

Na osnovu člana 109 i 181. Zakona o investicionim fondovima i člana 12. Pravilnika o uslovima i postupku spajanja otvorenih investicionih fondova sa javnom ponudom (Sl.glasnik Republike Srpske broj 39/21 od 29.04.2021.godine) Društvo za upravljanje investicionim fondovima „Kristal invest“ a.d. Banja Luka (**u daljem tekstu:Društvo**) objavljuje

OBAVJEŠTENJE O PRIPAJANJU

Kristal invest a.d. Banja Luka obavještava vlasnike udjela o pripajanju OAIF „Opportunity fund“, ONIF „Cash fund“ i ONIF „Kristal cash plus fund“ (Fondovi prenosiooci) sa OMIF „Maximus fund“ (Fond sticalac)

Upravni odbor Društva je dana 26.05.2021. godine donio Odluku o spajanju uz pripajanje Fondova prenosioaca sa Fondom sticaocom iz slijedećih razloga:

- zaštite interesa vlasnika udjela,
- jednostavnije prodaje i otkupa udjela,
- bržeg i efikasnijeg upravljanja.

Imajući u vidu činjenicu da su otvoreni investicioni fondovi sa javnom ponudom koji su predmet spajanja nastali u postupku preoblikovanja ZMIF u preoblikovanju „Zepter fond“ i ZMIF u preoblikovanju „Kristal invest fond“ te da su vlasnici akcija nakon preoblikovanja ovih fondova postali vlasnici udjela u više otvorenih fondova postupkom spajanja pojednostavljuje se procedura podnošenja zahtjeva za kupovinu i otkup udjela jer će se nakon spajanja podnositi jedan zahtjev, a ne više kako je to sada slučaj. Takođe Društvo smatra da je Fond sticalac radi svoje strategije koja je definisana kao mješovita odgovarajuća za postojeće vlasnike udjela Fondova prenosioaca imajući u vidu istorijat prinosa fondova koji se spajaju kao i ograničenja ulaganja koja se naročito odnose na Fondove prenosioce koji prema podvrsti spadaju u novčane (najmanje 70% imovine čini ulaganje u novčane depozite do jedne godine sa veoma niskom kamatom).

Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je dana 28.06.2021.g. svojim Rješenjima broj:01-UP-51-365-3/21, 01-UP-51-365-1/21 i 01-UP-51-365-2/21 izdala dozvole sa spajanje uz pripajanje.

Kako su otvoreni investicioni fondovi sa javnom ponudom koji su predmet spajanja nastali u postupku preoblikovanja ZMIF u preoblikovanju „Zepter fond“ i ZMIF u preoblikovanju „Kristal invest fond“ isti su vlasnici udjela u OAIF „Opportuniy fund“ i ONIF „Cash fund“ kao i u OMIF „Maximus fund“ i ONIF „Kristal cash plus fund“ te je dosadašnja praksa pokazala da prilikom podnošenja zahtjeva za otkup udjela vlasnici udjela, a raniji akcionari, podnose zahtjeve za otkup udjela za sve fondove u kojim posjeduju udjele bez obzira na investicionu strategiju, investicione ciljeve, nivo rizika ili istoriju prinosa. **Ulaganja Fonda sticaoca su nešto drugačija u odnosu na ograničenja Fondova prenosica te je u odnosu na podvrstu Fondova prenosica stepen rizika umjeren jer se kod Fondova prenosioca stepen rizika kreće od niskog za novčane fondove ka visokom za akcijski fond. Po pitanju troškova oni će ostati isti jer ukupan iznos svih dozvoljenih troškova ne prelazi zakonom i prospektom utvrđen maksimum dozvoljenih troškova. Nakon završetka postupka pripajanja doći će do povećanja troškova vlasnicima udjela za izlazne naknade kod ONIF „Cash fund“ i ONIF „Kristal cash plus fund“ jer je definisana izlazna naknada kod Fonda sticaoca veća od one koja se plaćala prije pripajanja.**

Na dan spajanja će se provesti postupak spajanja uz pripajanje te će se izvršiti prenos imovine i obaveza Fondova prenosioca na Fond sticalac kao zamjena udjela u Fondovima prenosiocima za udjele u Fondu sticaocu. Isti dan će se sprovesti i raspodjela udjela u Fondu sticaocu. Pripajanje će se sprovesti prenosom cjelokupne imovine, prava i obaveza Fondova prenosioca na Fond sticalac, bez sprovođenja postupka likvidacije Fondova prenosioca. Ukupna vrijednost svih udjela u Fondu sticaocu koje je lice steklo nakon provedenog pripajanja, biće jednaka ukupnoj vrijednosti udjela u Fondu prenosiocu kojih je to lice bilo vlasnik prije provođenja pripajanja. Vlasnici udjela u Fondovima prenosiocima biće registrovani u registru udjela Fonda sticaoca koji se vodi kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka u skladu sa posebnim ugovorom koji je odobren od strane Komisije te će udjeli Fonda sticaoca biti izdati u roku od tri radna dana od dana spajanja.

Reviziju pripajanja će sprovesti revizorska kuća BDO d.o.o. Banja Luka dok će depozitar Fonda sticaoca i Fondova prenosioca izraditi izvještaj o usklađenosti ulaganja i izloženosti prema pojedinim licima za svaki fond posebno.

Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je dana 28.06.2021.g. svojim Rješenjem broj:01-UP-51-365-4/21 dala saglasnost na izmjene i dopune prospekta Otvorenog mješovitog investicionog fonda Maximus fund koji je dostupan vlasnicima udjela na internet stranici Društva www.kristalinvest.com i u sjedištu Društva u Banjoj Luci ulica Milana Rakića 1, svaki radni dan od 8:00 do 16:00 časova.

Svi vlasnici udjela u Fondovima prenosiocima i u Fondu sticaocu mogu tražiti otkup udjela bez odbitka bilo kakve izlazne naknade koju bi inače morali platiti, i to pet radnih dana prije dana spajanja odnosno u roku od dva mjeseca od dana prve objave obavještenja, a najkasnije **do 03.09.2021.** godine.

U skladu sa odlukama o pripajanju otvorenih investicionih fondova kao dan spajanja utvrđen je **10.09.2021. godine.**

Izveštaj depozitara i Izveštaj nezavisnog revizora o postupku spajanja dostupni su u sjedištu Društva u Banja Luci ulica Milana Rakića 1, svaki radni dan od 8:00 do 16:00 časova kao i na internet stranici Društva www.kristalinvest.com

Društvo će pet radnih dana prije dana spajanja te tri radna dana nakon dana spajanja obustaviti prodaju i otkup udjela u Fondu sticaocu i Fondovima prenosiocima te će nakon isteka ovih rokova Fond sticaocu nastaviti sa prijemom zahtjeva za prodaju i otkup udjela. Zahtjevi pristigli u periodu obustave prodaje i otkupa udjela smatraće se da su zaprimljeni prvi radni dan nakon isteka tog perioda.

Prava vlasnika udjela u Fondovima prenosiocima kao i u Fondu sticaocu neće se mjenjati u odnosu na prava koja su već ranije definisana Prospektom Fondova prenosioaca i Fonda sticaoca dok se rizik ulaganja mijenja i to:

- za vlasnike udjela u OAIF „Opportunity fund“ profil rizičnosti i uspješnosti koji je ocijenjen kategorijom 6 nakon spajanja se smanjuje na kategoriju 5
- za vlasnike udjela u ONIF „Cash fund“ profil rizičnosti i uspješnosti koji je ocijenjen kategorijom 2 nakon spajanja se povećava na kategoriju 5
- za vlasnike udjela u ONIF „Kristal cash plus fund“ profil rizičnosti i uspješnosti koji je ocijenjen kategorijom 2 nakon spajanja se povećava na kategoriju 5
- za vlasnike udjela u OMIF „Maximus fund“ profil rizičnosti i uspješnosti koji je ocijenjen kategorijom 5 se ne mijenja

Promjena profila rizičnosti i uspješnosti kompenzuje se sa činjenicom da se Fondovi prenosioeci spajaju sa Fondom sticaocem koji je u prethodnom periodu imao veći prinos od osnivanja u odnosu na Fondove prenosioce.

Naknade koje se naplaćuju vlasnicima udjela prije i nakon spajanja:

Naknade	Opportunity fund	Cash fund	Kristal cash plus fund	Maximus fund
Ulazna naknada	ne naplaćuje se	ne naplaćuje se	ne naplaćuje se	ne naplaćuje se
Izlazna naknada	3,5%	1,%	1,%	3,5%
Naknada za upravljanje	3,5%	2,8%	2,8%	3,5%
Ukupni dozvoljeni troškovi	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%

Društvo će u narednom periodu nastojati da upravlja imovinom fonda na način da se ostvari stabilna stopa prinosa na uložena sredstva odnosno postigne umjeren rast neto vrijednosti imovine Fonda sticaoca.

UPRAVA DRUŠTVA