, direktno ili preko distributera.

Status člana Fonda

Član Fonda gubi status člana u momentu kada otudji sve investicione jedinice Fonda u njegovom posedu.

2.3. Postupak prenosa investicionih jedinica u drugi fond kojim upravlja Društvo za upravljanje

Član Fonda može svoje investicione jedinice pratećeg UCITS Fonda preneti u drugi UCITS fond kojim upravlja Društvo za upravljanje u kojem su dozvoljene uplate u evrima (valuta EUR) podnošenjem zahteva za otkup/prenos („Istupnica“), kao i zahteva za izdavanje, odnosno sticanje investicionih jedinica drugog UCITS fonda uz dostavljanje neophodne identifikacione dokumentacije.

Valuta isplate iz Pratećeg fonda (EUR) navedena u zahtevu za otkup iz Fonda mora biti ista dozvoljenoj valuti uplate (EUR) u UCITS fond u koji se sredstva prenose.

U tom slučaju prenosa imovine člana Fonda, vrednost imovine koja je predmet prenosa utvrđuje se na osnovu vrednosti investicionih jedinica Fonda iz kog se vrši prenos, obračunatoj za dan podnošenja zahteva za otkup/prenos (umanjenih za izlaznu naknadu ukoliko se za Fond iz kog se vrši prenos naplaćuje u skladu sa Prospektom tog fonda), dok se broj stečenih investicionih jedinica u drugom fondu dodeljuje na osnovu vrednosti investicione jedinice tog fonda obračunatoj za dan priliva novčanih sredstava na račun fonda (umanjenih za ulaznu naknadu ukoliko se za fond u koji se prenosi sredstva naplaćuje u skladu sa Prospektom tog fonda).

Krajnji rok za prijem zahteva za prenos investicionih jedinica Fonda u drugi fond kojim Društvo za upravljanje upravlja je 12:00:00 radnog dana.

Svi zahtevi za prenos investicionih jedinica pratećeg Fonda u drugi fond kojim upravlja Društvo za upravljanje primljeni i evidentirani kroz sistem tokom radnog dana do krajnjeg roka, uključujući i krajnji rok, smatraće se da su primljeni tog radnog dana. Svi zahtevi za prenos u drugi fond kojim Društvo upravlja primljeni i evidentirani kroz sistem radnog dana iza krajnjeg roka smatraće se da su primljeni sledećeg radnog dana.

Opoziv zahteva za prenos investicionih jedinica iz fonda u drugi fond

Primljene zahteve za prenos investicionih jedinica Fonda u drugi UCITS fond kojim Društvo za upravljanje upravlja moguće je opozvati istog radnog dana do krajnjeg roka, uključujući i krajnji rok, za prijem zahteva za prenos (12:00:00h), odnosno narednog radnog dana do početka radnog vremena Društva za upravljanje sa klijentima (9:00h) u slučaju da je zahtev za prenos podnet neradnim danima, pisanim putem Društvu za upravljanje, direktno ili preko distributera.

D) PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

1. POSLOVNO IME I SEDIŠTE, MATIČNI BROJ I PIB

NLB Fondovi a.d. Beograd Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima

Sedište: Vladimir Popovića 6, A 301, 11070 Beograd – Novi Beograd

Matični broj: 20379758

PIB: 105428701

REGISTRACIONI BROJ

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

BROJ I DATUM REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU DOZVOLE ZA RAD

Poslovanje Društva za upravljanje odobreno je od strane Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije, Rešenjem broj 5/0-33-8429/6-07 od 31.01.2008. godine kojim je dobilo dozvolu za organizovanje i upravljanje otvorenim investicionim fondovima, osnivanje i upravljanje zatvorenim investicionim fondovima i upravljanje privatnim investicionim fondovima u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima („Službeni glasnik RS“ br. 46/06).

Rešenjem broj 2/5-120-2471/6 od 23.10.2020. godine Društvo za upravljanje je uskladilo svoje poslovanje sa Zakonom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom („Službeni glasnik RS“ br. 73/19).

Rešenjem broj 2/5-101-2348/7-26 od 31.03.2026. godine kojim je dobilo dozvolu za upravljanje alternativnim investicionim fondovima u skladu sa Zakonom o alternativnim investicionim fondovima ("Sl. glasnik RS", br. 73/2019, 94/2024 i 109/2025).

KONTAKT:

Internet adresa: www.nlbfondovi.rs

Email adresa: info@nlbfondovi.rs

Broj telefona: +381 11 330-8310

2. UPRAVA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE

UPRAVU DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE čine Izvršni Direktor i Nadzorni odbor.

IZVRŠNI DIREKTOR**Miloš Jovanović**

Rešenje Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje direktora br. 2/5-104-2279/4-25 od 11.12.2025. godine

NADZORNI ODBOR:**Blaž Bračić – Predsednik Nadzornog odbora**

Rešenje Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje člana uprave je br. 2/5-104-401/11-25 od 05.02.2025. godine

Jovana Bošković – Član Nadzornog

Rešenje Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje člana uprave je br. 2/5-104-1692/13-24 od 08.11.2024. godine

Tina Lampič – Član Nadzornog odbora

Rešenje Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje člana uprave je br. 2/5-104-527/6-24 od 29.03.2024 godine

3. SPISAK I VRSTA INVESTICIONIH FONDOVA KOJIMA DRUŠTVO UPRAVLJA

Na dan izdavanja Ključnih informacija Fonda, Društvo upravlja imovinom ovog i sledećih UCITS fondova:

- **NLB NOVČANI** - fond očuvanja vrednosti imovine
- **NLB DEVIZNI** - fond očuvanja vrednosti imovine
- **NLB GLOBALNI AKCIJSKI** - prateći UCITS FOND
- **NLB DYNAMIC** - prateći UCITS FOND

Portfolio menadžer svih UCITS fondova je **Jelena Antić** koja poseduje licencu i dozvolu Komisije za hartije od vrednosti za obavljanje poslova portfolio menadžera broj 2/7-203-2274/3-25 od 28.11.2025 godine.

4. PODACI O AKCIONARIMA

NLB Skladi društvo za upravljanje d.o.o. Ljubljana, Republika Slovenija je osnivač i jedini akcionar koji poseduje kvalifikovano učešće od 100% u kapitalu društva za upravljanje.

Broj i datum Rešenja Komisije o davanju saglasnosti na kvalifikovano učešće je: 2/5-103-1323/11-24 od 06.09.2024. godine.

E) PODACI O DEPOZITARU**POSLOVNO IME, SEDIŠTE I BROJ REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU DOZVOLE ZA OBAVLJANJE DELATNOSTI**

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad
Ulica: Trg Slobode br. 5
21000 Novi Sad

Rešenje Komisije o davanju saglasnosti za obavljanje delatnosti Depozitara br: 5/0-11-4385/4-16 od 19.01.2007.

Odgovorno lice: Ljubica Filipović
Email: depozitar@otpbanka.rs

Tel: +381 21 4802 963

F) PODACI O REVIZORU

POSLOVNO IME, SEDIŠTE, MATIČNI I REGISTRACIONI BROJ, PIB DRUŠTVA ZA REVIZIJU KOJE VRŠI REVIZIJU DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE I UCITS FONDA

KPMG d.o.o. Beograd,
Sedište: Milutina Milankovića 1J, 11070 Novi Beograd
MB: 17148656
PIB: 100058593

G) ODGOVORNA LICA

1. IME I PREZIME LICA ODGOVORNIH ZA SADRŽAJ OVIH KLJUČNIH INFORMACIJA

Miloš Jovanović, Izvršni direktor Društva za upravljanje

2. IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SADRŽAJ KLJUČNIH INFORMACIJA

„Izjavljujem da:

- Ove Ključne informacije sadrži istinite, tačne, potpune i sve bitne podatke koji su od značaja za donošenje odluke o ulaganju,
- Komisija ne odgovara za istinitost i potpunost podataka navedenih u Ključnim informacijama i Prospektu UCITS fonda“.

Beograd, 27.08.2026. godine

Izvršni direktor Društva za upravljanje

Miloš Jovanović