

***TRIGLAV OBVEZNIČKI
OTVORENI INVESTICIJSKI FOND
SA JAVNOM PONUDOM***

PROSPEKT

(prečiščeni tekst)

Prospekt otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom predstavlja poziv na kupovinu udjela u Triglav Obveznički otvorenom investicijskom fondu sa javnom ponudom.

Ovaj Prospekt shodno odredbama Zakona o investicijskim fondovima ("Službene novine Federacije BiH", broj 85/08, 25/17) sadrži informacije na osnovu kojih će investitori moći stvoriti potpun stav o Triglav Obveznički otvorenom investicijskom fondu sa javnom ponudom (u daljem tekstu: Fond) i donijeti odluku o ulaganju uzimajući u obzir prateće rizike ulaganja.

**SUGERIŠEMO DA DETALJNO PROČITATE OVAJ PROSPEKT
PRIJE DONOŠENJA ODLUKE O ULAGANJU**

SADRŽAJ

UVOD	4
1. PODACI O FONDU	4
1.1. Triglav Obveznički otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom	4
1.2. Investicijski ciljevi i ciljana struktura ulaganja	4
1.3. Dozvoljena ulaganja i ograničenja ulaganja	5
1.4. Profil investitora kojima je Fond namijenjen	5
1.5. Rizici povezani sa ulaganjima i strukturom Fonda	6
1.6. Kupovina udjela u Fondu	7
1.7. Otkup udjela u Fondu	8
1.8. Zamjena udjela u Fondu	9
1.9. Prenos udjela u Fondu	9
1.10. Obustavljanje otkupa i izdavanja udjela u Fondu	9
1.11. Prava iz udjela u Fondu	9
1.12. Obavješćavanje vlasnika udjela u Fondu	10
1.13. Raspolaganje s dobiti Fonda	10
1.14. Likvidacija Fonda	10
1.15. Obračunavanje vrijednosti imovine Fonda i cijene udjela Fonda	11
1.16. Naknade i troškovi upravljanja i poslovanja Fonda	11
1.16.1. Naknada za upravljanje	12
1.16.2. Ulazna naknada	12
1.16.3. Izlazna naknada	12
1.16.4. Naknada za zamjenu udjela u jednom fondu sticanjem udjela u nekom drugom fondu kojim upravlja Društvo	13
1.16.5. Ostali troškovi	13
1.17. Porezni tretman Fonda i vlasnika udjela	13
1.18. Trajanje poslovne godine	13
1.19. Firma revizora	14
2. PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE	14
2.1. Triglav Fondovi društvo za upravljanje investicijskim fondovima d.o.o. Sarajevo	14
2.2. Uprava	14
2.3. Nadzorni odbor	14

UVOD

Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom je posebna imovina bez svojstva pravnog lica koju, uz dozvolu Komisije za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine, osniva društvo za upravljanje sa ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom udjela u fondu, čija se sredstva ulažu u skladu sa odredbama Zakona o investicijskim fondovima i čiji vlasnici udjela imaju pravo, pored prava na srazmjerni udio u dobiti fonda, u svako doba zahtijevati isplatu udjela i na taj način istupiti iz fonda. Sredstva otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom prikupljena emisijom i javnom prodajom udjela u fondu i imovina stečena ulaganjem uplaćenih novčanih sredstava, uključujući prihode i prava proizašla iz imovine fonda, čine otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom, odnosno posebnu imovinu u zajedničkom vlasništvu svih vlasnika udjela u fondu.

Udjeli u fondu se shodno odredbama Zakona o investicijskim fondovima smatraju vrijednosnim papirima i slobodno su prenosivi. Kupovinom udjela kupac ulazi u ugovorni odnos sa društvom za upravljanje koje se obavezuje da će uplaćenim novčanim sredstvima upravljati kao dijelom zajedničke imovine, u skladu sa uvjetima navedenim u prospektu. Vlasnici udjela odgovaraju za obaveze otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom do visine iznosa svog udjela u fondu.

Rad otvorenih investicijskih fondova i društava za upravljanje u Federaciji Bosne i Hercegovine regulisan je odredbama Zakona o investicijskim fondovima (u daljem tekstu: Zakon) te podzakonskim propisima donesenim na osnovu Zakona, a njihovo osnivanje i poslovanje nadzire Komisija za vrijednosne papire FBiH.

1. PODACI O FONDU

1.1. Triglav Obveznički otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom

Firma Fonda: Triglav Obveznički otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom
Skrraćena firma Fonda: OIF Triglav Obveznički

Triglav Obveznički otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom osniva i njime upravlja Triglav Fondovi društvo za upravljanje investicijskim fondovima d.o.o. Sarajevo (u daljem tekstu: Društvo) s ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom udjela u Fondu. Fond je osnovan dana 30.07.2020. godine odlukom Nadzornog odbora Društva. Fond je osnovan na neodređeno vrijeme i može prestati samo u slučajevima i na način određen zakonom koji uređuje poslovanje investicijskih fondova, Statutom i Prospektom Fonda.

Rješenjem Komisije za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Komisija) broj: 05/3-19-142/20 od 11.11.2021. godine Društvu je izdata dozvola za osnivanje Fonda.

Rješenjem Komisije broj: 05/3-19-36/22 od 15.03.2022. godine Društvu je izdata dozvola za upravljanje Fondom. Prvi obračun netovrijednosti imovine Fonda je obavljen 23.03.2022. godine.

1.2. Investicijski ciljevi i ciljana struktura ulaganja

Investicijski cilj Fonda je ostvarivanje rasta vrijednosti uloženi novčanih sredstava kroz ostvarivanje prihoda od kamata i dobiti od razlike u cijeni finansijskih instrumenata, u periodu dužem od godine dana. Investicijski cilj Fonda će se ostvariti ulaganjem pretežno u obveznice, jedinice investicijskih fondova koji ulažu u instrumente sa fiksnim prinosom, instrumente tržišta novca i depozite. Pri ostvarenju osnovnog cilja će se uvažavati načela sigurnosti, profitabilnosti i

diverzifikacije rizika kod ulaganja imovine Fonda. S obzirom na investicijski cilj, Fond je obveznički fond.

1.3. Dozvoljena ulaganja i ograničenja ulaganja

Imovina Fonda ulaže se u skladu sa Zakonom predviđenim uslovima u sljedeće finansijske instrumente:

- obveznice, instrumente tržišta novca, te investicijske fondove koji pretežno ulažu u finansijske instrumente s fiksnim prinosom, u Bosni i Hercegovini, državama članicama, državama koje nisu članice Evropske unije, do 100% netoimovine Fonda; Fond može ulagati više od 35% netoimovine Fonda u finansijske instrumente čiji je izdavalatelj ili garant država BiH, entiteti FBiH i Republika Srpska, jedinica lokalnih i regionalnih samouprava FBiH, Republike Srpske, država članica ili jedinica lokalne uprave države članice, država koja nije članica Evropske unije ili međunarodna javna organizacija čije su članice jedna ili više država članica, u skladu sa Zakonom predviđenim uslovima;
- investicijske fondove koji pretežno ulažu u finansijske instrumente s fiksnim prinosom, u Bosni i Hercegovini, državama članicama, državama koje nisu članice Evropske unije, do 10% netoimovine Fonda;
- depozite u finansijskim institucijama i novac na računima Fonda, do 20% netoimovine Fonda,
- repo ugovore o prodaji i ponovnoj kupovini, do 20% neto imovine Fonda;
- Fond je pretežno obveznički i shodno tome će najmanje 80% netoimovine ulagati u obveznice. Moguća je izloženost korporativnim dužničkim instrumentima;
- Fond neće ulagati u dionice niti u konvertibilne obveznice.

Prilikom ulaganja u udjele investicijskih fondova Društvo će voditi računa da nivo zaštite investitora i obaveza izvještavanja i informiranja investitora u takve fondove bude najmanje jednaka zahtjevima propisanim Zakonom, naročito u pogledu ograničenja ulaganja, te da su takvi investicijski fondovi ovlašteni od Komisije ili odgovarajućih nadležnih organa u državi članici ili državi koja nije članica Evropske unije, te da je prospektom ili statutom fonda u čije se udjele ulaže predviđeno da najviše 10% imovine fonda može biti uloženo u dionice ili udjele drugih fondova. Ukoliko se imovina Fonda ulaže u udjele investicijskih fondova naknada za upravljanje koja se naplaćuje na teret imovine tih fondova ne smije biti veća od 2,00% godišnje.

Ukoliko se imovina Fonda ulaže u udjele investicijskih fondova kojima direktno ili indirektno upravlja isto društvo za upravljanje, ili kojima upravlja drugo društvo s kojim je to društvo povezano zajedničkom upravom ili vladajućim uticajem, ili direktnim ili neizravnim međusobnim vlasničkim udjelom na takva se ulaganja Fondu ne smije naplatiti ulazna ili izlazna naknada.

Fond može ulagati u opcijske i termenske poslove i druge finansijske derivate u svrhu smanjivanja ili ograničavanja rizika, odnosno smanjenja troškova Fonda bez povećanja rizika. Korištenjem finansijskih instrumenata neće se mijenjati strategija ulaganja niti povećavati izloženost rizicima iznad onih određenih Prospektom i Statutom Fonda.

Društvo će investirati imovinu Fonda u one vrijednosne papire kojima se trguje na berzi ili na drugom uređenom javnom tržištu koje redovno posluje u Bosni i Hercegovini (FBiH i RS), državama članicama, državama koje nisu članice Evropske unije, i na ona tržišta na kojima će, prema procjeni Društva, ostvariti najbolji prinos u odnosu na rizike te koja pružaju najveći potencijal rasta pridržavajući se pri tom ograničenja ulaganja utvrđenih Prospektom, Zakonom i podzakonskim aktima. U slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja koja su posljedica kretanja cijena na tržištu, Društvo je, nastojeći sačuvati interese investitora, dužno uskladiti ulaganje Fonda u razumnom vremenskom periodu, nastojeći pri tome eventualni gubitak svesti na najmanju moguću mjeru.

1.4. Profil investitora kojima je Fond namijenjen

Investitori u Fond mogu biti sve pravne i fizičke osobe kojima je to dopušteno odredbama Zakona i drugim mjerodavnim propisima. U skladu s postavljenim ciljevima ulaganja, Fond je namijenjen individualnim i institucionalnim investitorima, što znači da u njega mogu ulagati i

fizičke i pravne osobe zainteresirane da se njihova slobodna novčana sredstva ulažu na odabranim finansijskim tržištima.

U skladu sa navedenom strukturom portfelja, Fond je namijenjen investitorima koji:

- traže ostvarivanje prinosa koji je veći od prinosa na bankarske depozite, a koji se ostvaruje po osnovu kamata i porasta cijena finansijskih instrumenta u periodu dužem od godine dana,
- koji prihvataju profil rizičnosti Fonda (niska do umjerena rizičnost) i koji su spremni podnijeti manje fluktuacije vrijednosti i s tim povezane moguće gubitke.

1.5. Rizici povezani sa ulaganjima i strukturom Fonda

Ulaganje u Fond pretpostavlja preuzimanje određenih rizika. Općenito, rizik ulaganja na tržištu kapitala je mogućnost da prinos od ulaganja bude nezadovoljavajući ili negativan. Društvo ne daje garanciju investitoru da će se vrijednost udjela u Fond, nakon što ih investitor kupi, povećati ili da će ih investitor nakon kupovine moći prodati Društvu po cijeni po kojoj ih je stekao. Ulaganje u Fond nije bankovni depozit i kao takvo nije osigurano od strane Agencije za osiguranje depozita BiH, niti od neke druge finansijske institucije.

U slučaju Fonda, nezadovoljavajući ili negativan prinos može nastati kao posljedica sljedećih rizika:

1. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik koji proizlazi iz faktora koji uključuju mogućnost pada tržišta kapitala zbog općih tržišnih i ekonomskih uslova (sistematski rizik) i faktora koji se odnose na aktivnosti izdavaoca finansijskog instrumenta (nesistematski rizik).

2. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik smanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca u koje je uložena imovina Fonda zbog promjene kamatnih stopa na tržištu.

3. Valutni rizik

Imovina Fonda može biti uložena u finansijske instrumente denominirane u različitim valutama, čime se tako uloženi dio imovine izlaže riziku promjene tečaja pojedine valute u odnosu na obračunsku valutu u kojoj se mjeri prinos na ulaganje u Fondu.

4. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja mogućnost da emitent vrijednosnog papira odnosno dužnik po finansijskom instrumentu koji je uključen u imovinu Fonda, ili osoba s kojom u ime i za račun Fonda Društvo sklapa poslove na finansijskim tržištima, neće biti u mogućnosti, u cijelosti ili djelomično, podmiriti svoje obaveze o dospijeću, što bi negativno utjecalo na vrijednost imovine Fonda. Kreditni rizik također uključuje i rizik smanjenja vrijednosti dužničkog vrijednosnog papira zbog smanjenja ocjene kreditne sposobnosti izdavatelja (kreditnog rejtinga). Smanjenje kreditnog rejtinga ukazuje na povećanu vjerojatnost neispunjavanja obveza što u pravilu negativno utječe na vrijednost dužničkog vrijednosnog papira.

5. Rizik namire

Rizik namire je vrsta kreditnog rizika koja predstavlja mogućnost da realizacija ili namira zaključenih transakcija bude otežana ili potpuno onemogućena što može povećati rizik likvidnosti za Fond i za ulagatelja.

6. Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je vrsta kreditnog rizika vezana za mogućnost da druga ugovorna strana u transakciji neće u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze prema Fondu.

7. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da se imovina Fonda neće moći unovčiti u dovoljno kratkom vremenskom roku i po odgovarajućoj cijeni (koja je približno jednaka fer cijeni) te da Fond neće biti u mogućnosti u svakom trenutku ispunjavati zahtjeve za otkup udjela iz Fonda.

8. Rizik koncentracije

Rizik koncentracije odnosi se na mogućnost gubitka zbog značajne izloženosti Fonda prema pojedinim izdavateljima ili grupama izdavatelja, ekonomskim sektorima ili geografskim

područjima. Ovaj rizik može dovesti do gubitka vrijednosti imovine Fonda zbog negativnog utjecaja specifičnih ekonomskih, tržišnih, političkih ili regulatornih događaja vezanih za pojedinog izdavatelja, grupu izdavatelja, ekonomski sektor, državu ili geografsko područje. Rizik koncentracije prema pojedinoj osobi ili grupi povezanih osoba u većoj je mjeri ograničen pravilima i ograničenjima ulaganja propisanim Zakonom i podzakonskim aktima.

9. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog neodgovarajućih ili neuspjelih unutarnjih postupaka, zbog ljudskog faktora ili zbog vanjskih događaja te zbog neusklađenosti poslovanja sa važećim pravnim propisima. Ljudski faktor odnosi se na mogućnost ljudske pogreške nastale tijekom obavljanja poslovnih procesa, primjerice pogrešaka u ugovaranju i/ili namiri transakcija ili pogrešaka u procesu vrednovanja imovine.

10. Rizik skrbništva

Rizik skrbništva je rizik da skrbnik ne pruža skrbničke usluge odgovarajućeg kvaliteta, sigurnosti, potrebnom brzinom i u traženom obimu.

S obzirom na strategiju ulaganja i sklonost Fonda pojedinom riziku, Fond karakterizira niska do umjerena rizičnost te se može očekivati niska do umjerena volatilnost cijene udjela.

1.6. Kupovina udjela u Fondu

Kupovina udjela u Fondu obavlja se isključivo valjanom uplatom novčanih sredstava na račun Fonda kod banke depozitara UniCredit Bank d.d. broj: 3386902249681248 i dostavom valjanog zahtjeva za kupovinu udjela i potrebne dokumentacije. Kupac udjela time ulazi u ugovorni odnos sa Društvom koje se obavezuje da će uplaćenim novčanim sredstvima upravljati kao dijelom zajedničke imovine, u skladu sa uslovima navedenim u Prospektu i Statutu Fonda. Nerezidenti – strana fizička i pravna lica uplate mogu vršiti po instrukciji dostupnoj na internet stranici Društva www.triglavfondovi.ba. Banka depozitar osigurava da se prodaja udjela za račun Fonda obavlja u skladu sa zakonom i pravilima Fonda.

Prije kupovine udjela u Fondu investitoru će biti dostupan Statut i Prospekt Fonda te, u slučaju njihove dostupnosti, raspoloživi na uvid primjerci najnovijih polugodišnjih i godišnjih poslovnih i finansijskih izvještaja Fonda.

Udjeli se mogu kupiti putem jednokratnih ili višekratnih uplata. Broj kupljenih udjela iskazuje se decimalnim brojem s četiri decimale. Investitor samostalno opredjeljuje visinu vlastitog ulaganja u Fond, nema minimalnog niti maksimalnog ograničenja visine ulaganja. Izuzetno, za ulaganje koje predstavlja investicijski plan (što se odnosi na ugovorene periodične uplate) minimalan iznos mjesečnih uplata u Fond je 20,00 KM.

Zainteresovani investitor može kupiti udjele u Fondu uplatom novčanih sredstava na račun Fonda uz dostavljanje valjanog Zahtjeva za kupovinu udjela nakon čega stiče udio u Fondu. Zahtjev je valjan ukoliko su navedeni svi neophodni podaci zahtjeva za kupovinu udjela i dostavljena druga potrebna dokumentacija. Spisak potrebne dokumentacije za pristup fondovima kojima upravlja Društvo dostupan je na internet stranici Društva www.triglavfondovi.ba. Društvo je ovlašteno tražiti i drugu dokumentaciju koju podnosilac zahtjeva mora dostaviti, u skladu sa zahtjevima relevantnih propisa i radi obezbjeđenja sigurnog poslovanja. Prilikom predaje zahtjeva za kupovinu udjela vrši se identifikacija ulagača u skladu sa propisima koji regulišu oblast sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH, odnosno FBiH. Zahtjev za kupovinu udjela je dostupan u sjedištu Društva, ul. Mehmed paše Sokolovića 15, Sarajevo i na internet stranici Društva www.triglavfondovi.ba. Podnošenje zahtjeva za kupovinu udjela investitor može izvršiti lično ili putem punomoćnika odnosno zakonskog zastupnika za fizičko lice, odnosno zakonskog zastupnika ili punomoćnika za pravno lice, uz priloženu punomoć, odnosno dokaz o zastupanju. Valjan Zahtjev za kupovinu udjela ulagač, odnosno ovlašteno lice dostavlja Društvu ili ovlaštenom zastupniku za prodaju udjela Fonda lično, poštom, elektronskom poštom ili telefaksom.

Kupovina udjela u Fondu obavlja se po cijeni udjela obračunatoj za dan uplate. Danom uplate smatra se dan priliva novčanih sredstava. Transakcijske troškove povodom uplate novčanih sredstava snosi uplatilac sredstava. Svi zahtjevi za kupovinu udjela zaprimljeni istog radnog

dana u smislu obračuna i naplate naknade smatraju se jednom uplatom. Zahtjev koji je zaprimljen u neradne dane smatra se da je zaprimljen prvog narednog radnog dana. Ukoliko je zaprimljen zahtjev za kupovinu udjela, a uplata nije izvršena u roku od 5 radnih dana od dana prijema zahtjeva, isti će se smatrati nevažećim. U slučaju da je izvršena uplata novčanih sredstava, a u roku od 5 radnih dana od dana uplate nije dostavljen uredno popunjen zahtjev i pripadajuća dokumentacija takva uplata neće se smatrati uplatom učinjenom s namjerom kupovine udjela te će tako uplaćena sredstva biti vraćena uplatiocu u najkraćem mogućem roku pri čemu je Društvo ovlašteno iz sredstava klijenta izmiriti sve troškove prenosa novčanih sredstava. Ukoliko podnosilac zahtjeva za kupovinu po istom zahtjevu izvrši jednu ili više uplata čiji je zbir veći od iznosa navedenog na zahtjevu udjeli će se dodijeliti samo u visini iznosa navedenog na zahtjevu, a za razliku preplaćenog iznosa izvršit će se povrat sredstava.

Društvo zadržava pravo odbiti svaki zahtjev, odnosno uplatu u Fond ukoliko isti nisu u skladu sa uslovima propisanim Prospektom, Zakonom, propisima koji regulišu oblast sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u BiH, odnosno FBiH i drugim propisima mjerodavnim za ovu oblast. Također, Društvo zadržava pravo da ograniči ili odbije bilo koji zahtjev ili uplatu za sljedeće kategorije (potencijalnih) investitora:

a) u slučaju postojanja indicija da je ulagatelj ili osoba koja obavlja transakciju u ime ulagatelja osoba Sjedinjenih Američkih Država o čijem računu postoji obaveza izvještavanja Poreznoj upravi Sjedinjenih Američkih Država

b) osobama čija bi namjeravana transakcija, po procjeni Društva, mogla izložiti Fond, druge investitore ili Društvo negativnim finansijskim, poreskim, administrativnim, operativnim ili regulatornim posljedicama ili opterećenjima.

1.7. Otkup udjela u Fondu

Vlasnik udjela može u bilo kojem trenutku zahtijevati potpuni ili djelimični otkup udjela u Fondu pod uslovima navedenim u Prospektu i Statutu Fonda. Otkup udjela vrši se po cijeni obračunatoj za dan prijema valjanog zahtjeva za otkup umanjenoj za izlaznu naknadu, ako se ona naplaćuje. Zahtjev je valjan ukoliko su navedeni svi neophodni podaci obrasca zahtjeva za otkup udjela i dostavljena druga potrebna dokumentacija. Društvo utvrđuje obim prateće dokumentacije koju podnosilac zahtjeva mora dostaviti, u skladu sa zahtjevima relevantnih propisa i radi obezbjeđenja sigurnog poslovanja. Banka depozitar osigurava da se otkup udjela za račun Fonda obavlja u skladu sa zakonom i pravilima Fonda.

Zahtjev za potpuni ili djelimični otkup udjela dostupan je u sjedištu Društva i kod ovlaštenih zastupnika za prodaju udjela u Fondu (pregled ovlaštenih prodajnih mjesta dostupan je na internet stranici Društva). Zahtjev za otkup udjela u Fondu i drugu potrebnu dokumentaciju vlasnik udjela, odnosno ovlaštena osoba dostavlja Društvu ili ovlaštenim zastupnicima za prodaju udjela u Fondu. Prilikom predaje zahtjeva za otkup važeće je stanje udjela zabilježeno u registru udjela Fonda koji vodi Društvo. Svi zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni u istom radnom danu u smislu obračuna i naplate naknade smatraju se jednom isplatom. Zahtjev za otkup zaprimljen u neradne dane smatrat će se zaprimljenim prvog narednog radnog dana.

Isplata od otkupa udjela u Fondu bit će izvršena vlasniku otkupljenog udjela najkasnije u roku 7 dana od dana prijema zahtjeva za otkup i druge potrebne dokumentacije. Prilikom otkupa udjela ukupna otkupna cijena umanjuje se za iznos izlazne naknade obračunate u skladu sa odredbama Prospekta i Statuta Fonda, ukoliko ista postoji. Isplata se obavlja na račun vlasnika otkupljenog udjela. Broj otkupljenih udjela iskazuje se decimalnim brojem s četiri decimale.

Otkup udjela od strane Društva, u smislu utvrđivanja trajanja ulaganja, a vezano za obračun izlaznih naknada, obavlja se onim redoslijedom kojim su udjeli sticani tj. po principu FIFO metode (udjeli koji su prvi kupljeni, prvi se otkupljuju).

Ako sticalac stekne udio na osnovu odluke suda ili drugog nadležnog tijela, a ne ispunjava uslove da postane ulagatelj u Fondu prema i u skladu s odredbama Zakona i Prospekta Fonda, Društvo će od istog otkupiti udio. U tom slučaju Društvo može donijeti odluku o otkupu udjela od sticatelja udjela bez njegove saglasnosti. Društvo može donijeti odluku o otkupu udjela od ulagatelja bez njegove saglasnosti i u sljedećim slučajevima:

a) u slučaju postojanja indicija da je ulagatelj ili osoba koja obavlja transakciju u ime ulagatelja osoba Sjedinjenih Američkih Država o čijem računu postoji obaveza izvještavanja Poreznoj upravi Sjedinjenih Američkih Država
b) kada su odnosi između Društva i ulagatelja teško narušeni,
c) u slučaju kada je u skladu s eksternim i internim propisima koji uređuju oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti Društvo dužno prekinuti poslovni odnos.
Društvo će o otkupu udjela bez saglasnosti ulagatelja prethodno obavijestiti ulagatelja te neće naplatiti izlaznu naknadu. Društvo će isplatiti sredstva ostvarena otkupom udjela bez saglasnosti ulagatelja na račun ulagatelja s kojeg je zaprimljena posljednja uplata prilikom ulaganja u Fond ako je podatak o računu poznat Društvu ili na račun kojeg je ulagatelj dostavio Društvu pisanim putem.

1.8. Zamjena udjela u Fondu

Vlasnik udjela u Fondu može svoje udjele zamijeniti za udjele u nekom drugom fondu kojim upravlja Društvo. Zamjenom udjela smatra se otkup udjela u Fondu iz kojeg se sredstva prenose te kupovina udjela u Fondu u koji se sredstva prenose. Zamjenu udjela vlasnik udjela obavlja na način da podnosi zahtjev za zamjenu udjela navodeći pri tom broj udjela, odnosno vrijednost udjela koji se zamjenom želi prenijeti u drugi fond. Prilikom zamjene udjela primjenjuju se Prospektom definisana pravila koja vrijede za kupovinu, odnosno otkup udjela. Prilikom zamjene udjela neće se naplaćivati ulazne i izlazne naknade.

1.9. Prenos udjela u Fondu

Vlasnik udjela u Fondu ima pravo prenijeti svoje udjele na drugo lice, pod uslovom da je prethodno ispunio obrazac o prenosu koji je odobrilo Društvo, pri čemu takav prenos proizvodi pravna dejstva prema trećim licima tek po njegovom upisu u registar udjela koje vodi Društvo i tek nakon što Društvo potvrdi da ga prihvata. Vlasnik udjela je dužan dostaviti ugovornu ili drugu dokumentaciju koja predstavlja valjan pravni osnov za prenos udjela. Obrazac o prenosu udjela potpisuju i prenosilac i primalac prenosa te ga sa popratnom dokumentacijom dostavljaju Društvu. Prenos udjela u Fond može biti odbijen iz razloga navedenih u članu 174. Zakona.

1.10. Obustavljanje otkupa i izdavanja udjela u Fondu

Otkup udjela u Fondu može se obustaviti samo ako Društvo i banka depozitar smatraju da usljed izuzetnih okolnosti nije moguće utvrditi tačnu cijenu imovine iz portfelja Fonda te da postoje osnovani i dovoljni razlozi za obustavljanje otkupa u interesu vlasnika ili potencijalnih vlasnika udjela. U slučaju nastupanja navedenih okolnosti, Društvo će istovremeno obustaviti i izdavanje (kupovinu) udjela u Fondu.

Obustavljanje otkupa i izdavanja udjela Društvo će bez odlaganja prijaviti Komisiji. Osim navedenog, do privremenog obustavljanja otkupa i izdavanja udjela u Fondu može doći i na osnovu naloga Komisije upućenog Društvu i banci depozitaru u slučaju da Komisija stekne nesporna saznanja ili ako postoji osnovana sumnja da se investitorima nanosi šteta zbog netačnog obračuna cijene udjela u Fondu. Za vrijeme trajanja obustave otkupa i izdavanja udjela u Fondu Društvo može nastaviti sa zaprimanjem zahtjeva za otkup ili kupovinu udjela koji će se izvršiti u trenutku kada bude obračunata sljedeća cijena po udjelu, pri čemu se nalagodavci upozoravaju da njihovi nalozi neće biti izvršeni u rokovima predviđenim Prospektom i Statutom Fonda. Obustava otkupa i izdavanja udjela u Fondu prestat će nakon što Društvo i banka depozitar ocijene da je moguće odrediti tačnu cijenu imovine iz portfelja Fonda, a najkasnije u Zakonom propisanim rokovima. Okolnost obustavljanja otkupa udjela u Fondu kao i obavijest o nastavku poslovanja Društvo će objaviti u jednim dnevnim novinama koje se redovno prodaju na cjelokupnom području FBiH.

1.11. Prava iz udjela u Fondu

Prava iz udjela u Fondu stiču se upisom u registar udjela koji vodi Društvo i obuhvataju:

- pravo na prodaju udjela u Fondu, odnosno obavezu otkupa udjela od strane Društva,

- pravo na obavještenost (polugodišnji i godišnji izvještaji)
- pravo na udio u dobiti,
- pravo na isplatu dijela ostatka likvidacione, odnosno stečajne mase Fonda.

1.12. Obavještavanje vlasnika udjela u Fondu

Društvo će u skladu sa Zakonom i drugim propisima izraditi i objaviti polugodišnje i revidirane godišnje izvještaje o poslovanju Fonda. Društvo će u okviru propisanih rokova Komisiji dostavljati polugodišnje i revidirane godišnje izvještaje o poslovanju Fonda te druge izvještaje u skladu sa važećim mjerodavnim propisima.

Uvid u polugodišnji i godišnji izvještaj Fonda, primjerak Prospekta i Statuta Fonda, kao i dodatne informacije o Fondu, dostupni su investitorima u sjedištu Društva, ulica Mehmed paše Sokolovića 15, Sarajevo i prodajnim mjestima ovlaštenim za prodaju udjela Fonda svakim radnim danom tokom radnog vremena Društva. Na internet stranici Društva www.triglavfondovi.ba dostupni su Prospekt i Statut Fonda, osnovni finansijski izvještaj i dodatni izvještaji (godišnji), kao i izvještaji o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja Fonda za posljednjih pet godina poslovanja. Društvo će vlasnicima udjela u Fondu, isključivo na njihov pisani zahtjev, dostaviti polugodišnji izvještaj i revidirani godišnji izvještaj Fonda kao i dodatne informacije o Fondu u skladu sa odredbama Zakona.

Društvo će cijenu udjela u Fondu objavljivati na svojoj internet stranici www.triglavfondovi.ba po svakom njezinom obračunu u skladu sa Zakonom. Društvo će vlasnike udjela u Fondu, na njihov zahtjev, izvijestiti o cijeni udjela u Fondu.

Vlasnicima udjela, koji su Društvu dostavili svoju e-mail adresu i dali saglasnost za primanje svih dokumenata Društva elektronskim putem, Društvo će izdati i u pismenoj formi elektronskim putem dostaviti izvod o stanju i prometu udjelima u Fondu u njihovom vlasništvu najmanje jednom godišnje. Društvo će vlasnicima udjela izdati i u pismenoj formi elektronskim putem dostaviti potvrdu o transakciji i stanju udjela u Fondu u njihovom vlasništvu nakon registracije i svake promjene udjela u roku od sedam dana od dana registracije, odnosno na pismeno podneseni zahtjev vlasnika udjela Fonda u roku od tri radna dana od dana podnesenog zahtjeva. Ostalim vlasnicima udjela, Društvo će sve gore spomenute dokumente dostavljati u pismenoj formi poštom na adresu njihovog prebivališta odnosno sjedišta pravnog lica, koja je dostavljena Društvu.

1.13. Raspolaganje s dobiti Fonda

Dobit Fonda utvrđuje se finansijskim izvještajima i u cjelosti pripada vlasnicima udjela u Fondu. Cjelokupna dobit se reinvestira u Fond. Dobit Fonda sadržana je u cijeni udjela, a vlasnici udjela realiziraju dobit na način da djelimično ili u cjelosti prodaju svoje udjele u Fondu Društvu u skladu sa odredbama ovog Prospekta.

1.14. Likvidacija Fonda

Društvo će pokrenuti postupak likvidacije Fonda u slučaju nastupanja okolnosti predviđenih Zakonom, a naročito u sljedećim slučajevima:

- dobrovoljnog prestanka obavljanja djelatnosti osnivanja i upravljanja investicijskim fondovima, osim ukoliko upravljanje Fondom bude preneseno na drugo ovlašteno društvo za upravljanje,
- promjene banke depozitara ako, u za to Zakonom propisanim rokovima, ugovor o pružanju usluga depozitara ne bude zaključen sa drugom bankom,
- pada vrijednosti imovine Fonda ispod najniže vrijednosti imovine utvrđene odredbama ovog Prospekta tri uzastopna kalendarska mjeseca.

Likvidaciju Fonda provodi Društvo, osim u slučajevima u kojima je Društvo u stečaju ili mu je Komisija privremeno ili trajno oduzela dozvolu za upravljanje. U slučaju nemogućnosti provođenja likvidacije Fonda od strane Društva, likvidaciju provodi banka depozitar Fonda. Ako

je banka depozitar Fonda u stečaju ili joj je privremeno ili trajno oduzeto odobrenje za rad, likvidaciju provodi likvidator imenovan od Komisije. Komisija je dužna imenovati likvidatora Fonda bez odgađanja, postupajući pri tom sa povećanom pažnjom i brinući se o pravima i interesima vlasnika udjela u Fondu. Likvidator je dužan u roku od sedam dana od donošenja odluke o likvidaciji, odnosno od dana imenovanja likvidatora Fonda o tome obavijestiti Komisiju i sve vlasnike udjela u Fondu koji će biti obaviješteni objavljivanjem odluke o likvidaciji u najmanje dva dnevna lista koja se izdaju u FBiH. Nakon donošenja odluke o likvidaciji u nazivu Fonda se navodi „u likvidaciji“.

Nakon donošenja odluke o likvidaciji zabranjena je svaka daljnja prodaja ili otkup udjela u Fondu, osim u slučaju zahtjeva primljenih nakon utvrđivanja posljednje cijene, a prije donošenja odluke o likvidaciji, pri čemu se transakcije sa imovinom Fonda mogu obavljati isključivo za potrebe likvidacije Fonda. Od dana donošenja odluke o likvidaciji, Fondu se ne mogu naplaćivati bilo kakve naknade, osim naknada banci depozitaru, troškova vezanih uz postupak likvidacije i njene revizije, te troškova sačinjavanja i podnošenja polugodišnjih i revidiranih godišnjih izvještaja vlasnicima udjela u Fondu, nastalih tokom trajanja postupka likvidacije Fonda.

U postupku provođenja likvidacije Fonda sva imovina Fonda se prodaje, a obaveze Fonda dospjele do dana donošenja odluke o likvidaciji izmiruju se. Vrijednosni papiri iz portfelja Fonda koji se u postupku likvidacije Fonda ne prodaju u roku propisanom za provođenje likvidacije otvorenog investicijskog fonda, raspodjeljuju se na vlasničke račune vlasnika udjela, otvorene u Registru vrijednosnih papira u Federaciji Bosne i Hercegovine d.d. Sarajevo, srazmjerno njihovom udjelu u Fondu. Preostala netovrijednost imovine Fonda se raspodjeljuje vlasnicima udjela srazmjerno njihovom udjelu u Fondu, najkasnije u roku od 15 dana od dana donošenja odluke o podjeli preostale netovrijednosti imovine Fonda. Prilikom raspodjele preostale netovrijednosti imovine Fonda, vlasnicima udjela u Fondu bit će dostupni finansijski izvještaji o provedenom postupku likvidacije.

1.15. Obračunavanje vrijednosti imovine Fonda i cijene udjela Fonda

Vrijednost imovine Fonda te cijene udjela u Fondu obračunava Društvo u skladu sa odredbama Zakona a na osnovu metodologije o izračunavanju neto vrijednosti imovine fonda koju propisuje Komisija. Netovrijednost imovine Fonda je vrijednost imovine Fonda (ulaganja uvećana za kratkoročnu imovinu) umanjena za obaveze. Cijena udjela u Fondu obračunava se kao količnik dobiven odnosom netovrijednost imovine Fonda i broja prodatih, nepovučenih udjela Fonda u trenutku obračuna cijene udjela Fonda, uzevši u obzir prodaju i otkupe izvršene od trenutka posljednjeg izračuna cijene do trenutka izračuna nove cijene. Cijena udjela u Fondu izražena je u KM i iskazuje se decimalnim brojem s četiri decimale. Izračun vrijednosti imovine Fonda, te cijene udjela u Fondu nadzire i potvrđuje banka depozitar koja vodi računa da je izračun obavljen u skladu sa Zakonom, mjerodavnim propisima te Prospektom i Statutom Fonda.

Vrijednost netoimovine Fonda i cijene udjela u Fondu obračunava se svakog radnog dana za prethodni dan najkasnije do 15:30 sati. Vrijednost neto imovine Fonda za petak, dane vikenda i praznika obračunava se u ponedjeljak, odnosno prvog sljedećeg radnog dana. Podaci o cijeni udjela u Fondu po svakom njenom izračunu objavljuju se na internet stranici Društva, te se mogu zatražiti i lično, putem pošte ili elektronskim putem na adresu Društva.

Vrijednost imovine otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom ne može pasti ispod 1.000.000,00 KM tokom tri uzastopna kalendarska mjeseca, a ako se to desi Fond mora biti likvidiran ili pripojen nekom drugom fondu.

1.16. Naknade i troškovi upravljanja i poslovanja Fonda

Iz imovine Fonda ne može se plaćati nijedan trošak koji kao takav nije naveden u Prospektu i Statutu Fonda. Troškovi upravljanja Fondom vremenom mogu uticati na visinu prinosa Fonda, jer investitori snose troškove upravljanja Fondom na način da oni terete imovinu Fonda, a time i imovinu investitora. Imovini Fonda mogu se zaračunati sljedeće naknade i troškovi:

1.16.1. Naknada za upravljanje

Fondu će se naplaćivati naknada za upravljanje Fondom u iznosu 1,25% prosječne godišnje netovrijednosti imovine Fonda uvećana za poreznu obavezu ukoliko takva obaveza postoji (prema trenutno važećim propisima ista ne postoji). Naknada za upravljanje izračunava se dnevno jednostavnim kamatnim računom na osnovu dnevne netovrijednosti imovine Fonda. Tako obračunata naknada kumulirano će se isplaćivati Društvu jednom mjesečno.

Društvo zadržava pravo kupcima udjela u Fondu odobriti djelimičan povrat naknade za upravljanje.

Društvo ima mogućnost donijeti odluku o promjeni naknade za upravljanje u skladu sa Zakonom te o tome obavijestiti vlasnike udjela.

1.16.2. Ulazna naknada

Prilikom kupovine udjela u Fondu investitoru se obračunava i naplaćuje ulazna naknada koja zavisi od visine ukupnog uplaćenog iznosa tog investitora u Fond. Najviša ulazna naknada iznosi 2%, a naplaćuje se prema sljedećoj skali:

- za iznose do 50.000,00 KM ulazna naknada iznosi 2,00%
- za iznose od 50.000,01 KM do 100.000,00 KM ulazna naknada iznosi 1,00%
- za iznose od 100.000,01 KM do 150.000,00 KM ulazna naknada iznosi 0,50%
- za iznose preko 150.000,00 KM ulazna naknada se ne naplaćuje
- institucionalni investitori oslobođeni su plaćanja ulazne naknade. Izraz institucionalni investitor odnosi se na domaće ili strano pravno lice koje posluje kao investicijski fond, penzioni fond, banka, osiguravajuće ili reosiguravajuće društvo ili drugo pravno lice koje na osnovu svoje registrirane poslovne djelatnosti može procijeniti značaj buduće investicije u vrijednosne papire.

Za uplate u okviru investicijskog plana ulazna naknada iznosi 50% visine iz prethodnog stava. U okviru plana investiranja moguće su dodatne jednokratne uplate u fondove kojima upravlja Društvo pod jednakim uslovima koji važe za uplate u okviru investicijskog plana. Uprava Društva ovlaštena je definisati opće uslove poslovanja za uplate u okviru investicijskog plana te objaviti ih na internet stranici Društva.

Ulazna naknada uvećava se za porez ukoliko postoji takva porezna obaveza. Društvo može donijeti odluku o promjeni visine ulazne naknade u skladu sa Zakonom. Uprava Društva ima mogućnost posebnom odlukom smanjiti ili ukinuti obavezu plaćanja ulazne naknade o čemu je Društvo dužno obavijestiti Komisiju te tu informaciju na prikladan način učiniti dostupnom svim potencijalnim investitorima koji ispunjavaju kriterije iz odluke.

1.16.3. Izlazna naknada

Prilikom svakog otkupa udjela Fonda vlasniku udjela obračunava se i naplaćuje izlazna naknada uvećana za poreznu obavezu, ako takva obaveza postoji. Visina izlazne naknade je 0,5% u slučaju povlačenja ulaganja čije trajanje je kraće od godine dana. Institucionalni investitori oslobođeni su plaćanja izlazne naknade. Izraz institucionalni investitor odnosi se na domaće ili strano pravno lice koje posluje kao investicijski fond, penzioni fond, banka, osiguravajuće ili reosiguravajuće društvo ili drugo pravno lice koje na osnovu svoje registrirane poslovne djelatnosti može procijeniti značaj buduće investicije u vrijednosne papire.

Izlazna naknada se ne naplaćuje za udjele izdate po osnovu mjesečnih uplata u okviru investicijskog plana ako je investicijski plan trajao minimalno godinu dana.

Investitorima koji su u fondove kojima Društvo upravlja uložili više od 150.000,00 KM ne naplaćuje se izlazna naknada, nezavisno od iznosa koji se isplaćuje po zahtjevu investitora.

Društvo može donijeti odluku o promjeni visine izlazne naknade u skladu sa Zakonom. Uprava Društva ima mogućnost posebnom odlukom smanjiti ili ukinuti obavezu plaćanja izlazne

naknade o čemu je Društvo dužno obavijestiti Komisiju te tu informaciju na prikladan način učiniti dostupnom svim investitorima koji ispunjavaju kriterije iz odluke.

1.16.4. Naknada za zamjenu udjela u jednom fondu sticanjem udjela u nekom drugom fondu kojim upravlja Društvo

Prilikom zamjene udjela u jednom fondu sticanjem udjela u nekom drugom fondu kojim upravlja Društvo, ne obračunava se naknada za prenos imovine između otvorenih fondova kojima upravlja Društvo.

Društvo može donijeti odluku o promjeni visine naknade za zamjenu udjela u jednom fondu sticanjem udjela u nekom drugom fondu kojim upravlja Društvo, o čemu je dužno obavijestiti Komisiju i tu informaciju objaviti najmanje u jednim dnevnim novinama, te napraviti odgovarajuće izmjene u Prospektu Fonda.

1.16.5. Ostali troškovi

Troškovi koji se mogu knjižiti direktno na teret investitora ili Fonda i koji se obračunavaju u visini stvarno nastalih su:

- a) naknada i troškovi koji se plaćaju banci depozitaru i skrbniku,
- b) troškovi i provizije vezane uz sticanje ili prodaju imovine,
- c) troškovi vođenja registra udjela, uključujući troškove izdavanja potvrda o kupovini/otkupu ili stanju udjela, ako je to potrebno, te troškove isplate udjela u dobiti,
- d) troškovi godišnje revizije,
- e) troškovi izrade, štampanja i poštarine vezani uz polugodišnje i godišnje izvještaje vlasnicima udjela,
- f) sve propisane naknade koje se plaćaju Komisiji,
- g) porezi koje je Fond dužan platiti na svoju imovinu ili dobit,
- h) troškovi objave izmjena Prospekta i drugih propisanih obavijesti, i
- i) ostali troškovi određeni posebnim zakonima, Statutom i Prospektom Fonda.

Svi navedeni troškovi i naknade uticat će na prinos Fonda te će se oduzimati od vrijednosti imovine Fonda. Svim investitorima u Fond bit će prezentirani prinosi nakon svih naprijed navedenih troškova.

Društvo za svaku poslovnu godinu izračunava i objavljuje pokazatelj ukupnih troškova u skladu sa odredbama Zakona. Pokazatelj ukupnih troškova Fonda ne smije prelaziti 3,5% godišnje neto vrijednosti imovine Fonda.

1.17. Porezni tretman Fonda i vlasnika udjela

Imovina Fonda bit će terećena za sve porezne obaveze koje su propisane pozitivnim zakonskim propisima FBiH i Bosne i Hercegovine uključujući porezne obaveze koje je Fond dužan podmiriti na svoju imovinu ili dobit kao i za troškove regulisanja poreznih obaveza i zahtjeva za povrat navedenih poreza.

Prema postojećim poreznim propisima u FBiH, imovina Fonda ne podliježe nikakvim poreznim opterećenjima. Investitorima se preporučuje individualna upućenost o mogućim poreznim posljedicama koje za njih mogu proisteći po osnovu vlasništva ili raspolaganja udjelima u Fondu s obzirom na mjerodavne domaće i strane porezne propise ili međunarodne ugovore s poreznim obilježjima ili posljedicama.

1.18. Trajanje poslovne godine

Poslovnom godinom smatra se kalendarska godina koja počinje 1. januara, a završava 31. decembra.

1.19. Firma revizora

Ovlašteni revizor finansijskih izvještaja Fonda je Expert d.o.o. Zenica.

2. PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

2.1. Triglav Fondovi društvo za upravljanje investicijskim fondovima d.o.o. Sarajevo

Fondom upravlja Triglav Fondovi društvo za upravljanje investicijskim fondovima d.o.o. Sarajevo sa sjedištem u ulici Mehmed paše Sokolovića 15, Sarajevo. Društvo je osnovano Ugovorom o osnivanju od 28.03.2000. godine i upisano u sudski registar kod Kantonalnog suda u Sarajevu pod brojem: UF/I-4396/2000 od 01.08.2000. godine, Rješenje Komisije broj: 03-19-33/00 od 24.04.2000. godine kojim se izdaje dozvola za osnivanje Društva. Osim Triglav Obveznički otvorenim investicijskim fondom sa javnom ponudom Društvo upravlja i Triglav Globalni dionički otvorenim investicijskim fondom sa javnom ponudom.

Osnovni kapital Društva u visini 1.250.007 KM u cjelosti je uplaćen u novcu i podijeljen je na 5 udjela.

Visine udjela članova Društva su sljedeće:

1. „BOSNA RE“ d.d. Sarajevo	35,39 %
2. Triglav skladi, družba za upravljanje d.o.o. Ljubljana	62,54 %
3. Alibegović Sadija, Gračanica	1,04 %
4. Softić Nusret, Tuzla	0,59 %
5. Osim Asima, Sarajevo	0,44 %

2.2. Uprava

Upravu Društva čine direktor Senada Smajić-Ermacora i izvršni direktor Slaven Jurešić.

Senada Smajić-Ermacora, CFA je magistrirala iz oblasti business analize na Staffordshire University u Velikoj Britaniji. Nosilac je CFA zvanja (Chartered Financial Analyst), te ima položen stručni ispit Komisije za vrijednosne papire FBiH za pružanje usluga investicijskog savjetovanja. Profesionalno iskustvo je sticala u domaćim i međunarodnim institucijama, a 2008. godine se pridružuje Društvu, inicijalno kao finansijski analitičar, a ubrzo potom biva imenovana za izvršnog direktora. Polovinom jula 2022. godine preuzela je funkciju direktora Društva.

Slaven Jurešić je diplomirao na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Sarajevu nakon čega je magistrirao na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Zenici čime je stekao zvanje magistar ekonomskih nauka iz oblasti korporativnog upravljanja. Dugogodišnje profesionalno iskustvo stekao je radeći na rukovodećim pozicijama u međunarodnim finansijskim institucijama, a dodatno se usavršavao na specijalističkim seminarima iz oblasti finansija i menadžmenta. Od marta 2022. godine se pridružuje društvu Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo na poziciji Izvršnog direktora.

2.3. Nadzorni odbor

Nadzorni odbor Društva čine: Andrej Petek, Bakir Pilav i Tomaž Kuntarič.

Andrej Petek je diplomirani ekonomist s titulom ovlaštenog finansijskog analitičara CFA. Ima preko 15 godina radnog iskustva u bankarskim i finansijskim institucijama. Od januara 2015. godine član je uprave društva Triglav Skladi d.o.o., a prije toga obavljao je dužnost direktora Službe za upravljanje bilancom u društvu Abanka d.d.

Bakir Pilav je rođen 14.12.1973. godine u Foči. Osnovnu i srednju školu završio je u Foči, a diplomirao na Ekonomskom fakultetu u Sarajevu 2000. godine. 2005. godine stekao je i titulu ovlaštenog aktuara. Nakon završenog fakulteta, 2000. godine, zaposlio se u Bosna Reosiguranje d.d., Sarajevo gdje je radio na poslovima preuzimača rizika, ovlaštenog aktuara, direktora riska i izvršnog direktora za finansije a na toj poziciji radi i danas. Kao ovlašteni aktuar

radio je deset godina i u Grawe Osiguranje d.d., Sarajevo. Obavljao je funkciju člana nadzornog odbora Triglav Osiguranje d.d., Sarajevo i ASA Osiguranje d.d., Sarajevo. Ima različita znanja na području organizacije i vođenja, analize poslovanja poduzeća, ocjenjivanje vrijednosti poduzeća, poznavanje i interpretacija makroekonomskih indikatora, poznavanje zakonskog okvira na području finansija. Prisustvovao je brojnim seminarima.

Tomaž Kuntarič magistar je ekonomije i univerzitetski diplomirani pravnik. Ima više od dvadeset godina iskustva u finansijskoj industriji, uglavnom u oblasti pravnih poslova, usklađenosti poslovanja, korporativnog upravljanja, spajanja, preuzimanja i korporativnog restrukturiranja. Prije dolaska u Triglav Skladi, d.o.o., gje je ovlaštenik uprave, bio je izvršni potpredsjednik za Korporativnu podršku Gorenje Grupe i član Uprave Gorenje Beteiligungsges.m.b.H. Beč, a prije toga bio je predsjednik Uprave Slovenskog državnog holdinga (prethodno Slovenačkog fonda za restituciju). Tomaž je bio član više nadzornih odbora kompanija kao što su Delo, Kolinska, Litostroj, Gorenje, Petrol, Sava, Slovenijales, Skimar, SBI banka, i Tosama. Bio je i potpredsjednik Udruženja članova nadzornih odbora Slovenije.

3. PODACI O BANCI DEPOZITARU

Banka depozitar je UniCredit Bank d.d., sa sjedištem u Mostaru, Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar, ID: 4227162980008, sa dozvolom Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH za obavljanje poslova depozitara fonda na tržištu vrijednosnih papira Federacije BiH broj 05/1-19-66/08 od 14.02.2008. godine i skrbnika na tržištu vrijednosnih papira Federacije BiH broj 04-19-168/07 od 10.12.2007. godine.

Odobrenje Prospekta i njegovih izmjena od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH u skladu sa odredbama Zakona je preduslov za valjanost i primjenu Prospekta Fonda.

Ovaj prečišćeni tekst obuhvata Prospekt Fonda broj: 262/20 od 30.07.2020. godine na koji je Komisija dala saglasnost dana 11.11.2021. godine Rješenjem broj: 05/3-19-142/20, izmjene broj: 346/21 od 15.11.2021. godine na koje je Komisija dala saglasnost Rješenjem broj: 05/3-19-142/20, izmjene i dopune broj: 272/22 od 29.04.2022. godine koje ne podliježu prethodnoj saglasnosti Komisije, izmjene broj: 560/22 od 18.08.2022. godine na koje je Komisija dala saglasnost Rješenjem broj: 05/3-19-237/22 od 19.10.2022. godine, izmjene i dopune broj: 192/23 od 13.04.2023. godine koje ne podliježu prethodnoj saglasnosti Komisije, izmjene i dopune broj: 435/23 od 24.08.2023. godine koje ne podliježu prethodnoj saglasnosti Komisije te izmjene i dopune broj: 349/24 od 25.04.2024. godine koje ne podliježu prethodnoj saglasnosti Komisije.

Broj: 350/24
Sarajevo, 25.04.2024. godine



Predsjednik Nadzornog odbora

Andrej Petek