

KLJUČNE INFORMACIJE ZA INVESTITORE
OTVORENI INVESTICIONI FOND SA JAVNOM PONUDOM
Merkur sustainable fund balanced

Naziv i vrsta otvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom:

Merkur sustainable fund balanced, otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom (u daljem tekstu: UCITS fond)

Vrsta UCITS fonda: Balansirani fond

Poslovno ime Društva za upravljanje otvorenim investicionim fondom:

WVP FUND MANAGEMENT a.d. Beograd, Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom

(u daljem tekstu: Društvo za upravljanje)

Sedište i poštanska adresa Društva za upravljanje:

Beograd, Republika Srbija

Ulica Čarli Čaplina 24

11000 Beograd

Internet adresa Društva za upravljanje:

www.wvpfondovi.rs

Broj telefona i telefaksa Društva za upravljanje:

Telefon : +381 11 3291 312

Fax: +381 11 3291 312

Datum izdavanja ključnih informacija: 08.03.2022. godine

Datum ažuriranja ključnih informacija: 07.11.2024. godine

Trajanje poslovne godine:

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

Uvod

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).

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.

Sredstva UCITS fonda su odvojena od sredstava društva za upravljanje.

Ove ključne informacije su javna ponuda i poziv za kupovinu investicionih jedinica otvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom Merkur sustainable fund balanced.

Pre donošenja odluke u ulaganju u UCITS fond, pozivaju se potencijalni investitori da pročitaju ove ključne informacije kako bi se informisali o rizicima ulaganja. Svako zainteresovano lice može izvršiti uvid u prospekt, pravila, ključne informacije i finansijske izveštaje UCITS fonda radnim danima od 09:00 do 17:00 časova u sedištu Društva za upravljanje u Beogradu, Čarli Čaplina 24, kao i na internet stranici Društva za upravljanje www.wvpfondovi.rs.

1. OSNOVNI PODACI O UCITS FONDU

1.1 Naziv i vrsta UCITS fonda

Merkur sustainable fund balanced, otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom (u daljem tekstu UCITS fond) je balansirani fond u skladu sa Pravilnikom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom („Službeni glasnik” Republike Srbije br. 61/2020 i 63/2020-ispr. – u daljem tekstu: Pravilnik).

Broj i datum rešenja Komisije o davanju dozvole za organizovanje UCITS fonda:

Rešenje broj: 2/5-151-509/4-22

Datum rešenja: 18.02.2022. godine

1.2 Datum organizovanja UCITS fonda i rok na koji se organizuje

UCITS fond je organizovan dana 28.03.2022. godine, upisom u Registar investicionih fondova kod Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije, rešenje broj 2/5-152-726/2-22.

UCITS fond je organizovan na neodređeno vreme.

1.3 Mesto i vreme gde se mogu dobiti prospekt, pravila UCITS fonda, ključne informacije, godišnji i polugodišnji izveštaji i dodatne informacije o UCITS fondu

Svako zainteresovano lice može izvršiti uvid u prospekt, pravila, ključne informacije i finansijske izveštaje UCITS fonda radnim danima od 09:00 do 17:00 časova u sedištu Društva za upravljanje u Beogradu, Čarli Čaplina 24, kao i na internet stranici Društva za upravljanje www.wvpfondovi.rs.

Takođe, uvid u prospekt, pravila UCITS fonda i ključne informacije, može se izvršiti i na prodajnim mestima, kao i kod ovlašćenih distributera investicionih jedinica.

Pravila UCITS fonda ne moraju biti priložena prospektu i biće dostavljena investitoru na njegov zahtev, a dostupna su na uvid u sedištu i na internet stranici Društva.

1.4 Opis investicionih ciljeva UCITS fonda i način njihovog ostvarivanja, investiciona politika i rizici u vezi sa njom uz prikaz njihovog uticaja i način upravljanja rizicima, kriterijumi za diversifikaciju portfolija UCITS fonda

1.4.1 Investicioni cilj

Merkur sustainable fund balanced je fond čiji je ciljni iznos investicije usmeren na stabilne prinose i dugoročni porast kapitala.

Merkur sustainable fund balanced će pretežno tj. najmanje 51 % imovine fonda, ulagati u finansijske instrumente koji se biraju na osnovu održivih kriterijuma. UCITS fond će prvenstveno ulagati u održive izdavaoce hartija od vrednosti koji se odlikuju ekološki prihvatljivom i društveno odgovornom politikom poslovanja. Održive kompanije obično nastoje da smanje svoj ekološki otisak, te stoga uzimaju u obzir ekološke i etičke kriterijume i širok izbor različitih interesnih grupa pri određivanju svojih strategija.

1.4.2 Investiciona politika

Investiciona politika fonda opredeljuje tip hartija, sektore i regiju investiranja, a uz to i njihovu alokaciju u skladu sa merama rizika.

Investiciona politika Fonda teži ka optimizaciji portfolija kako bi se povećali prinosi za dati nivo rizika, u skladu sa zakonskim propisima i strategijom Fonda. Investicione odluke donose se saglasno Zakonu i investicionoj politici u skladu sa ovim Prospektom.

Nadzorni odbor Društva donosi odluke i druge pravne akte kojima se definiše investiciona politika i investicioni cilj Fonda, a portfolio menadžer sprovodi navedenu politiku, odnosno cilj, donosi odgovarajuće odluke o pojedinačnim ulaganjima i za svoj rad odgovara upravi Društva. Investicione odluke se donose na osnovu analiza tržišta kapitala, a saglasno načelima ulaganja imovine Fonda, na osnovu strategije koju definiše Nadzorni odbor Društva. Prilikom ulaganja imovine, Društvo može, prema potrebi, angažovati spoljne savetnike. Nadzorni odbor Društva redovno razmatra načela ulaganja i donosi izmene investicione politike kada se za to steknu uslovi, a saglasno odredbama Zakona, podzakonskih akata i ovog Prospekta.

Investicione odluke se donose na osnovu fundamentalne i tehničke analize, kao i analize likvidnosti, rizika pojedinačnih hartija od vrednosti i celokupnog portfolija. WVP FUND MANAGEMENT a.d. Beograd društvo za upravljanje investicionim fondovima nastojaće da upravljanjem sredstvima Fonda, članovima obezbedi dugoročnu sigurnost i optimalni rast u odnosu na preuzeti rizik.

Načela investiranja Merkur sustainable fund balanced fonda su načelo sigurnosti, načelo diversifikacije portfolija, načelo održavanja likvidnosti, i ostala načela u funkciji disperzije rizika.

Imovina UCITS fonda će direktno ili indirektno (ulaganjem u investicione fondove) dominantno biti investirana u vlasničke i dužničke hartije od vrednosti.

Ekološke, odnosno društvene karakteristike fonda, kao i primena prakse dobrog upravljanja u kompanijama u koje ulaže, prvenstveno se postižu identifikovanjem odgovarajućih izdavalaca uz pomoć pružaoca podataka u oblasti ESG -a (Environmental Social and Governance).

Fond nije specijalizovan za određene sektore, geografska područja ili druge tržišne segmente, iako se ne može isključiti povremeni fokus.

Imovina otvorenog investicionog fonda Merkur sustainable fund balanced će se ulagati u skladu sa sledećim ograničenjima:

1. do 65% imovine u vlasničke hartije od vrednosti:
 - (1) koje su listirane ili se njima trguje na regulisanom tržištu, odnosno multilateralnoj trgovačkoj platformi (u daljem tekstu: MTP) u Republici i/ili državi članici Evropske unije (u daljem tekstu: država članica);
 - (2) koje su listirane na službenom listingu berze u trećoj državi koja nije država članica (u daljem tekstu: treća država) ili kojima se trguje na drugom regulisanom tržištu u trećoj državi koje redovno posluje, priznato je i otvoreno za javnost;
2. do 65% u investicione jedinice i akcije UCITS fondova ili drugih investicionih fondova koji ispunjavaju uslove iz člana 45. stav 1. tačka 3) Pravilnika o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom, koji svoju imovinu pretežno ulažu u vlasničke hartije od vrednosti iz tačke 1. ovog stava;
3. do 65% u dužničke hartije od vrednosti i instrumente tržišta novca:
 - (1) koji su listirani ili se njima trguje na regulisanom tržištu, odnosno MTP u Republici i/ili državi članici;
 - (2) koji su listirani na službenom listingu berze u trećoj državi ili kojima se trguje na drugom regulisanom tržištu u trećoj državi koje redovno posluje, priznato je i otvoreno za javnost;

(3) koje su nedavno izdate pod uslovom da izdavanje uključuju obavezu da će izdavalac podneti zahtev za listiranje u službeni listing berze ili na drugo regulisano tržište koje redovno posluje, priznato je i otvoreno za javnost i da će se listiranje izvršiti u roku od jedne godine od dana izdavanja;

4. do 65% u instrumente tržišta novca kojima se ne trguje na regulisanim tržištima, a čije je izdavanje ili izdavalac regulisan u smislu zaštite investitora i štednih uloga, na način da:
 - (1) izdala ih je ili za njih garantuje Republika, Narodna banka Srbije, autonomna pokrajina, jedinica lokalne samouprave Republike, druga država članica ili jedinica lokalne i regionalne samouprave ili centralna banka druge države članice, Evropska centralna banka, Evropska unija ili Evropska investiciona banka, treća država ili, u slučaju federalne države, jedna od članica koje čine federaciju, ili javno međunarodno telo kojem pripadaju jedna ili više država članica, u skladu sa propisima,
 - (2) izdalo ih je društvo čijim se hartijama od vrednosti trguje na regulisanim tržištima, ili
 - (3) izdao ih je ili za njih garantuje subjekt koji podleže prudencijalnom nadzoru ili subjekt koji podleže pravilima nadzora koja su barem jednako stroga kao ona propisana Zakonom,
5. do 65% u investicione jedinice i akcije UCITS fondova ili drugih investicionih fondova koji ispunjavaju uslove iz člana 45. stav 1. tačka 3) Pravilnika o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom, koji svoju imovinu pretežno ulažu u dužničke hartije od vrednosti i instrumente tržišta novca iz tačke 3. i 4. ovog stava;
6. do 30% u investicione jedinice ili akcije fondova koji nisu fondovi koji ispunjavaju uslove iz člana 45. stav 1. tačka 3) Pravilnika o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom, a koji svoju imovinu pretežno ulažu u dužničke hartije od vrednosti, instrumente tržišta novca, novčane depozite i vlasničke hartije od vrednosti;
7. do 30% u novčane depozite kod kreditnih institucija koji su raspoloživi na prvi zahtev i koji dospevaju za najviše 12 meseci, pod uslovom da kreditna institucija ima registrovano sedište u Republici ili državi članici ili, ako kreditna institucija ima registrovano sedište u trećoj državi, pod uslovom da podleže nadzoru za koji Komisija smatra da je jednak onome propisanom Zakonom.

U skladu sa Pravilnikom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom, balansirani fond mora ulagati najmanje 85% imovine (u uslovima poremećaja na finansijskom tržištu najmanje 70% imovine) u vlasničke i dužničke hartije od vrednosti iz tačaka 1, 3. i 4. prethodnog stava, kao i u investicione jedinice i akcije UCITS fondova ili drugih investicionih fondova koji ispunjavaju uslove iz člana 45. stav 1. tačka 3) Pravilnika i koji svoju imovinu pretežno ulažu u instrumente tržišta novca, dužničke hartije od vrednosti, ili vlasničke hartije od vrednosti iz tačaka 1, 3. i 4. prethodnog stava.

Ukupna ulaganja u dužničke hartije od vrednosti, instrumente tržišta novca i depozite, kao i u investicione jedinice i akcije UCITS fondova ili drugih investicionih fondova koji ispunjavaju uslove iz člana 45. stav 1. tačka 3) Pravilnika i koji svoju imovinu pretežno ulažu u:

- instrumente tržišta novca
- dužničke hartije od vrednosti,
- depozite,

ne može biti manje od 35% ni više od 65% vrednosti imovine UCITS fonda (u uslovima poremećaja na finansijskom tržištu ovo ulaganje ne može biti manje od 35% ni više od 75% vrednosti imovine UCITS fonda).

1.4.3 Osnovni rizici

Ulaganje u otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom Merkur sustainable fund balanced podrazumeva preuzimanje određenih rizika. Rizici u poslovanju Društva za upravljanje, odnosno UCITS fonda, predstavljaju verovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj Društva za upravljanje, odnosno UCITS fonda. Rizik nikada nije moguće u potpunosti izbeći, ali ga je moguće svesti na najmanju moguću meru zahvaljujući kvalitetnim postupcima upravljanja rizikom.

Rizici ulaganja su detaljno opisani u prospektu UCITS fonda i obuhvataju: tržišni rizik (rizik promene cena hartija od vrednosti, valutni rizik, rizik promene kamatnih stopa), kreditni rizik, rizik promene poreskih propisa, operativni rizik, rizik likvidnosti, rizik zemlje ulaganja.

Konstantnim praćenjem tržišnih trendova i prognoza i pažljivom selekcijom hartija od vrednosti u skladu sa investicionom politikom i investicionim ciljem UCITS fonda, Društvo će nastojati da na adekvatan način upravlja ovim rizicima.

Preporučujemo da se sredstva u UCITS fond investiraju na duže vremenske periode (više od pet godina), kako bi se ostvarili željeni prinosi. Investitori takođe moraju biti svesni rizika koje preuzimaju, a koji su opisani u Prospektu.

1.5 Valuta UCITS fonda

Obračunska valuta fonda je EUR. Investitori mogu vršiti uplate u fond i isplate iz fonda u valuti EUR.

1.6 Najniži iznos novčanih sredstava potreban za organizovanje UCITS fonda i radnje koje će se preduzeti ako se ne prikupi najniži propisan iznos

Minimalna novčana sredstva za otpočinjanje poslovanja UCITS fonda ne mogu biti manja od 200.000 (dvestahiljada) evra u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom srednjem kursu dinara prema evru koji utvrđuje Narodna banka Srbije na dan uplate i uplaćuju se na račun kod depozitara u roku iz javnog poziva, koji ne može biti duži od tri meseca od dana upućivanja javnog poziva za kupovinu investicionih jedinica.

U slučaju da se ne prikupe novčana sredstva u navedenom iznosu i u roku iz javnog poziva depozitar je dužan da u roku od 8 (osam) dana izvrši povraćaj prikupljenih sredstva, u valuti u kojoj su uplaćena.

UCITS fond je dužan da u toku poslovanja održava vrednost imovine u iznosu ne manjem od 200.000 (dvestahiljada) evra.

Ukoliko tokom šest uzastopnih meseci vrednost imovine UCITS fonda ne bude u skladu sa stavom 1. ove tačke, UCITS fond mora biti pripojen nekom drugom UCITS fondu ili raspušten.

1.7 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 o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom.

Investicione jedinice daju ista prava članovima fonda.

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

Upis u registar iz prethodnog stava proizvodi pravno dejstvo prema trećim licima od dana upisa.

2. PODACI U VEZI SA POSLOVANJEM UCITS FONDA

2.1 Vreme, metod i učestalost obračuna cene izdavanja ili otkupa investicionih jedinica, mesto i učestalost objavljivanja cena

Investiciona jedinica predstavlja srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini UCITS fonda, i menja se sa promenom neto vrednosti imovine UCITS fonda.

Vrednost jedne investicione jedinice izračunava se na dnevnom nivou, i predstavlja vrednost količnika neto imovine UCITS fonda i broja investicionih jedinica. Neto vrednost imovine UCITS fonda se obračunava svakog radnog dana na osnovu tržišnih vrednosti hartija od vrednosti i druge imovine u koju je imovina UCITS fonda uložena, umanjene za obaveze, a u skladu sa zakonskim propisima.

Vrednost investicione jedinice zaokružuje se na pet decimala, osim pri oglašavanju UCITS fonda i objavljivanju na internet stranici Društva za upravljanje, kada se zaokružuje na dve decimale.

Konačnu neto vrednost imovine i vrednost investicione jedinice za radni dan za koji se vrši obračun (dan T), Društvo za upravljanje objavljuje na internet stranici www.wvpfondovi.rs do 20:00 časova narednog radnog dana (na dan T+1). Pre objavljivanja konačne neto vrednosti imovine i vrednosti investicione jedinice ispravnost obračuna mora potvrditi depozitar.

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

2.2 Način, iznos i izračunavanje naknada i troškova upravljanja i poslovanja

Sve vrste naknada koje može naplatiti Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom WVP FUND MANAGEMENT a.d. Beograd su u potpunosti opisane u ovom odeljku. Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom WVP FUND MANAGEMENT a.d. Beograd neće naplatiti ni jednu drugu vrstu troškova.

Od članova UCITS fonda će se naplaćivati:

1) Naknada za kupovinu investicionih jedinica (ulazna naknada)

Naknada za kupovinu investicionih jedinica predstavlja naknadu koju član UCITS fonda plaća prilikom uplate u UCITS fond. Naknada za kupovinu se obračunava procentualno u odnosu na vrednost uplate.

Naknada za kupovinu investicionih jedinica plaća se prilikom svake uplate u UCITS fond u iznosu od 5%.

Broj kupljenih investicionih jedinica se izračunava prema sledećoj formuli:

$$N = U \cdot (1 - F) / A$$

N - broj kupljenih investicionih jedinica,

U - novčana sredstva koja su uplaćena na račun UCITS fonda,

F - procentualna naknada za kupovinu investicionih jedinica

A - vrednost investicione jedinice na dan uplate.

Minimalni iznos pojedinačne jednokratne uplate je 100,00 EUR.

Izuzetno od stava 2. ove tačke, za vreme trajanja Javnog poziva za upis i uplatu investicionih jedinica UCITS fonda,

naknada za kupovinu investicionih jedinica će iznositi 1%.

2) Naknada za otkup investicionih jedinica

Društvo za upravljanje ne naplaćuje naknadu za otkup investicionih jedinica UCITS fonda.

3) Naknada za prenos vlasništva nad investicionim jedinicama

Naknada za prenos vlasništva nad investicionim jedinicama predstavlja naknadu koja se naplaćuje od člana fonda u slučaju prenosa investicionih jedinica sa člana UCITS fonda na treće lice. Društvo ne naplaćuje navedenu naknadu.

4) Naknada za prelazak člana iz otvorenog u drugi otvoreni investicioni fond kojim upravlja Društvo

Prilikom prenosa imovine između UCITS fondova kojim upravlja Društvo primenjuju se Prospektom propisane naknade koje važe i za transakcije izdavanja i otkupa investicionih jedinica. Odnosno, prilikom sticanja i otkupa investicionih jedinica prenosom imovine između UCITS fondova kojim upravlja Društvo naplaćuju se ulazne i izlazne naknade u skladu sa Prospektima fondova koji učestvuju u prenosu. Ovaj prenos je moguć samo između UCITS fondova Merkur sustainable fund dynamic, Merkur sustainable fund balanced i Merkur sustainable fund solid.

5) Naknada za administrativne i druge troškove pristupa ili evidencija

Društvo ne naplaćuje naknade za administrativne i druge troškove pristupa ili evidencija.

6) Naknada za upis tereta

Društvo ne naplaćuje naknadu za upis tereta na investicionim jedinicama.

Iz imovine fonda se mogu naplatiti samo:

- 1) **Naknada društvu za upravljanje** - predstavlja naknadu za usluge Društva za upravljanje UCITS fondom i obračunava se od vrednosti neto imovine UCITS fonda u procentu od 1,5% godišnje. Društvo obračunava naknadu dnevno, a naplaćuje mesečno.
- 2) **Naknada depozitaru** - Depozitar UCITS fonda je OTP banka Srbija ad Novi Sad. Društvo je u obavezi da plati depozitaru naknadu i troškove u skladu sa ugovorom zaključenim sa bankom i tarifnikom depozitara. Naknada depozitaru se izražava u procentu na godišnjem nivou, obračunava se dnevno, a naplaćivaće se iz imovine UCITS fonda na mesečnom nivou.
- 3) **Troškovi eksterne revizije** - Troškovi eksterne revizije će se naplaćivati u svojoj stvarnoj visini, a u skladu sa ugovorom o pružanju usluga revizije koje je Društvo sklopilo sa revizorskom kućom.
- 4) **Zavisni troškovi transakcija koji uključuju:**
 - troškove kupovine i prodaje hartija od vrednosti (provizije za usluge organizatora tržišta i investicionih društava, troškove kliringa i saldiranja),
 - troškove platnog prometa (domaći i međunarodni platni promet i prenos na novčanim računima u istoj banci i sl.). U slučaju isplate zahteva za otkup u valuti EUR, UCITS fond snosi samo troškove platnog prometa banke depozitara, dok stvarne troškove banke primaoca i drugih banka koje učestvuju u transferu snosi primalac isplate,
 - poreze i druge fiskalne obaveze, uključujući i troškove povraćaja poreza na dividendu, ako je njihov iznos manji od iznosa priliva po osnovu povraćaja poreza na dividendu. U slučaju isplate dividende iz inostranstva, isplatilac odbija porez u zemlji plaćanja. Na osnovu međunarodnih ugovora o izbegavanju dvostrukog oporezivanja zaključenih između Republike Srbije i drugih zemalja, Društvo ima pravo da pokrene postupak za vraćanje dela poreza po odbitku po osnovu dividende. Društvo će pokrenuti takav postupak samo u slučajevima kada je iznos vraćenog poreza veći od stvarnih troškova nastalih pokretanjem postupka.
- 5) **Kamate i naknade u vezi sa zaduživanjem fonda.**

Ukoliko su naknade ugovorene sa deviznom klauzulom, svakodnevno se vrši preračun u dinarsku protivvrednost prema

zvaničnom srednjem kursu dinara prema toj valuti koji utvrđuje Narodna banka Srbije.

Društvo može preuzeti deo ili celokupan iznos pojedinih troškova fonda u određenom periodu ili određenim kategorijama investitora može ukinuti ili smanjiti naknadu za kupovinu i druge naknade koje naplaćuje od članova UCITS fonda.

Društvo je obavezno da obaveštenje koje sadrži: vrstu, visinu (iznos) i period u kome preuzima troškove, odnosno kategoriju investitora, vrstu, visinu (iznos) i period u kome smanjuje ili ukida naknade, pre dana primene dostavi Komisiji za hartije od vrednosti i obavesti članove UCITS fonda objavom na internet stranici www.wvpfondovi.rs.

Društvo zadržava pravo pojedinim ulagačima u UCITS fond odobriti delimični povraćaj naknade za upravljanje.

2.3 Raspodela prihoda, odnosno dobiti, ukoliko se raspodeljuje

Prihodi koje UCITS fond ostvari po osnovu kamata, dividendi i ostvarenih kapitalnih dobitaka se reinvestiraju u UCITS fond. Prihod UCITS fonda u potpunosti pripada članovima UCITS fonda, srazmerno njihovom udelu u imovini UCITS fonda.

2.4 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 otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom nema svojstvo pravnog lica.

Oporezivanje vlasništva i prenosa vlasništva nad 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.

Tekstovi navedenih zakona dostupni su na internet stranici Društva za upravljanje: www.wvpfondovi.rs.

Poreska stopa na kapitalne dobitke zavisi od poreskog statusa pojedinačnog člana UCITS fonda.

Ovaj tačka Prospekta ne može se smatrati poreskim savetom i služi kao informativni pregled poreskih aspekata ulaganja u UCITS ond. Svaki investitor treba da se posavetuje sa svojim poreskim savetnikom pre ulaganja, o mogućim poreskim posledicama koje za njega mogu proizaći iz ulaganja u UCITS fond, uključujući primenljivost i učinak poreskih propisa Republike Srbije ili bilo koje druge zemlje, međunarodne poreske sporazume, kao i o potencijalnim izmenama poreskih propisa, koji su u pripremi ili su predloženi za te izmene podneseni do dana usvajanja Prospekta.

2.5 Prethodni prinos UCITS fonda i profil tipičnog investitora kome je UCITS namenjen

Prinos Merkur sustainable fund balanced otvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom predstavljen je u sledećoj tabeli:

Naziv fonda	Datum organizovanja	Stopa prinosa						Od početka poslovanja do 30.06.2024.
		30.06.2019	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2019	
		30.06.2020.	30.06.2021.	30.06.2022.	30.06.2023.	30.06.2024	30.06.2024	
MSF BALANCED	01.04.2022.	-	-	-	3,27%	7,82%	-	2,75%

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 OPISNIH 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.

Prospekt UCITS fonda u delu „Prethodni prinos UCITS fonda” Društvo će ažurirati dva puta godišnje, sa podacima na 31. decembar prethodne, odnosno 30. jun tekuće godine, i objaviti na internet stranici Društva: www.wvpfondovi.rs.

Merkur sustainable fund balanced kao balansirani fond, ulaže najveći deo svoje imovine u vlasničke i dužničke hartije od vrednosti i namenjen je investitorima koji žele da ostvare pozitivne prinose u srednjem roku, uz prihvatanje umerenog do višeg investicionog rizika.

3. INVESTICIONE JEDINICE

Domaća i strana pravna i fizička lica mogu ulagati u UCITS fond.

3.1 Izdavanje investicionih jedinica

3.1.1 Vreme i mesto izdavanja investicionih jedinica

Članom otvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom Merkur sustainable fund balanced postaje se potpisivanjem popunjene pristupnice, odnosno zahteva za kupovinu i uplatom novčanih sredstava na račun UCITS fonda na ime kupovine investicionih jedinica.

Investicione jedinice mogu se kupiti nakon što zainteresovano lice potpiše pristupnicu. Pristupnica se može potpisati u toku radnog vremena od 09:00 do 17:00 časova, u sedištu Društva za upravljanje u Beogradu, Čarli Čaplina 24, kao i na prodajnim mestima i kod ovlašćenih distributera čiji je spisak dostupan na internet stranici Društva za upravljanje www.wvpfondovi.rs.

3.1.2 Ograničenja izdavanja investicionih jedinica

Nema ograničenja procenta neto imovine UCITS fonda koji može steći jedan član fonda.

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 investicionu jedinicu.

U slučaju da je uplata investitora manja od minimalne, Društvo će najkasnije po isteku 5 radnih dana od uplate, dati nalog depozitaru da ta sredstva vrati uplatnoj banci.

3.1.3 Postupci i uslovi izdavanja investicionih jedinica

Klijent stiče status člana UCITS fonda u trenutku kada se posle popunjavanja i potpisivanja pristupnice, odnosno zahteva za kupovinu sredstva koja je uplatio konvertuju u investicione jedinice.

Investiciona jedinica predstavlja srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini fonda i menja se sa promenom neto vrednosti imovine fonda.

Prilikom kupovine investicionih jedinica uplata od strane člana fonda biće umanjena za iznos naknade za kupovinu ukoliko je Društvo naplaćuje u skladu sa ovim prospektom. Nakon odbijanja naknade iznos uplate se konvertuje u investicione jedinice.

Klijent koji želi da kupi investicione jedinice u UCITS fondu podnosi popunjenu pristupnicu, a investicionu jedinicu stiče uplatom na račun UCITS fonda.

Prilikom popunjavanja i potpisivanja pristupnice potrebno je dostaviti dokumentaciju neophodnu za identifikaciju, u skladu sa važećim Zakonom o sprečavanju pranja novca i drugom zakonskom regulativom. Izjava i pristupnica se podnose prilikom prve uplate u UCITS fond, dok se svaka sledeća kupovina investicionih jedinica vrši uplatom iznosa putem naloga za uplatu/naloga za prenos/trajnog naloga koji se poziva na broj pristupnice.

Pre pristupanja UCITS fondu, odnosno prilikom potpisivanja pristupnice, klijent potpisuje izjavu kojom potvrđuje da je:

- primio ključne informacije UCITS fonda, i da ih potpuno razume, a naročito da je upoznat sa glavnim rizicima ulaganja u UCITS fond;
- upoznat sa prospektom fonda i visinom naknada i svih troškova koji se naplaćuju na teret UCITS fonda;
- upoznat sa pravilima UCITS fonda i vrstama delatnosti, odnosno poslovima koje Društvo vrši na osnovu dozvole za rad i da ih potpuno razume.

Investicione jedinice UCITS fonda se mogu kupiti isključivo u novcu, uplatom novčanih sredstava na račun UCITS fonda broj RS35325960170006358428 koji se vodi kod depozitara: OTP banka Srbija ad Novi Sad, sa pozivom na broj pristupnice.

Društvo za upravljanje je dužno da na individualnom računu člana UCITS fonda evidentira sve promene u broju investicionih jedinica.

Kupovina investicionih jedinica vrši se po principu nepoznate cene koja se za dan T (dan kupovine/ priliva sredstava) utvrđuje narednog radnog dana (na dan T+1) od dana priliva sredstava na račun UCITS fonda. U skladu sa ovim principom, konverzija deviznih uplata u investicione jedinice vrši se narednog radnog dana u odnosu na dan priliva sredstava na račun UCITS fonda, prema vrednosti investicione jedinice na dan priliva (dan T), a broj kupljenih investicionih jedinica na individualnom računu člana UCITS fonda se evidentira na dan konverzije (dan T+1).

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

U slučaju da Društvo za upravljanje nije u mogućnosti da identifikuje uplatioca (uplate bez poziva na broj pristupnice, odnosno uplate pre prve dostave ispunjene pristupnice Društvu i sl.), uplaćena sredstva tretiraju se kao neraspoređena sredstva i ne ulaze u obračun vrednosti neto imovine 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 uplatioca u roku od 5 radnih dana, dužno je da da nalog depozitaru da ta sredstva vrati uplatnoj banci narednog radnog dana nakon isteka roka, pri čemu investitor snosi sve troškove povraćaja novčanih sredstava.

3.1.4 Početna cena investicionih jedinica, postupci i uslovi početne ponude investicionih jedinica

Početna cena investicione jedinice UCITS fonda iznosi EUR 10,00 na dan organizovanja Fonda. Početna ponuda investicionih jedinica sme započeti tek po objavljivanju prospekta i ne može trajati duže od tri meseca od dana upućivanja javnog poziva za kupovinu investicionih jedinica.

Tokom trajanja početne ponude primljena novčana sredstva drže se na računu UCITS fonda otvorenom kod depozitara. Investitori nemaju pravo na isplatu uplaćenih novčanih sredstava za vreme trajanja početne ponude investicionih jedinica.

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

3.2 Otkup investicionih jedinica

3.2.1 Vreme i mesto podnošenja zahteva za otkup investicionih jedinica

Svaki član UCITS fonda može podneti zahtev za otkup svih ili dela investicionih jedinica u posedu, u toku radnog vremena od 09:00 do 17:00 časova u sedištu Društva za upravljanje u Beogradu, Čarli Čaplina 24, kao i na prodajnim mestima i kod ovlašćenih distributera, čiji je spisak dostupan na internet stranici Društva za upravljanje www.wvpfondovi.rs.

Dodatno, zahtev za otkup investicionih jedinica može se podneti i putem imejla, a ispravno popunjena forma zahteva za otkup šalje se na imejl adresu: info@wvpfondovi.rs. Ispravno popunjen zahtev za otkup mora biti primljen radnog dana do 17:00 časova. Zahtevi za otkup primljeni nakon 17:00 časova, smatraće se zaprimljenim sledećeg radnog dana.

3.2.2 Postupak otkupa investicionih jedinica

Otkup investicionih jedinica vrši se na osnovu pismenog zahteva člana UCITS fonda, gde član jasno navodi broj investicionih jedinica koje želi da otkupi ili željeni novčani iznos za isplatu. Društvo za upravljanje je dužno da postupi po zahtevu, i najkasnije u roku od 5 radnih dana od dana podnošenja zahteva, izvrši otkup investicionih jedinica prenosom sredstava na račun člana UCITS fonda.

Otkupna cena investicione jedinice sastoji se od neto vrednosti imovine otvorenog fonda po investicionoj jedinici na dan podnošenja zahteva. Društvo ne naplaćuje naknadu za otkup investicionih jedinica.

Član UCITS fonda može prodati sve ili deo investicionih jedinica koje su u njegovom posedu.

3.3 Slučajevi u kojima Društvo za upravljanje može odbiti da zaključi ugovor o ulaganju sa investitorom

Kod originarnog sticanja investicionih jedinica ugovor o ulaganju smatra se zaključenim kada investitor društvu za upravljanje podnese uredan zahtev za kupovinu investicionih jedinica i izvrši uplatu iznosa iz zahteva, a društvo za upravljanje u roku od pet radnih dana od dana podnošenja zahteva ne odbije zaključenje ugovora.

Društvo za upravljanje je dužno da nakon zaključenja ugovora o ulaganju investitora bez odlaganja upiše u registar investicionih jedinica.

Društvo za upravljanje može odbiti da zaključi ugovor o ulaganju, ako:

- 1) bi se sklapanjem ugovora, odnosno prihvatom ponude investitora nanela šteta ostalim investitorima, UCITS fond izložio riziku nelikvidnosti ili insolventnosti ili onemogućilo ostvarivanje investicionog cilja i investicione politike UCITS fonda;
- 2) su odnosi između društva za upravljanje i investitora teško narušeni odnosno postojanje sudskog ili drugog postupka, bezobzirno ponašanje investitora ili potencijalnog investitora i slično.

Društvo za upravljanje je dužno da odbije da zaključi ugovor o ulaganju ako:

- 1) sticalac investicionih jedinica ne ispunjava uslove da bude investitor u UCITS fondu u skladu sa odredbama zakona i prospektom;
- 2) postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranja terorizma, u skladu s propisima koji to uređuju.

Društvo za upravljanje je dužno da obavesti investitora o odbijanju zaključenja ugovora o ulaganju.

4. PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

4.1 Poslovno ime, sedište, matični broj Društva za upravljanje, PIB i broj i datum rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju dozvole za rad, datum osnivanja, broj i datum upisa u registar privrednih subjekata

Poslovno ime: Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom WVP FUND MANAGEMENT a.d. Beograd

Sedište: Čarli Čaplina 24, 11000 Beograd

Matični broj Društva za upravljanje: 21305537

Poreski identifikacioni broj (PIB) Društva za upravljanje: 110142552

Broj i datum Rešenja o davanju dozvole za rad Društva za upravljanje: 5/0-33-455/12-17 od 07.07.2017.godine.

Datum osnivanja: 18.07.2017.godine

Broj i datum upisa u registar privrednih subjekata: БД 61798/2017 od 18.07.2017. godine

4.2 Spisak i vrsta svih UCITS fondova kojima Društvo upravlja

Na dan ažuriranja ovog Prospekta Društvo za upravljanje upravlja otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom: WVP BALANCED (balansirani fond), WVP CASH (fond očuvanja vrednosti imovine), WVP DYNAMIC (fond rasta vrednosti imovine) i WVP PREMIUM (fond rasta vrednosti imovine), Merkur sustainable fund balanced (balansirani fond), Merkur sustainable fund dynamic (fond rasta vrednosti imovine), Merkur sustainable fund solid (prihodni fond), WVP BOND (prihodni fond).

Portfolio menadžer fondova je Danilo Vuksanović, broj dozvole: 2/7-203-3551/3-19 od 29.11.2019. godine.

Društvo ne upravlja drugim institucijama kolektivnog investiranja.

4.3 Ime i prezime, funkcija članova uprave Društva za upravljanje, broj i datum rešenja Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje članova uprave

Društvo za upravljanje ima Upravu koju čine Nadzorni odbor i izvršni direktori.

Nadzorni odbor Društva za upravljanje ima 3 člana:

Mag. Rupert Strobl – predsednik Nadzornog odbora

Broj Rešenja Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje člana uprave: 2/5-104-3174/6-21 od 14.10.2021. godine.

Petar Andreevski – član Nadzornog odbora

Broj Rešenja Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje člana uprave: 2/5-104-3172/6-21 od 14.10.2021. godine.

Aleksandar Stanojević – član Nadzornog odbora

Broj Rešenja Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje članova uprave: : 2/5-104-492/3-24 od 22.03.2024. godine.

Izvršni direktori Društva su **Goran Dimitrijević** (broj Rešenja Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje članova uprave: 2/5-104-3173/6-21 od 14.10.2021. godine) i **Suzana Bulat** (Broj Rešenja Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje Direktora društva za upravljanje br: 2/5-104-2663/5-23 od 22.01.2024. godine).

4.4 Podaci o politici nagrađivanja

Društvo za upravljanje nema uspostavljenu politiku nagrađivanja.

5. PODACI O DEPOZITARU

5.1 Poslovno ime, sedište, datum i broj rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju dozvole za obavljanje poslova depozitara

Poslovno ime: OTP banka Srbija ad Novi Sad

Sedište: Trg slobode 5, 21000 Novi Sad

OTP banka Srbija ad Novi Sad ima dozvolu za obavljanje poslova depozitara br. 5/0-11-4385/4-06 od 19.01.2007. godine izdatu od strane Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije.

6. PODACI O REVIZORU

6.1 Poslovno ime, sedište, matični broj i PIB društva za reviziju koje vrši eksternu reviziju finansijskih izveštaja društva za upravljanje i UCITS fonda

Poslovno ime: PKF d.o.o Beograd

Sedište: Palmira Toljatija 5/III, Beograd

Matični broj: 08752524

PIB: 102397694

7. ODGOVORNA LICA

7.1 Ime i prezime lica odgovornog za sadržaj ovih ključnih informacija

Goran Dimitrijević, izvršni direktor Društva za upravljanje

Suzana Bulat, izvršni direktor Društva za upravljanje

7.2 Izjava lica odgovornog za sadržaj ključnih informacija:

"Izjavljujem da:

- ove ključne informacije sadrži istinite, tačne, potpune i sve bitne podatke koji su od značaja za donošenje odluke o ulaganju,
- Komisija za hartije od vrednosti ne odgovara za istinitost i potpunost podataka navedenih u ključnim informacijama i prospektu UCITS fonda."

Izvršni direktor
Suzana Bulat

Datum i mesto:
Beograd, 07.11.2024. godine

Izvršni direktor
Goran Dimitrijević