

KLJUČNE INFORMACIJE ZA INVESTITORE
otvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom
NLB DEVIZNI

- **Poslovno ime i sedište Društva za upravljanje:**
NLB Fondovi a.d. Beograd Društvo za upravljanje UCITS fondom ad Beograd
Sedište: Svetogorska br. 42, 11000 Beograd
- *Datum izdavanja: 23.10.2020. godine*
- *Datum ažuriranja: 10.02.2025. godine*

Sadržaj

UVOD	3
A) OSNOVNI PODACI O UCITS FONDU	3
1. NAZIV I VRSTA UCITS FONDA	3
2. INVESTICIONI CILJ, INVESTICIONA POLITIKA I GLAVNI RIZICI ULAGANJA	3
3. VREME I MESTO GDE SE MOGU DOBITI PROSPEKT, PRAVILA, KLJUČNE INFORMACIJE, GODIŠNJI I POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJI, INFORMACIJE O POLITICI ULAGANJA I DODATNE INFORMACIJE O UCITS FONDU	5
4. POLITIKA NAGRAĐIVANJA	5
5. VALUTA UCITS FONDA	5
6. GLAVNE KARAKTERISTIKE INVESTICIONIH JEDINICA	5
B) PODACI U VEZI SA POSLOVANJEM UCITS FONDA	6
1. VREME I MESTO OBJAVLJIVANJA VREDNOSTI INVESTICIONE JEDINICE	6
2. PODACI O VISINI NAKNADA I TROŠKOVA	6
3. RASPODELA PRIHODA ODNOSNO DOBITI	8
4. PORESKI TRETMAN IMOVINE UCITS FONDA I ČLANOVA FONDA	8
5. PRETHODNI PRINOS UCITS FONDA I PROFIL TIPIČNOG INVESTITORA	8
C) ČLANOVI UCITS FONDA	9
1. PRAVA ČLANOVA FONDA	9
2. VREME I MESTO IZDAVANJA I OTKUPA INVESTICIONIH JEDINICA	9
3. POSTUPAK IZDAVANJA I OTKUPA INVESTICIONIH JEDINICA	10
D) PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE	10
1. POSLOVNO IME, SEDIŠTE, MATIČNI, PIB I REGISTRACIONI BROJ, BROJ I DATUM REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU DOZVOLE ZA RAD	10
2. UPRAVA DRUŠTA ZA UPRAVLJANJE, BROJEVI I DATUMI REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU SAGLASNOSTI NA NJIHOVO IMENOVANJE	11
3. SPISAK I VRSTA DRUGIH INVESTICIONIH FONDOVA KOJIMA DRUŠTVO UPRAVLJA	11
E) PODACI O DEPOZITARU	11
1. POSLOVNO IME, SEDIŠTE I BROJ REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU DOZVOLE ZA OBAVLJANJE DELATNOSTI	11
F) PODACI O REVIZORU	11
1. POSLOVNO IME, SEDIŠTE, MATIČNI I REGISTRACIONI BROJ, PIB DRUŠTVA ZA REVIZIJU	11
G) ODGOVORNA LICA	12
1. IME I PREZIME LICA ODGOVORNOG ZA SADRŽAJ PROSPEKTA	12
2. IZJAVA LICA ODGOVORNOG ZA SADRŽAJ PROSPEKTA	12

UVOD

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

NLB DEVIZNI UCITS fond (u daljem tekstu UCITS fond ili 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 94/2024, 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.

Imovina UCITS fonda je odvojena od imovine društva za upravljanje.

Ove ključne informacije su javna ponuda i poziv za kupovinu investicionih jedinica **NLB DEVIZNI UCITS fonda**.

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

Zainteresovana lica uvid u prospekt UCITS fondu mogu dobiti svakog radnog dana u periodu od 08:00 do 16:00 časova u sedištu društva za upravljanje u Beogradu, ul. Svetogorska br. 42, Beograd, kao i na internet stranici www.nlbfondovi.rs

A) OSNOVNI PODACI O UCITS FONDU

1. NAZIV I VRSTA UCITS FONDA

Naziv: NLB DEVIZNI UCITS Fond

Vrsta: Fond je organizovan je kao UCITS fond očuvanja vrednosti imovine u skladu sa Rešenjem o davanju dozvole za organizovanje fonda od strane Komisije br. 5/0-34-3423/4-14 od 14.11.2014 godine.

DATUM ORGANIZOVANJA I VREME TRAJANJA UCITS FONDA

UCITS fond je organizovan na neodređeno vreme 12.12.2014 godine upisom u Registar UCITS fondova koji vodi Komisija Rešenjem br. 5/0-44-3609/3-14.

2. INVESTICIONI CILJ, INVESTICIONA POLITIKA I GLAVNI RIZICI ULAGANJA

2.1 INVESTICIONI CILJ

Investicioni cilj UCITS fonda je da odgovornim i profesionalnim upravljanjem omogući ostvarivanje stabilnog prinosa uz što veću profitabilnost ulaganja, za svoje članove, uz nizak stepen rizika i uz održavanje likvidnosti imovine na najvišem mogućem nivou.

Osnovni investicioni cilj UCITS fonda (benchmark) je ostvarenje prinosa koji kontinuirano pratiti kretanje EURIBOR kamatne stope, kao i ostale reperne stope na deviznom tržištu.

Društvo za upravljanje ne može garantovati da će investicioni cilj biti ostvaren.

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

2.2 INVESTICIONA POLITIKA

Investiciona politika predstavlja akt kojim se definiše način ulaganja sredstava, strategije upravljanja i kontrole portfolia investicionog 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 davanja mišljenja i predloge koja imaju savetodavni karakter.

Investiciona politika temelji se na poštovanju i primeni osnovnih načela investiranja, a to su:

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

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

Imovina se ulaže pre svega uzimajući u obzir sigurnost ulaganja imovine UCITS fonda koja se obezbeđuje konzervativnim ulaganjem u kratkoročne novčane depozite kod domaćih i inostranih kreditnih institucija raspoložive na prvi zahtev i kupovinom prenosivih hartija od vrednosti čiji je izdavalac Republika Srbija ili Narodna banka Srbije, druge države članice Evropske unije (u daljem tekstu: države članice), kao i instrumente tržišta novca predviđene Zakonom.

Likvidnost sredstava se obezbeđuje investiranjem najvećeg dela novčanih sredstava u kratkoročne novčane depozite kod kreditnih institucija raspoloživih na prvi zahtev, kupovinom prenosivih hartija od vrednosti utrživih na sekundarnom tržištu, ulaganjem u instrumente tržišta novca predviđene Zakonom, kao i držanjem određenog iznosa novčanih sredstava na tekućem računu UCITS fonda.

Profitabilnost ulaganja imovine UCITS fonda se obezbeđuje investiranjem novčanih sredstava u kratkoročne depozite poslovnih banaka raspoloživih na prvi poziv, kao i u instrumente tržišta novca i kupovinom prenosivih hartija od vrednosti kojima se ostvaruju stabilni prinosi koji će kontinuirano pratiti kretanje EURIBOR kamatne stope kao glavnog benchmark-a za UCITS fond, kao i ostalih repernih stopa na deviznom tržištu.

Diversifikacija ulaganja imovine UCITS fonda obezbeđuje se investiranjem sredstava po različitim klasama i različitim rokovima dospeća u kratkoročne depozite poslovnih banaka raspoložive na prvi zahtev i ulaganjem u prenosive hartije od vrednosti čiji je emitent Republika Srbija ili Narodna banka Srbije, druga država članica, sa različitim rokovima dospeća, kao i u instrumente tržišta novca predviđene Zakonom.

Strategija ulaganja se bazira i na percepciji UCITS fonda od strane ulagača. Intencija je da UCITS fond ulagačima predstavlja sigurno i profitabilno ulaganje, koje će biti profitabilnije od kratkoročne devizne štednje u bankama, a samim tim se i upravljanje imovinom fonda, kao i strategija ulaganja prilagođava tom cilju.

2.3 GLAVNI RIZICI ULAGANJA

Tržišni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine UCITS fonda po osnovu gubitaka usled nepovoljnih kretanja tržišnih cena i obuhvata - (*Srednji nivo rizika*):

- Cenovni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine UCITS fonda po osnovu gubitaka usled kretanja cena dužničkih hartija od vrednosti na tržištu - (*Srednji nivo rizika*);

Kamatni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine UCITS fonda usled nepovoljnih promena kamatnih stopa - (*Srednji nivo rizika*).

Rizik likvidnosti - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine UCITS fonda usled nesposobnosti fonda da ispunjava svoje dospele obaveze - (Nizak nivo rizika) i to zbog:

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

Operativni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine UCITS fonda usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u društvu za upravljanje, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja - (*Nizak nivo rizika*).

Kreditni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine UCITS fonda usled neizvršavanja obaveza dužnika prema fondu - (*Nizak nivo rizika*). Kreditni rizik obuhvata:

- Rizik izmirenja/ispоруke - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine UCITS fonda po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke - (*Srednji nivo rizika*);
- Rizik druge ugovorne strane - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine UCITS fonda po osnovu neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnjanja novčanih tokova transakcije - (*Nizak nivo rizika*).

Sve rizike možete pogledati u prospektu UCITS fonda na www.nlbfondovi.rs

3. MESTO I VREME GDE SE MOGU DOBITI PROSPEKT, PRAVILA, KLJUČNE INFORMACIJE, GODIŠNJI I POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJI, INFORMACIJE O POLITICI ULAGANJA I DODATNE INFORMACIJE O UCITS FONDU

Prospekt, Pravila, Ključne informacije UCITS fonda, godišnji i polugodišnji izveštaji i dodatne informacije o UCITS fondu dostupni su na zvaničnoj internet stranici Društva za upravljanje www.nlbfondovi.rs.

Društvo za upravljanje je dužno da, na pisani zahtev i bez naknade, dostavi članu fonda primerak Pravila UCITS fonda, godišnjeg izveštaja Društva za upravljanje i godišnjeg i polugodišnjeg izveštaja UCITS fonda. Zahtev se može podneti:

- u sedištu Društva za upravljanje, Beograd Svetogorska br. 42, radnim danima u vremenu od 9 do 16h;
- na zvaničnu e-mail adresu Društva za upravljanje: info@nlbfondovi.rs
- kod distributera, odnosno u ekspoziturama NLB Komercijalne banke a.d. Beograd ovlašćenim za poslove distribucije fondova kojima Društvo upravlja. Spisak ovlašćenih ekspozitura NLB Komercijalne banke a.d. Beograd dostupan je na internet stranici www.nlbfondovi.rs

4. POLITIKA NAGRAĐIVANJA

U skladu sa članom 31. Zakona, Društvo za upravljanje u skladu sa odlukom Nadzornog odbora 23.06.2023.godine 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:

- Nadzorni odbor;
- Izvršni direktor;
- Portfolio menadžer;
- nosioce kontrolnih/nadzornih 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.

5. VALUTA UCITS FONDA

Valuta UCITS fonda je EUR.

Sve uplate u Fond, kao i isplate iz Fonda obavljaju se u valuti EUR.

Investiciona jedinica se obračunava i iskazuje u valuti EUR i RSD.

6. 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:

- 1) pravo na srazmerni deo prihoda;
- 2) pravo raspolaganja investicionim jedinicama;
- 3) pravo na otkup;
- 4) pravo na srazmerni deo imovine UCITS fonda u slučaju raspuštanja;
- 5) druga prava, u skladu sa Zakonom.

Investicione jedinice daju ista prava članovima fonda.

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

Društvo za upravljanje vodi registar investicionih jedinica i evidentira svaku promenu u raspolaganju.

Upis člana u registar investicionih jedinica proizvodi pravno dejstvo prema trećim licima od dana upisa.

Komisija propisuje organizovanje i vođenje registra investicionih jedinica, kao i objavljivanje podataka iz registra.

B) PODACI U VEZI SA POSLOVANJEM UCITS FONDA

1. VREME I MESTO OBJAVLJIVANJA VREDNOSTI INVESTICIONE JEDINICE

Društvo za upravljanje vrednost investicione jedinice obračunava i objavljuje za svaki dan (dan T) na internet stranici Društva www.nlbfondovi.rs. Vrednost investicione jedinice za dan T obračunava se narednog radnog dana (radni dan T+1), potvrđuje je Depozitar a nakog toga Društvo za upravljanje objavljuje na svojoj internet stranici do 20:00 časova narednog radnog dana (na radni dan T+1).

2. PODACI O VISINI NAKNADA I TROŠKOVA

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

NAKNADE I TROŠKOVI KOJE DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE NAPLAĆUJE OD ČLANOVA FONDA

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

➤ NAKNADA ZA IZDAVANJE INVESTICIONIH JEDINICA

Društvo za upravljanje **ne naplaćuje** naknadu za izdavanje investicionih jedinica.

➤ **NAKNADA ZA OTKUP INVESTICIONIH JEDINICA**

Društvo za upravljanje **ne naplaćuje** naknadu za otkup investicionih jedinica.

➤ **NAKNADA DEVIZNOG PLATNOG PROMETA**

Ova naknada može biti naplaćena isključivo u stvarnom, naznačenom iznosu kod otkupa investicionih jedinica u devizama.

➤ **NAKNADA ZA UPIS I AKTIVIRANJE TERETA**

Društvo za upravljanje može naplatiti naknadu u iznosu od po 1.500,00 dinara za upis i aktiviranje založnog prava na investicionim jedinicama.

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

Predstavlja naknadu koja se naplaćuje od člana UCITS fonda u slučaju prenosa investicionih jedinica sa člana fonda na treće lice po osnovu 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.

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

Prilikom prenosa imovine iz jednog UCITS fonda u drugi fond kojim društvo upravlja, **ne naplaćuje** se naknada.

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

Ostali administrativni troškovi se neće naplaćivati.

NAKNADE I TROŠKOVI KOJI SE NAPLAĆUJU IZ IMOVINE UCITS FONDA

➤ **ZAVISNI TROŠKOVI TRANSAKCIJA KOJI UKLJUČUJU:**

1. troškovi kupovine i prodaje hartija od vrednosti i to:
 - provizija investicionog društva,
 - troškovi kliringa i saldiranja,
 - provizije organizatora tržišta,
2. troškovi domaćeg platnog prometa,
3. porezi i druge fiskalne obaveze.

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

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

➤ **KAMATE I NAKNADE U VEZI SA ZADUŽIVANJEM UCITS FONDA**

UCITS fond nema zaduženja.

➤ **TROŠKOVI EKSTERNOG REVIZORA**

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

Trošak eksterne revizije je društvo za upravljanje preuzelo na sebe na neodređeni rok.

➤ **NAKNADA DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE**

Predstavlja naknadu koju društvo za upravljanje naplaćuje na osnovu upravljanja imovinom UCITS fonda.

Društvo za upravljanje naplaćuje naknadu za upravljanje UCITS fondom u iznosu od 0,5% godišnje.

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

➤ **NAKNADA DEPOZITARU**

Društvo za upravljanje je u obavezi da depozitaru plati naknadu za čuvanje imovine i vođenje novčanih računa u skladu sa Ugovorom i Tarifnikom depozitara, a dati troškovi će se naplaćivati iz imovine fonda na mesečnom nivou.

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 ukoliko je ova mogućnost propisana prospektom UCITS fonda i 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 iste snosi.

Takođe Društvo za upravljanje može uz potpisani ugovor sa klijentom odobriti i delimičan povraćaj naknade za upravljanje.

3. RASPODELA PRIHODA ODNOSNO DOBITI

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

4. PORESKI TRETMAN IMOVINE UCITS FONDA I ČLANOVA FONDA

Prema postojećim poreskim propisima u Republici Srbiji, imovina UCITS fonda ne podleže poreskim opterećenjima, s obzirom da fond nema svojstvo pravnog lica.

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

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

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

Oporezivanje kapitalnih dobitaka ulagača u Republici Srbiji je:

- **za pravna lica** - Zakon o porezu na dobit pravnih lica (član 27- 30). Trenutna poreska stopa na ostvarene kapitalne dobitke za pravna lica iznosi **15%**;
- **za fizička lica** - Zakon o porezu na dohodak građana (član 61-65). Trenutna poreska stopa na ostvarene kapitalne dobitke za fizička lica iznosi **15%**.

Tekstovi Zakona koji regulišu poreski tretman članova UCITS fonda dostupni su na internet adresi: www.nlbfondovi.rs.

5. PRETHODNI PRINOS UCITS FONDA I PROFIL TIPIČNOG INVESTITORA

Prinos UCITS fonda NLB DEVIZNI (u valuti Fonda - EUR) predstavljen je u sledećoj tabeli:

Obračunski period	31.12.2019.- 31.12.2020.	31.12.2020.- 31.12.2021.	31.12.2021.- 31.12.2022.	31.12.2022.- 31.12.2023.	31.12.2023.- 31.12.2024.	31.12.2019.- 31.12.2024.*	od organizovanja.- 31.12.2024.*
Stopa prinosa Fonda	3,93%	1,54%	0,60%	2,49%	3,06%	2,32%	1,81%

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

Ulagачi mogu biti sva domaća i strana fizička i pravna lica, institucionalni i individualni investitori kojima je to dopušteno odredbama Zakona i drugim propisima. Nema ograničenja ulaganja.

Fond je namenjen članovima koji žele konzervativno ulaganje u novčane depozite domaćih i inostranih poslovnih banaka, instrumente tržišta novca i kupovinu prenosivih hartija od vrednosti čiji je emitent Republika Srbija i Narodna banka Srbije, jedinica lokalne samouprave, kao i dužničke hartije od vrednosti koje izdaju međunarodne finansijske institucije, države članice EU i druge države, a kroz ostvarenje većeg prinosa od samostalnog ulaganja u kratkoročne devizne bankarske depozite.

Intencija je da fond članovima predstavlja alternativu za avista i/ili kratkoročne depozite u poslovnim bankama.

PRETHODNO OSTVARENI PRINOSI 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.

C) ČLANOVI UCITS FONDA

PRAVA ČLANOVA FONDA

Članovi UCITS fonda imaju 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 UCITS fonda daju ista prava članovima.

1. MESTO I VREME STICANJA I OTKUPA INVESTICIONIH JEDINICA

Pristupanje UCITS fondu može se izvršiti u sedištu Društva za upravljanje, Svetogorska br.42, Beograd, svakim radnim danom od 08.00h do 16.00h, kao i u ovlašćenim ekspoziturama NLB Komercijalne banke čiji je spisak dostupan na internet adresi društva: www.nlbfondovi.rs.

Zahtev za otkup i prenos investicionih jedinica moguće je podneti u sedištu Društva za upravljanje, Svetogorska br. 42, Beograd, putem prijavljene e-mail adrese na e-mail info@nlbfondovi.rs kao i u ovlašćenim ekspoziturama NLB Komercijalne banke a.d. Beograd čiji je spisak dostupan na internet adresi društva: www.nlbfondovi.rs, svakim radnim danom od 08:00h do 16:00h.

U skladu sa podzakonskim aktima Komisije, društvo za upavljanje ima sklopljen Ugovor o posredovanju u kupovini i prodaji investicionih jedinica sa NLB Komercijalnom bankom a.d. Beograd od 18.10.2021 godine.

2. POSTUPAK STICANJA I OTKUPA INVESTICIONIH JEDINICA

Član UCITS fonda postaje se pri originarnom sticanju, postaje se potpisivanjem Pristupnice fondu i uplatom novčanih sredstava na račun Fonda, nakon čega Društvo ima obavezu da izda potvrda o sticanju investicionih jedinica.

Investicione jedinice mogu se kupiti isključivo novčanom uplatom na račun UCITS fonda.

Broj deviznih računa (IBAN) za uplate po osnovu kupovine investicionih jedinica su:

- **RS35325960160000844803**, otvoren kod OTP banke Srbija a.d. Novi Sad, i
- **RS35205007150000147413**, otvoren kod NLB Komercijalne banke a.d. Beograd

Kupovina investicionih jedinica vrši se po principu nepoznate cene (osim kada se radi o inicijalnoj prodaji kada je cena utvrđena Prospektom) koja se utvrđuje narednog radnog dana od dana priliva sredstava na račun UCITS fonda. Cena investicione jedinice sastoji se od neto vrednosti imovine UCITS fonda po investicionoj jedinici na dan uplate.

Konverzija uplata u investicione jedinice vrši se narednog radnog dana od dana priliva sredstava (dan obračuna) na račun UCITS fonda, prema vrednosti investicione jedinice za dan priliva (dan T), a broj kupljenih investicionih jedinica na individualnom računu fonda se evidentira na radni dan T+1. Ukoliko uplata nije dovoljna za kupovinu cele investicione jedinice, na individualnom računu člana UCITS fonda se evidentira deo investicione jedinice.

U slučaju da društvo za upravljanje nije u mogućnosti da identifikuje uplatioca sredstava, da li pre potpisane Pristupnice ili kasnije, uplaćena sredstva se tretiraju kao neraspoređena sredstva i ne ulaze u obračun vrednosti neto imovine UCITS fonda. Ukoliko društvo za upravljanje identifikuje uplatioca u roku od 5 radnih dana, sredstva će biti raspoređena na individualni račun člana UCITS fonda, po ceni investicione jedinice na dan identifikacije. U slučaju da društvo za upravljanje ne izvrši identifikaciju klijenta u roku od 5 radnih dana, ili odbije da potpiše Pristupnicu, dužno je da da nalog depozitaru da uplaćena sredstva vrati na račun sa kog su uplaćena i to petog radnog dana od dana priliva.

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.

Otkup investicionih jedinica vrši se na osnovu pismenog zahteva člana UCITS fonda.

Otkup investicionih jedinica UCITS fonda obavlja se po ceni koja važi za dan podnošenja zahteva za otkup investicionih jedinica.

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

Ako prilikom otkupa investicionih jedinica, društvo za upravljanje od članova UCITS fonda ne naplaćuje naknadu za otkup u skladu sa Prospektom iznos od prodaje investicionih jedinica će biti jednak proizvodu broja investicionih jedinica koje član UCITS fonda prodaje i neto vrednosti investicione jedinice na dan podnošenja zahteva za otkup.

D) PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

1. POSLOVNO IME, SEDIŠTE, MATIČNI, PIB I REGISTRACIONI BROJ, BROJ I DATUM REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU DOZVOLE ZA RAD

NLB Fondovi a.d. Beograd Društvo za upravljanje UCITS fondom

Svetogorska br. 42
11000 Beograd

Matični broj: 20379758;
PIB: 105428701

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

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

2. UPRAVA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE - BROJEVI I DATUMI REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU SAGLASNOSTI NA NJIHOVO IMENOVANJE

UPRAVU DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE čine Izvršni direktori i Nadzorni odbor.

Izvršni Direktori

Maja Jerebić

Rešenje Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje direktora br. 2/5-104-2055/8-24 od 03.10.2024. godine

Vladimir Garić

Rešenje Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje direktora br. 2/5-104-400/9-25 od 05.02.2025. godine

Nadzorni odbor

Blaž Bračić - Član Nadzornog odbora

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

Jovana Bošković - Član Nadzornog odbora

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

3. SPISAK I VRSTA INVESTICIONIH FONDOVA KOJIMA DRUŠTVO UPRAVLJA

Na dan inoviranja ovog dokumenta društvo upravlja imovinom još dva UCITS fonda:

- NLB IN UCITS FOND i
- NLB NOVČANI UCITS FOND

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

NLB NOVČANI UCITS FOND je osnovan 05.07.2013 godine, i upisan je u registar investicionih fondova Rešenjem Komisijije za hartije od vrednosti Br. 5/0-44-2648/3-13 - pripada fondu očuvanja vrednosti imovine.

Portfolio menadžer svih UCITS fondova je **Miloš Jovanović**.

Licencu i dozvolu Komisije za hartije od vrednosti za obavljanje poslova portfolio menadžera broj 5/0-27-7486/2-07 stekao je 25.10.2007 godine.

E) PODACI O DEPOZITARU

1. POSLOVNO IME, SEDIŠTE I BROJ REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU DOZVOLE ZA OBAVLJANJE DELATNOSTI

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad
Trg Slobode br. 52
1000 Novi Sad

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

F) PODACI O REVIZORU

1. POSLOVNO IME, SEDIŠTE, MATIČNI I REGISTRACIONI BROJ, PIB DRUŠTVA ZA REVIZIJU

Reviziju finansijskih izveštaja za poslovnu 2024. godinu, shodno Ugovoru o vršenju revizije Br. 414 od 21.08.2024 godine obavlja:

KPMG d.o.o. Beograd

Milutina Milankovića 1J , 11070 Boegrad - Novi Beograd

MB: 17148656

PIB: 100058593

Troškove revizije snosi Društvo za upravljanje.

G) ODGOVORNA LICA

1. IME I PREZIME LICA ODGOVORNIH ZA SADRŽAJ KLJUČNIH INFORMACIJA ZA INVESTITORE:

Maja Jerebić i Vladimir Garić, Izvršni direktori Društva za upravljanje

2. IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SADRŽAJ KLJUČNIH INFORMACIJA ZA INVESTITORE:

„Izjavljujem da:

- *Ove Ključne informacije za investitore sadrže 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 za investitore UCITS fonda“.*

Beograd, 10. februar 2025. godine

Izvršni direktori društva za upravljanje:

Maja Jerebić

Vladimir Garić