

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

- **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: 19.11.2024. 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.....	6
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.....	11
1. POSLOVNO IME, SEDIŠTE, MATIČNI, PIB I REGISTRACIONI BROJ, BROJ I DATUM REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU DOZVOLE ZA RAD.....	11
2. UPRAVA DRUŠTVA 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	12
1. POSLOVNO IME, SEDIŠTE I BROJ REŠENJA KOMISIJE O DAVANJU DOZVOLE ZA OBAVLJANJE DELATNOSTI.....	12
F) PODACI O REVIZORU.....	12
1. POSLOVNO IME, SEDIŠTE, MATIČNI I REGISTRACIONI BROJ, PIB DRUŠTVA ZA REVIZIJU.....	12
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 IN 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, 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 IN UCITS fond**.

Pre donošenja odluke o ulaganju u UCITS fond, pozivaju se potencijalni investitori da pročitaju Prospek tkako 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, kao i na internet stranici www.nlbfondovi.rs

A) OSNOVNI PODACI O UCITS FONDU

1. NAZIV I VRSTA UCITS FONDA

Naziv: NLB IN UCITS fond

Vrsta: Fond organizovan je kao **balansirani UCITS fond** u skladu sa Rešenjem Komisije o davanju saglasnosti na izmenu vrste fonda i upisu u Registar koji vodi Komisija 5/0-38-3921/6-14 od 19.01.2015. godine. Prvobitno je bio organizovan 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.

UCITS fond je organizovan na neodređeno vreme kao balansirani fond dana 19.01.2015 godine, upisom u Registar UCITS fondova koji vodi Komisija br. 5/0-38-3921/6-14.

2. INVESTICIONI CILJ, INVESTICIONA POLITIKA I GLAVNIVNI RIZICI ULAGANJA

2.1 INVESTICIONI CILJ

Primarni investicioni cilj društva za upravljanje je da odgovornim i profesionalnim upravljanjem članovima UCITS fonda omogući da uz preuzimanje umerenog rizika ostvare visoke stope prinosa na sredstva uložena na duži vremenski period.

Osnovni investicioni cilj (benchmark) UCITS fonda je ostvarivanje stope prinosa koja kontinuirano prati kretanje vodećih svetskih indeksa.

Imajući u vidu i opredeljenost ulaganja u finansijske instrumente koji su na dnevnom nivou osetljivi na promenu tržišnih uslova, kao i na sastav portfolija UCITS fonda, moguća je umerena volatilnost investicione jedinice.

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 kontrola portfolia UCITS fonda u svrhu postizanja definisanog investicionog cilja. Investiciona politika sprovodi se primenom 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, koja se postiže ulaganjem sredstava UCITS fonda u vlasničke hartije od vrednosti izdavalaca sa visokim kreditnim rejtingom, ulaganjem u kratkoročne novčane depozite domaćih i inostranih poslovnih banaka raspoloživih na prvi zahtev i kupovinom dužničkih hartija od vrednosti čiji je emitent Republika Srbija ili Narodna banka Srbije i druge države članice Evropske unije (u daljem tekstu: države članice), kao i instrumente tržišta novca predviđene Zakonom.

Likvidnost imovine UCITS fonda obezbeđuje se ulaganjem najvećeg dela imovine u likvidne vlasničke i dužničke hartije od vrednosti, zatim ulaganjem imovine u kratkoročne novčane depozite poslovnih banaka raspoložive na prvi zahtev, kao i držanjem određenog iznosa novčanih sredstava na tekućem računu UCITS fonda.

Profitabilnost ulaganja se obezbeđuje ulaganjem imovine UCITS fonda u kratkoročne depozite poslovnih banaka raspoložive na prvi zahtev, ulaganjem u instrumente tržišta novca predviđene Zakonom i kupovinom vlasničkih i dužničkih hartija od vrednosti ostvariće se stabilni prinosi koji će kontinuirano pratiti kretanje vrednosti vodećih svetskih indeksa kao benchmark-a za UCITS fond.

Diversifikacija ulaganja imovine UCITS fonda obezbeđuje se ulaganjem imovine po različitim vrstama i valutama u vlasničke hartije od vrednosti, različitim valutama i rokovima dospeća u dužničke hartije od vrednosti, ulaganjem u kratkoročne depozite poslovnih banaka raspoložive na prvi zahtev, 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 po ostvarenom prinosu pratiti ili prevazilaziti berzanske indekse. Samim tim se i upravljanje imovinom UCITS fonda, kao i strategija ulaganja prilagođava tom cilju.

2.3 GLAVNI RIZICI ULAGANJA

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

- Devizni rizik - rizik nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine UCITS fonda usled promene deviznog kursa - (*Srednji nivo rizika*);
- Cenovni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine UCITS fonda po osnovu gubitaka usled kretanja cena vlasničkih i dužničkih hartija od vrednosti na tržištu - (*Srednji nivo rizika*);
- Robni rizik - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine UCITS fonda po osnovu gubitaka usled kretanja cena roba na tržištu - (*Srednji nivo rizika*);
- Rizik opcija - rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na vrednost investicione jedinice i imovine UCITS fonda po osnovu gubitaka usled kretanja cena opcija 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 dospеле 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 - (*Srednji 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 poravnanja novčanih tokova transakcije - (*Nizak nivo rizika*).

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

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

Zainteresovana lica sve informacije o 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, kao i na internet stranici www.nlbfondovi.rs.

4. POLITIKA NAGRAĐIVANJA

U skladu sa članom 31. Zakona, društvo za upravljanje je na sednici Nadzornog odbora 23.06.2023 godine usvojilo i 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

Valute UCITS fonda su RSD i EUR.

Investiciona jedinica se obračunava i iskazuje u valuti RSD i EUR po srednjem kursu NBS za dan obračuna, a uložena sredstva kod izlaska iz fonda isplaćuju se u valuti u kojoj su uložena.

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 nainvesticionim 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.

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 3,0% 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

Dvanestomesečni neto prinosi za poslednjih pet godina:

Obračunski period	30.06.2023.-	30.06.2022.-	30.06.2021.-	30.06.2020.-	30.06.2019.-
	30.06.2024.	30.06.2023.	30.06.2022.	30.06.2021.	30.06.2020.
Stopa prinosa Fonda	7,98%	7,05%	4,20%	3,04%	0,62%

Petogodišnji neto prinos:

Obračunski period	30.06.2019- 30.06.2024*
-------------------	----------------------------

Stopa prinosa Fonda 4,54%

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

Neto prinos od organizovanja*:

Obračunski period	27.05.2008.- 30.06.2024.	27.05.2008.- 30.06.2023.	27.05.2008.- 30.06.2022.	27.05.2008.- 30.06.2021.	27.05.2008.- 30.06.2020.
-------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Stopa prinosa Fonda 1,03% 0,59% 0,14% -0,16% -0,42%

*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 da svoja novčana sredstva ulažu na duži vremenski period sa potencijalnom visokom stopom prinosa uz preuzimanje umerenog rizika.

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 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

1. 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.

2. VREME I MESTO 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 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.

Spisak ovlašćenih ekspozitura NLB Komercijalne banke u kojima se može zaključiti pristupnica UCITS fondu, kao i ispostaviti nalog za prodaju investicionih jedinica, dostupan je na internet stranici: www.nlbfondovi.rs.

3. 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 računa za uplate po osnovu kupovine investicionih jedinica su:

- Dinarski: **325-9500600056647-53 (RSD)** otvoren kod OTP Banke Srbija a.d. Novi Sad
- Devizni (IBAN): **RS35325960160000844609 (EUR)**, otvoren kod OTP Banke Srbija a.d. Novi Sad i
- Devizni (IBAN): **RS35205007150000148286 (EUR)**, 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 dâ 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 nadoknadu 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 zhteva 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. 2/5-104-3574/5-20 od 12.02.2021 godine

Nadzorni odbor

Blaž Bračić - Član Nadzornog odbora

Rešenje Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje člana uprave br. 2/5-104-570/5-21 od 12.02.2021 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 DRUGIH INVESTICIONIH FONDOVA KOJIMA DRUŠTVO UPRAVLJA

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

- NLB NOVČANI UCITS FOND i
- NLB DEVIZNI UCITS FOND.

NLB NOVČANI UCITS FOND je osnovan 31.05.2013. godine, Rešenjem Komisije br. 5/0-34-2015/4-13 i pripada fondu očuvanja vrednosti imovine. Upisan je u registar investicionih fondova br. 5/0-44-2648/3-13, dana 05.07.2013. godine. - pripada fondu očuvanja vrednosti imovine.

NLB DEVIZNI UCITS FOND je osnovan 14.11.2014. godine, Rešenjem Komisije br. 5/0-34-3423/514 i pripada fondu očuvanja vrednosti imovine. Upisan je u registar investicionih fondova br. 5/0-44-3609/3-14, dana 12.12.2014. godine. - pripada fondu očuvanja vrednosti imovine.

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. 5
21000 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 2023 godinu, shodno Ugovoru o vršenju revizije Br. 275 od 14.09.2023 godine vrši:

KPMG d.o.o. Beograd
Milutina Milankovića 1J , 11070 Novi Beograd

MB: 17148656
PIB: 100058593

Troškove revizije snosi Društvo.

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:

- *Ovaj Ključne informacije za investitore 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 za investitore UCITS fonda“*

Beograd, 19. novembar 2024. godine

Izvršni direktori Društva za upravljanje

Maja Jerebić

Vladimir Garić