

**KLJUČNE INFORMACIJE ZA INVESTITORE
OTVORENOG INVESTICIONOG FONDA SA JAVNOM PONUDOM
UCITS FONDA OČUVANJA VREDNOSTI IMOVINE
ECLECTICA RSD CASH UCITS FOND**

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 i alternativnim investicionim fondovima 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 i 94/2024, u daljem tekstu: „Zakon“), koji posluje u skladu sa načelom diversifikacije rizika ulaganja, a čije se investicione jedinice, na zahtev imalaca jedinica, otkupljuju, posredno ili neposredno, iz imovine otvorenog investicionog fonda.

Sredstva UCITS fonda su odvojena od sredstava društva za upravljanje.

Ove ključne informacije su javna ponuda i poziv za kupovinu investicionih jedinica Otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom – UCITS fond očuvanja vrednosti imovine ECLECTICA RSD CASH UCITS fonda (u daljem tekstu: „UCITS fond“ ili „Fond“)

Pre donošenja odluke u ulaganju u UCITS fond, pozivaju se potencijalni investitori da pročitaju ove ključne informacije kako bi se informisali o rizicima ulaganja. Svi zainteresovani, potencijalni investitori mogu izvršiti uvid u Prospekt i Pravila UCITS fonda na zvaničnoj internet stranici Društva za upravljanje: www.eclecticacapital.com kao i svake srede u periodu od 10 do 12 časova, u sedištu Društva za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima ECLECTICA CAPITAL AD Beograd (u daljem tekstu: „Društvo za upravljanje“), Beograd (Novi Beograd) Omladinskih brigada 88b.

A.	OSNOVNI PODACI O UCITS FONDU
1.	Naziv UCITS fonda ECLECTICA RSD CASH UCITS fond Vrsta UCITS fonda Otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom – UCITS fond očuvanja vrednosti imovine u skladu sa članom 8. Pravilnika o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom („Službeni glasnik RS" broj 61/2020, 63/2020 – ispr. i 63/2024). Broj i datum rešenja Komisije o davanju dozvole za organizovanje UCITS fonda: Rešenje broj 2/5-151-1856/4-25 od 09.10.2025. godine Datum organizovanja i vreme trajanja UCITS fonda Fond se organizuje na neodređeno vreme dana 16.01.2026 godine upisom u Registar UCITS fondova, kod Komisije, rešenje o upisu broj 2/5-152-374/2-26. UCITS fond je organizovan na neodređeno vreme.
2.	Investicioni cilj, investiciona politika i glavni rizici ulaganja
2.1.	Investicioni cilj Investicioni cilj UCITS fonda jeste da ostvari stabilan prinos u kraćem roku uz manju volatilnost, u najvećoj meri investiranjem u novčane depozite kod domaćih banaka, instrumente tržišta novca i dužničke hartije od vrednosti. Imovina UCITS fonda će biti investirana u novčane depozite, instrumente tržišta novca i dužničke hartije od vrednosti denominovane u dinarima. Društvo za upravljanje ne može dati garanciju da će predmetni investicioni cilj biti ostvaren.
2.2.	Investiciona politika UCITS fond će u najvećoj meri investirati u novčane depozite i dužničke hartije od vrednosti denominovane u dinarima. Imovina UCITS Fonda će se ulagati u skladu sa sledećim ograničenjima: 1) do 100% u novčane depozite, koji su raspoloživi na prvi poziv i koji dospevaju za najviše 12 meseci, u bankama odnosno kreditnim institucijama u Republici Srbiji, u državama članicama EU i drugim državama pod uslovom da podležu nadzoru za koji Komisija smatra da je jednak onome propisanim Zakonom; 2) do 100% u instrumente tržišta novca kojima se ne trguje na regulisanim

	tržištima iz člana 43. Pravilnika o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom („Službeni glasnik RS“ brojevi 61/2020, 63/2020 i 63/2024)(u daljem tekstu „Pravilnik“), a čije je izdavanje ili izdavalac regulisan u smislu zaštite investitora i štednih uloga, na način: - da ih je izdala ili za njih garantuje Republika, Narodna banka Srbije, autonomna pokrajina, jedinica lokalne samouprave Republike, država članica EU 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 EU, u skladu sa propisima, - da ih je izdalo društvo čijim se hartijama od vrednosti trguje na regulisanim tržištima iz člana 43. Pravilnika, - da ih je izdao ili za njih garantuje subjekt koji podleže prudencijalnom nadzoru ili subjekt koji podleže pravilima nadzora koja su barem jednako stroga kao ona propisana Zakonom; 3) do 25% u dužničke hartije od vrednosti koje izdaju Republika Srbija, jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave u Republici Srbiji, drugo pravno lice uz garanciju Republike Srbije, Narodna banka Srbije, kao i međunarodne finansijske institucije, države članice EU i druge države: - koje su listirane ili se njima trguje na regulisanom tržištu iz člana 43. Pravilnika, odnosno MTP u Republici i/ili državi članici EU, i - 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, - 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 25% u dužničke hartije od vrednosti koje izdaju pravna lica sa sedištem u Republici Srbiji, državama članicama EU, i drugim državama: - koje su listirane ili se njima trguje na regulisanom tržištu iz člana 43. Pravilnika, odnosno MTP u Republici i/ili državi članici EU, i - 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, - 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. Nadzorni odbor Društva za upravljanje donosi odluke i druge pravne akte kojima se definišu investiciona politika i investicioni cilj UCITS fonda, a portfolio menadžer sprovodi navedenu politiku, donosi odgovarajuće odluke o pojedinačnim ulaganjima i operativno ih sprovodi, i za svoj rad odgovara upravi Društva za upravljanje.
2.3.	Glavni rizici ulaganja <i>Opis rizika povezanih sa ulaganjem u konkretni UCITS fond, uključujući i odgovarajuće smernice i upozorenja u vezi sa rizicima ulaganja</i>

Investiranje u Eclectica RSD Cash UCITS fond nosi sa sobom određene rizike koje je važno pažljivo razmotriti i njima upravljati na adekvatan način. Investiciona strategija fonda fokusira se na izlaganje relativno niskim nivoima rizika, istovremeno održavajući visoku likvidnost portfolija.

Relevantni rizici proizilaze iz različitih vrsta imovine u koju UCITS fond može investirati. Važno je posmatrati svaki pojedinačni instrument ne samo u izolaciji, već i u kontekstu celokupnog portfolija, kako bi se procenio njegov uticaj na ukupni rizik.

U skladu sa strategijom upravljanja rizicima Društva, identifikuju se potencijalni izazovi iz finansijskog okruženja i kreira okvir za efikasno upravljanje rizicima. Ovaj pristup doprinosi postizanju optimalnih rezultata i zaštiti interesa investitora.

UCITS fond treba da bude u skladu sa individualnim preferencijama investitora, njihovim vremenskim horizontom za ulaganje, kao i tolerancijom na rizik. Odabir fonda treba pažljivo uskladiti sa ciljevima i potrebama svakog investitora.

Relevantni rizici u poslovanju UCITS fonda

1. **Tržišni rizik:** Ovaj rizik se odnosi na mogućnost negativnih promena vrednosti imovine Fonda zbog fluktuacija na tržištu. Obuhvata sledeće podvrste rizika:
 - **Rizik promene kamatnih stopa:** Vrednost imovine Fonda može se promeniti usled varijacija u apsolutnom nivou kamatnih stopa ili razlika između dve kamatne stope. Posebno, UCITS fondovi koji se fokusiraju na očuvanje vrednosti imovine su značajno pogođeni promenama kamatnih stopa. Pad kamatnih stopa može nepovoljno uticati na potencijalne prinose od novih depozita, dok kretanje cena dužničkih hartija od vrednosti obično ima inverzan odnos sa kamatnim stopama.
 - **Rizik promene cena hartija od vrednosti:** Pored pomenutog inverznog odnosa kamatnih stopa dužničkih hartija od vrednosti, njihova vrednost može opadati zbog širenja političkih prilika, makroekonomskih prognoza i promena poslovnih uslova u zemljama emitentata. Takođe, finansijski problemi emitenta ili specifičnosti same emisije mogu dodatno uticati na cenu. Iako cene ovih hartija osciliraju do dospeća, na datum dospeća cena se vraća na nominalnu vrednost pod uslovom da izdavalac može ispuniti svoje obaveze.
 - **Valutni rizik:** Ovaj rizik proizilazi iz promene vrednosti jedne valute u odnosu na drugu. Ako Fond ulaže u hartije od vrednosti denominovane u stranim valutama, depresijacija tih valuta u odnosu na valutu fonda može smanjiti vrednost imovine Fonda. Fond nastoji da najveći deo imovine investira i instrumente denormirane u RSD i na taj način da izbegne valutni rizik.
2. **Kreditni rizik:** Predstavlja verovatnoću negativnih efekata po imovinu Fonda zbog nemogućnosti izdavaoca ili drugih ugovornih strana da izmire svoje obaveze. Fond upravlja ovim rizikom vršeći pretežno visokokvalitetna ulaganja, poput investiranja u dužničke hartije od vrednosti izdate od strane Republike Srbije, lokalnih samouprava ili entiteta sa garancijom Republike Srbije, država članica EU i OECD-a ili korporativnih izdavaoca sa dobrim kreditnim rejtingom.
3. **Operativni rizik:** Ovaj rizik se odnosi na potencijalne negativne efekte po

	poslovanje Fonda zbog propusta zaposlenih, neodgovarajućih procedura, ili neuspeha informacionih sistema. Društvo za upravljanje ovim rizikom upravlja uspostavljanjem efikasnog sistema internih kontrola i procedura. 4. Rizik likvidnosti: Verovatnoća da Fond neće biti u mogućnosti da ispunjava svoje dospele obaveze usled neočekivane dinamike priliva i odliva. Fond prati konzervativnu strategiju investiranja prvenstveno u kratkoročne i likvidne instrumente. Društvo za upravljanje sprovodi strategije diversifikacije imovine u likvidne finansijske instrumente i pravi projekcije odliva po osnovu otkupa investicionih jedinica kako bi minimalizovalo ovaj rizik. 5. Rizik zemlje: Ovaj rizik se javlja zbog političkih, društvenih ili ekonomskih događaja u zemlji porekla izdavaoca hartija od vrednosti. Da bi kontrolisalo ovaj rizik, Društvo za upravljanje vrši detaljne analize pre ulaganja, koristeći kreditni rejting i makroekonomske pokazatelje relevantne zemlje. 6. Specifični rizici: Ovi rizici se odnose na mogućnost povlačenja investitora iz Fonda, što može dovesti do prekoračenja zakonskih ograničenja ulaganja i ugrožavanja daljeg poslovanja Fonda. Društvo za upravljanje upravlja ovim rizikom putem adekvatnog upravljanja likvidnošću i, u skladu sa Zakonom, može privremeno obustaviti izdavanje i otkup investicionih jedinica kako bi zaštitilo interese članova Fonda. Rizici i način upravljanja rizicima su detaljnije opisani u Prospektu.
3.	Vreme i mesto gde se mogu dobiti prospekt, pravila UCITS fonda, ključne informacije, godišnji i polugodišnji izveštaji, informacije o politici ulaganja, kao i dodatne informacije o UCITS fondu Svi zainteresovani, potencijalni investitori mogu izvršiti uvid u Prospekt i Pravila UCITS fonda na zvaničnoj internet stranici Društva za upravljanje: www.eclecticacapital.com kao i svake srede u periodu od 10 do 12 časova, u sedištu Društva za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima ECLECTICA CAPITAL AD Beograd, Beograd (Novi Beograd) Omladinskih brigada 88b
4.	Izjava da su pojedinosti politike nagrađivanja dostupne na internet stranici društva za upravljanje, kao i informaciju da će se na zahtev investitora primerak politika nagrađivanja u papirnom obliku članu fonda besplatno dostaviti Društvo za upravljanje ne primenjuje politiku i praksu nagrađivanja koje uključuju fiksne i varijabilne komponente zarada i diskrecione penzijske povlastice. Politika nagrađivanja će biti uspostavljena u drugoj godini poslovanja Fonda.
5.	Valuta UCITS fonda ECLECTICA RSD CASH UCITS fond je dinarski UCITS fond. Valuta UCITS fonda je dinar (RSD). Valute uplata i isplata: Investicione jedinice UCITS fonda mogu se kupiti isključivo u novcu, i to tokom javnog poziva, u dinarima (RSD). Nakon javnog poziva investitori vrše uplate u dinarima

	(RSD), a novac će se investitorima isplaćivati prilikom otkupa investicionih jedinica u dinarima (RSD).
6.	Glavne karakteristike investicionih jedinica Investiciona jedinica predstavlja srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini UCITS fonda na osnovu koje sticalac investicione jedinice ima sledeća prava: 1) pravo na srazmerni deo prihoda; 2) pravo raspolaganja investicionim jedinicama; 3) pravo na otkup; 4) pravo na srazmerni deo imovine UCITS fonda u slučaju raspuštanja; 5) druga prava, u skladu sa ovim zakonom. Investicione jedinice daju ista prava članovima fonda. Osim investicionih jedinica, društvo za upravljanje ne sme izdavati druge vrste finansijskih instrumenata koji nose prava na bilo koji deo imovine UCITS fonda. Društvo za upravljanje vodi registar investicionih jedinica i evidentira svaku promenu u raspolaganju. Upis u registar proizvodi pravno dejstvo prema trećim licima od dana upisa. Investicione jedinice daju ista prava članovima fonda. Društvo za upravljanje vodi registar investicionih jedinica i evidentira svaku promenu u raspolaganju. Imalac investicionih jedinica ima pravo da raspolaže svojim investicionim jedinicama, kao i da ih prenese ili optereti u skladu sa Zakonom. Na investicionoj jedinici može se upisati samo jedno založno pravo. Ako ne investicionoj jedinici postoje tereti u korist trećih lica, investicionom jedinicom se može raspolagati samo ako je s tim saglasno lice u čiju korist su tereti na investicionoj jedinici zasnovani.

B. PODACI U VEZI SA POSLOVANJEM UCITS FONDA	
1.	Vreme i mesto objavljivanja vrednosti investicione jedinice Neto vrednost imovine UCITS fonda i vrednost investicione jedinice (cena) potvrđuje depozitar, a Društvo za upravljanje objavljuje iste na internet stranici www.electicacapital.com do 20:00 časova narednog radnog dana (na dan T+1).
2.	Podaci o visini naknada i troškova¹

¹ Sve naknade koje naplaćuje društvo za upravljanje na teret UCITS fonda moraju biti određene (pojedinačno navedene).

	Sve vrste naknada koje može naplatiti Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima ECLECTICA CAPITAL AD Beograd su u potpunosti opisane u ovom odeljku. Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima ECLECTICA CAPITAL AD Beograd neće naplatiti ni jednu drugu vrstu troškova Od članova fonda će se naplaćivati: 1) naknada za izdavanje investicionih jedinica (ulazna naknada): Društvo za upravljanje ne naplaćuje naknadu za izdavanje investicionih jedinica, niti jednokratnu fiksnu naknadu koja se naplaćuje prilikom inicijalne kupovine investicionih jedinica. 2) naknada za otkup investicionih jedinica (izlazna naknada): Društvo za upravljanje ne naplaćuje naknadu za otkup investicionih jedinica. 3) naknada za upis tereta: Društvo za upravljanje zadržava pravo da članovima UCITS fonda naplaćuje RSD 5.000,00 po osnovu zahteva za upis tereta. 4) naknada za prenos vlasništva na investicionim jedinicama: naknada koja se naplaćuje od člana Fonda u slučaju prenosa investicionih jedinica UCITS fonda na treće lice po osnovu nasleđstva, poklona, prodaje i drugih pravnih radnji dopuštenih Zakonom. Društvo za upravljanje zadržava pravo da članovima UCITS fonda naplaćuje RSD 5.000,00 po osnovu zahteva za prenos. 5) naknada za prelazak člana iz UCITS fonda u drugi fond: Naknadu za prelazak člana u UCITS fond iz UCITS fondova kojima upravlja Društvo za upravljanje, Društvo za upravljanje naplaćuje u skladu sa Prospektom UCITS fonda iz kojeg član prelazi. Naknadu za prelazak člana iz UCITS fonda u UCITS fondove kojima upravlja Društvo za upravljanje, Društvo za upravljanje ne naplaćuje, osim ako Prospektom UCITS fonda u koji član prelazi nije drugačije propisano. 6) administrativni i drugi troškovi pristupa ili evidencija: Pored izveštavanja za koje je Zakonom propisana obaveza Društva za upravljanje da ih vrši bez naknade, Društvo zadržava pravo da članovima fonda naplati RSD 500,00 po osnovu dodatnih zahteva (naknadnog dostavljanja prethodno poslatih izveštaja i potvrda, i drugih zahteva). Svi dodatni zahtevi moraju biti dostavljeni Društvu za upravljanje u pisanoj formi. Iz imovine UCITS fonda će se naplaćivati samo: 1. Zavisni troškovi transakcija koji uključuju: – troškove kupovine i prodaje hartija od vrednosti (provizije za domaće i inostrane usluge organizatora tržišta i investicionih društava, troškove
--	--

	kliringa i saldiranja); – troškove platnog prometa (domaći i međunarodni platni promet, prenos na novčanim računima u istoj banci i sl.); – poreze i druge fiskalne obaveze. Društvo za upravljanje može na sebe preuzeti obavezu plaćanja dela, odnosno celokupnog iznosa zavisnih troškova transakcija. 2. Kamate i naknade u vezi sa zaduživanjem UCITS fonda. Društvo za upravljanje može na sebe preuzeti obavezu plaćanja dela, odnosno celokupnog iznosa troškova kamate i naknade u vezi sa zaduživanjem UCITS fonda. 3. Trošak eksternog revizora – obračunava se na dnevnom nivou i naplaćuje u svojoj stvarnoj visini, a u skladu s ugovorom o pružanju usluga revizije koji je Društvo za upravljanje sklopilo s eksternim revizorom. Društvo za upravljanje može na sebe preuzeti obavezu plaćanja dela, odnosno celokupnog iznosa troškova eksterne revizije. 4. Naknada za upravljanje imovinom UCITS fonda – naknada za usluge Društva za upravljanje, obračunava se u odnosu na neto vrednost imovine UCITS Fonda u procentu od 0,65% godišnje. Društvo za upravljanje obračunava naknadu dnevno, a naplaćuje mesečno. 5. Naknada depozitaru – Društvo za upravljanje je u obavezi da plati depozitaru naknadu u skladu s ugovorom zaključenim s depozitarom i tarifnikom depozitara. Troškovi depozitara izražavaju se procentualno na godišnjem nivou, obračunavaju se dnevno, a naplaćuju se iz imovine UCITS fonda na mesečnom nivou. Društvo za upravljanje može na sebe preuzeti obavezu plaćanja dela, odnosno celokupnog iznosa troškova depozitara. Ukoliko su naknade ugovorene s deviznom klauzulom, svakodnevno se vrši preračun u dinarsku protivvrednost prema zvaničnom srednjem kursu dinara prema toj valuti koju utvrđuje NBS. Društvo za upravljanje može preuzeti deo ili celokupan iznos pojedinih troškova u određenom periodu ili određenim kategorijama investitora može ukinuti ili smanjiti naknadu za kupovinu ili otkup investicionih jedinica i druge naknade koje naplaćuje od članova UCITS fonda, ukoliko je ova mogućnost propisana Prospektom UCITS fonda i uz prethodno obaveštavanje Komisije i članova UCITS fonda objavljivanjem na internet stranici Društva za upravljanje: www.eclecticacapital.com specifikacije troškova (s navođenjem iznosa), odnosno procenta i perioda u kome Društvo za upravljanje iste snosi.
3.	Raspodela prihoda, odnosno dobiti, ukoliko se raspodeljuje Prihodi koje UCITS fond ostvari po osnovu kamata i kapitalnih dobitaka se reinvestiraju u UCITS fond. Prihod UCITS fonda u potpunosti pripada članovima UCITS fonda, srazmerno njihovom udelu u imovini UCITS fonda.
4.	Poreski tretman imovine i članova UCITS fonda Prema postojećim poreskim propisima u Republici Srbiji, imovina UCITS fonda ne podleže poreskim opterećenjima, s obzirom na to da otvoreni investicioni fond sa

	javnom ponudom nema svojstvo pravnog lica. Oporezivanje vlasništva i prenosa vlasništva na investicionim jedinicama UCITS fonda, odnosno kapitalnih dobitaka kao razlike između cene sticanja i cene otkupa investicionih jedinica, definisano je sledećim poreskim propisima Republike Srbije: – Zakonom o poreskom postupku i poreskoj administraciji, – Zakonom o porezu na dobit pravnih lica, – Zakonom o porezu na dohodak građana. Visina i način oporezivanja zavisi od poreskog statusa pojedinačnog člana UCITS fonda. Član UCITS fonda je u zakonskoj obavezi da prijavi porez na kapitalnu dobit nastalu po osnovu kupoprodaje investicionih jedinica shodno važećoj poreskoj regulativi u Republici Srbiji
5.	Prethodni prinos UCITS fonda, ukoliko je to primenjivo, kao i profil tipičnog investitora kome je UCITS namenjen 1) <i>dvanaestomesečni neto prinosi obračunati na kraju svakog kvartala,</i> 2) <i>petogodišnji neto prinos, prikazan za svaku godinu i kumulativno, obračunat na kraju svakog kvartala,</i> 3) <i>neto prinos od organizovanja UCITS fonda obračunat na kraju svakog kvartala.</i> U skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima Komisije, prinos od ulaganja UCITS fonda u toku cele prve godine poslovanja se ne objavljuje. Prospekt UCITS fonda u ovom delu, Društvo za upravljanje će ažurirati i objaviti na način i u rokovima propisanim Zakonom i podzakonskim aktima. PRETHODNO OSTVARENI PRINOSI NE PREDSTAVLJAJU GARANCIJU BUDUĆIH REZULTATA. BUDUĆI PRINOSI MOGU BITI VIŠI ILI NIŽI OD PRETHODNIH. INVESTICIJE U UCITS FOND NISU OSIGURANE KOD AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ILI BILO KOJE DRUGE AGENCIJE. IAKO UCITS FOND TEŽI POVEĆANJU VREDNOSTI IMOVINE, GUBICI OD INVESTIRANJA ZBOG RIZIKA OPISANIH U PROSPEKTU SU IPAK MOGUĆI. PRINOS INVESTITORA OD ULAGANJA U UCITS FOND ZAVISI OD PRINOSA UCITS FONDA I VISINE NAKNADA KOJE INVESTITOR PLAĆA PRILIKOM STICANJA, ODNOSNO OTKUPA INVESTICIONIH JEDINICA. UCITS fond je namenjen investitorima koji su spremni da prihvate konzervativni nivo rizičnosti UCITS fonda koji pretežno ulaže u depozite domaćih banaka i koji su spremni da svoja sredstva ulože i na kratak rok.

C. INVESTICIONE JEDINICE	
1.	Mesto i vreme izdavanja i otkupa investicionih jedinica Investicione jedinica i prava koja iz njih proističu, stižu se potpisivanjem popunjene

	pristupnice (zahteva za kupovinu), izjave i uplatom novčanih sredstava od strane investitora (klijenta) na račun UCITS fonda kod Depozitara i upisom u registar investicionih jedinica koji vodi Društvo za upravljanje. Zahtev za sticanje investicionih jedinica Fonda - ugovor („Pristupnica“) se može zaključiti: - u sedištu Društva za upravljanje, Beograd (Novi Beograd) Omladinskih brigada 88b, radnim danima u vremenu od 9-16 časova. Podnosilac zahteva za sticanje investicionih jedinica može biti i lice koje je ovlašćeno da u ime i za račun člana Fonda vrši sticanje investicionih jedinica. Svaki član UCITS fonda može podneti zahtev za prenos svojih investicionih jedinica između dva člana UCITS fonda, ili između UCITS fondova kojima upravlja Društvo za upravljanje lično, u sedištu Društva za upravljanje, Beograd (Novi Beograd) Omladinskih brigada 88b, radnim danima u vremenu od 9-16 časova. 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. Najveći procenat neto vrednosti imovine Fonda koju može steći jedan član: • Prilikom sticanja investicionih jedinica član UCITS fonda može steći do 100% neto vrednosti imovine UCITS fonda.
2.	Postupak izdavanja i otkupa investicionih jedinica Postupci i uslovi izdavanja investicionih jedinica Društvo za upravljanje izdaje investicione jedinice UCITS fonda i ne sme izdavati druge vrste finansijskih instrumenata koji nose prava na bilo koji deo imovine UCITS fonda. Društvo za upravljanje vodi registar investicionih jedinica i evidentira svaku promenu u raspolaganju. Upis u registar investicionih jedinica proizvodi pravno dejstvo prema trećim licima od dana upisa. Investicione jedinica i prava koja iz njih proističu, stiču se popunjavanjem i potpisivanjem ugovora o ulaganju (zahtev za kupovinu investicionih jedinica), odnosno Pristupnice, izjave i uplatom novčanih sredstava od strane investitora (klijenta) na račun UCITS fonda kod Depozitara i upisom u registar investicionih jedinica koji vodi Društvo za upravljanje. Društvo za upravljanje u roku od pet radnih dana od dana podnošenja zahteva može odbiti zaključenje ugovora.

	Prilikom pristupanja UCITS fondu klijent uz Pristupnicu, potpisuje i izjavu ("Izjava") kojom potvrđuje da je upoznat i u potpunosti razume Prospekt Fonda, glavne rizike ulaganja u UCITS fond, vrste, visinu i način naplaćivanja naknada i svih troškova Fonda. Društvo je dužno da, prilikom potpisivanja pristupnice, pribavi potrebne informacije i da izvrši neophodne provjere u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma. U svrhu pristupanja, neophodno je da investitor dostavi dokumentaciju neophodnu za identifikaciju, i dokaz o posjedovanju novčanog računa. Kod originarnog sticanja investicionih jedinica ugovor o ulaganju, odnosno Pristupnica, smatra se zaključenim kada investitor Društva za upravljanje podnese zahtev za kupovinu investicionih jedinica i izvrši uplatu na račun Fonda otvoren kod depozitara, a Društvo za upravljanje u roku od pet radnih dana od dana podnošenja zahteva ne odbije zaključenje ugovora. Prvom uplatom klijent stiče status člana Fonda. Pristupnica i izjava se podnose prilikom prve uplate sredstava u Fond, dok se svaka naredne kupovina investicionih jedinica vrši uplatom željenog iznosa nalogom za uplatu ili nalogom za prenos ili trajnim nalogom, sa pozivom na broj pristupnice. Kupovina investicionih jedinica kod originarnog sticanja može da se vrši samo u novcu, u dinarima, i otkup investicionih jedinica se vrši isključivo u dinarima. U toku javnog poziva sredstva se uplaćuju isključivo na račun UCITS fonda kod Depozitara. Kod originarnog sticanja cena investicione jedinice sastoji se od neto vrednosti imovine UCITS fonda po investicionoj jedinici na dan uplate, uvećane za naknadu za kupovinu ukoliko je Društvo za upravljanje naplaćuje. Uplatu sredstava može izvršiti i pravno i fizičko lice, domaće ili strano, koje je ovlašćeno da za račun člana UCITS fonda vrši kupovinu investicionih jedinica. Nerezidenti mogu sticati investicione jedinice i uplatama iz inostranstva na devizni račun Fonda kod Depozitara, dostupan na internet stranici Društva za upravljanje, isključivo u evrima. Obračun deviznih uplata u dinarsku protivvrednost izvršiće se po zvaničnom srednjem kursu NBS na dan kada je uplata evidentirana na računu Fonda. Investiciona jedinica predstavlja srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini UCITS Fonda i njena vrednost se menja s promenom neto vrednosti imovine UCITS Fonda. Društvo za upravljanje vodi elektronski registar investicionih jedinica i dužno je da na individualnom računu člana UCITS fonda evidentira sve promene u broju investicionih jedinica. Najniži iznos pojedinog ulaganja u UCITS fond Najniži iznos pojedinog ulaganja u UCITS fond je iznosio 1.000,00 RSD tokom trajanja
--	---

javnog poziva. Nakon isteka javnog poziva ne postoji minimum za ulaganje. Način upisa, odnosno izdavanja investicionih jedinica Kupovina investicionih jedinica vrši se po principu nepoznate cene koja se za dan T (dan kupovine/priliva sredstava) utvrđuje narednog radnog dana (dan T + 1) od dana priliva sredstava na račun Fonda. Konverzija dinarskih i deviznih uplata u investicione jedinice vrši se narednog radnog dana u odnosu na dan priliva sredstava na račun Fonda, prema vrednosti investicione jedinice na dan priliva (dan T), a broj kupljenih investicionih jedinica na individualnom računu člana Fonda evidentira se na dan konverzije (dan T + 1). Broj kupljenih investicionih jedinica se izračunava prema sledećoj formuli: $N = (U * (1 - F) - Ff) / A$ Pri čemu je: N - broj kupljenih investicionih jedinica U - novčana sredstva koja su uplaćena na dinarski račun Fonda, odnosno dinarska protivvrednost deviznih sredstava obračunata prema zvaničnom srednjem kursu dinara prema toj valuti koji utvrđuje Narodna banka Srbije na dan priliva na devizni račun Fonda F - procentualna naknada za kupovinu investicionih jedinica, ukoliko je Društvo za upravljanje naplaćuje A - vrednost investicione jedinice na dan uplate Ff - jednokratna fiksna naknada koja se naplaćuje prilikom inicijalne kupovine investicionih jedinica (administrativna naknada za pristupanje Fondu), ukoliko je Društvo naplaćuje. Ukoliko uplata nije dovoljna za kupovinu cele investicione jedinice, na individualnom računu klijenta se evidentira deo investicione jedinice. <u>Neidentifikovane uplate</u> U slučaju uplata na račun UCITS fonda čijeg uplatioca Društvo za upravljanje ne može da identifikuje (uplate bez poziva na broj pristupnice, odnosno uplate pre prve dostave popunjene pristupnice Društvu za upravljanje i sl.), uplaćena sredstva tretiraju se kao neraspoređena sredstva i ne ulaze u obračun vrednosti neto imovine Fonda. U slučaju da se u roku od pet radnih dana od dana priliva identifikuje uplatilac, dodela investicionih jedinica vrši se na dan identifikacije tog člana fonda. U slučaju da se u roku od pet radnih dana od dana priliva uplatilac ne identifikuje, Društvo za upravljanje je dužno da ispostavi nalog Depozitaru da sredstva vrati uplatnoj banci narednog radnog dana nakon isteka roka od pet radnih dana.

	Početna cena investicionih jedinica Jedinstvena početna vrednost investicione jedinice je bila utvrđena u iznosu od 1.000,00 RSD na dan organizovanja UCITS fonda i tokom trajanja javnog poziva. Najniži broj investicionih jedinica Nakon javnog poziva član UCITS fonda može da ima najniži broj investicionih jedinica u iznosu najmanjeg obračunskog dela investicione jedinice, što iznosi 0,00001 investicione jedinice. Postupci i uslovi ponude investicionih jedinica Početna ponuda investicionih jedinica sme započeti tek po objavljivanju Prospekta u skladu sa članom 62. stav 4. Zakona i ne sme trajati duže od tri meseca od dana početka početne ponude. 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. Ulaganje prikupljenih novčanih sredstava sme početi tek po upisu u registar UCITS fonda. Investitori nemaju pravo na isplatu uplaćenih novčanih sredstava za vreme trajanja početne ponude investicionih jedinica. Po okončanju početne ponude investicionih jedinica društvo za upravljanje je dužno da bez odlaganja obavesti Komisiju o ishodu početne ponude i podnese zahtev za upis u registar UCITS fonda. UCITS fond se smatra organizovanim danom upisa u Registar UCITS fondova koji vodi Komisija. Radi pozivanja na pristupanje UCITS fondu, Društvo za upravljanje može neposredno ili preko posrednika javno oglašavati UCITS fond kojim upravlja, objavljivanjem oglasa, javnih poziva i reklamnih materijala ili na drugi način. Obaveštavanje članova UCITS fonda o kupljenim investicionim jedinicama Potvrda o sticanju investicionih jedinica izdaje se članu UCITS fonda narednog radnog dana od dana upisa u registar investicionih jedinica. Potvrda o sticanju investicionih jedinica mora da sadrži: 1) Datum sticanja investicione jedinice; 2) Naziv UCITS fonda, kao i poslovno ime i sedište Društva za upravljanje; 3) Broj investicionih jedinica u imovini UCITS fonda na koje glasi potvrda, iznos uplaćenih sredstava, vrednost investicione jedinice, iznos naknade za izdavanje;
--	--

- 4) Ime i prezime/poslovno ime i JMBG/MB imaoca investicione jedinice;
- 5) Mesto i datum izdavanja potvrde i
- 6) Potpis ovlašćenog lica Društva za upravljanje.

Do promene imaoca investicione jedinice može doći dobrovoljnim raspolaganjem, na osnovu odluke suda ili drugog nadležnog organa, ili na osnovu Zakona.

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.

Vreme i mesto podnošenja zahteva za otkup investicionih jedinica

Imalac investicionih jedinica, odnosno svaki član UCITS fonda, može podneti pisani zahtev za otkup („**Zahtev**“) svih ili dela investicionih jedinica koje poseduje.

Prilikom podnošenja Zahteva, član UCITS fonda se može opredeliti za jednu od sledećih opcija (u skladu sa kojom će Društvo izvršiti otkup):

- broj investicionih jedinica za prodaju;
- željeni iznos za isplatu po odbitku naknada;
- prodaju svih investicionih jedinica u posedu člana fonda.

U Zahtevu je neophodno da bude naveden broj računa klijenta na koji će se izvršiti isplata sredstava, a koji je prethodno registrovan u Pristupnici (ugovoru) koji je član zaključio sa Društvom za upravljanje.

Zahtev se može podneti:

- u sedištu Društva za upravljanje u vremenu od 9-16 časova;
- putem elektronske pošte, sa registrovane adrese člana na internet adresu Društva za upravljanje office@eclecticacapital.com.

Podnosilac Zahteva može biti i lice koje je ovlašćeno da u ime i za račun člana UCITS fonda vrši otkup investicionih jedinica.

Ukoliko član UCITS fonda podnese Zahtev tokom neradnog dana, Društvo za upravljanje će obračunati otkup po ceni investicione jedinice UCITS fonda od prvog sledećeg radnog dana.

Postupak otkupa investicionih jedinica

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

Način i uslovi otkupa i isplate investicionih jedinica

Otkup investicione jedinice se vrši po vrednosti koja se dobija na sledeći način:

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

pri čemu je:

U - iznos uplaćenih sredstava na novčani račun člana UCITS fonda,

A - vrednost investicione jedinice na dan prijema zahteva za otkup investicionih jedinica,

N - broj investicionih jedinica za čiji otkup je član UCITS fonda podneo zahtev i

F - procentualna naknada za otkup investicionih jedinica (ukoliko je Društvo za upravljanje naplaćuje).

Društvo za upravljanje neće postupiti po zahtevu za otkup investicionih jedinica, ukoliko član UCITS fonda u Istupnici navede iznos za isplatu po odbitku naknada ili broj investicionih jedinica za otkup u iznosu većem od iznosa koji poseduje u UCITS fondu. Društvo za upravljanje je u obavezi da obavesti člana UCITS fonda o raspoloživom broju investicionih jedinica koje poseduje, odnosno sredstvima na računu člana UCITS fonda. Po dostavljanju ispravno popunjene Istupnice, Društvo za upravljanje će izvršiti otkup. Otkupna cena investicione jedinice sastoji se od neto vrednosti imovine UCITS fonda po investicionoj jedinici na dan podnošenja zahteva, koja se umanjuje za naknadu za otkup ukoliko je Društvo za upravljanje naplaćuje u skladu s Prospektom UCITS fonda.

Član UCITS fonda gubi status člana u momentu kada proda ili prenese sve investicione jedinice UCITS fonda koje su u njegovom posedu.

Obaveštavanje članova UCITS fonda o otkupljenim investicionim jedinicama

Društvo za upravljanje dužno je da Potvrdu o otuđenju investicionih jedinica izda članu Fonda narednog radnog dana od dana upisa u registar investicionih jedinica.

Potvrda o otuđenju (prodaji) investicionih jedinica dostavlja se članu Fonda na način koji je definisan u Pristupnici, tj. elektronskim putem ili putem pošte.

Potvrda o otuđenju investicionih jedinica mora da sadrži:

- 1) Datum otuđenja investicione jedinice;
- 2) Naziv UCITS fonda, kao i poslovno ime i sedište društva za upravljanje;
- 3) Broj investicionih jedinica u imovini UCITS fonda na koje glasi potvrda, iznos isplaćenih sredstava, vrednost investicione jedinice, iznos naknade za otkup;
- 4) Ime i prezime/poslovno ime i JMBG/MB imaoca investicione jedinice;
- 5) Mesto i datum izdavanja potvrde i
- 6) Potpis ovlašćenog lica Društva za upravljanje.

Do promene imaoca investicione jedinice može doći dobrovoljnim raspolaganjem, na

	osnovu odluke suda ili drugog nadležnog organa, ili na osnovu zakona.
	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.

D. PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE	
1.	Poslovno ime, sedište, matični i registracioni broj društva za upravljanje, PIB, telefon i e-mail adresa i broj i datum rešenja Komisije o davanju dozvole za rad Poslovno ime: Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima ECLECTICA CAPITAL AD Beograd Sedište: Beograd (Novi Beograd) Omladinskih brigada 88b Matični broj: 21989126 Registracioni broj: BD 14238/2024 PIB: 114213257 Broj telefona: +381114122888 E-mail adresa: office@eclecticacapital.com Broj i datum rešenja Komisije za hartije od vrednosti o izdavanju davanju dozvole za rad Poslovanje Društva za upravljanje odobreno je od strane Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije, Rešenjem broj 2/5-101-795/18-24 od 28.04.2025. godine (primljeno 14.05.2025. godine)

2.	Ime i prezime direktora i članova nadzornog odbora društva za upravljanje i broj i datum rešenja Komisije o davanju saglasnosti na imenovanje članova uprave Upravu Društva za upravljanje čine Nadzorni odbor i Izvršni direktori Društva za upravljanje: <u>Izvršni direktori Društva za upravljanje:</u> Ime i prezime: Dušan Jovičić Funkcija: Izvršni direktor Društva za upravljanje Rešenje Komisije o saglasnosti na imenovanje Direktora br: 2/5-101-795/18-24 od 28.04.2025. godine (primljeno 14.05.2025. godine) Ime i prezime: Ognjen Kapor Funkcija: Izvršni direktor Društva za upravljanje Rešenje Komisije o saglasnosti na imenovanje Direktora br: 2/5-101-795/18-24 od 28.04.2025. godine (primljeno 14.05.2025. godine) <u>Nadzorni odbor Društva za upravljanje:</u> Ime i prezime: Borislav Strugarević Funkcija: Predsednik Nadzornog odbora Rešenje Komisije o saglasnosti na imenovanje člana nadzornog odbora br: 2/5-101-795/18-24 od 28.04.2025. godine (primljeno 14.05.2025. godine) Ime i prezime: Boris Korenak Funkcija: Član Nadzornog odbora Rešenje Komisije o saglasnosti na imenovanje člana nadzornog odbora br: 2/5-101-795/18-24 od 28.04.2025. godine (primljeno 14.05.2025. godine) Ime i prezime: Milovan Popović Funkcija: Član Nadzornog odbora Rešenje Komisije o saglasnosti na imenovanje člana nadzornog odbora br: 2/5-101-795/18-24 od 28.04.2025. godine (primljeno 14.05.2025. godine)
3.	Spisak i vrsta svih UCITS fondova i drugih institucija kolektivnog investiranja kojima društvo za upravljanje upravlja Društvo za upravljanje upravlja UCITS fondom: - ECLECTICA EUR CASH UCITS – Fond očuvanja vrednosti imovine.
E.	PODACI O DEPOZITARU
1.	Poslovno ime i sedište depozitara, broj rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju dozvole za obavljanje poslova depozitara Poslovno ime Depozitara: Erste Bank a. d. Novi Sad

	Sedište Depozitara: Bulevar oslobođenja 5, 21 000 Novi Sad Broj rešenja Komisije za hartije od vrednosti o davanju dozvole za obavljanje poslova depozitara Depozitar Erste Bank a. d. Novi Sad upisan je u Registar depozitara na osnovu rešenja Komisije za hartije od vrednosti br. 5/0-11-192/4-07, od 27.4.2007. godine. Datum i broj zaključenja ugovora sa depozitarom Ugovor o obavljanju usluga depozitara broj 026K00101/25072025 zaključen je u Beogradu dana 25.07.2025. godine.
F.	PODACI O REVIZORU
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: KRESTON MDM revizija d.o.o. Revizija, računovodstveni, poreski i finansijski konsalting Sedište: Starine Novaka 23, Beograd, Srbija Matični broj: 20016515 PIB: 103791082 Datum i broj zaključenja ugovora sa revizorom Ugovor o obavljanju usluga eksterne revizije finansijskih izveštaja zaključen između ECLECTICA CAPITAL AD Beograd u Beogradu dana 21.06.2024. godine pod brojem 01/06/24.
G	ODGOVORNA LICA*
1.	Ime i prezime lica odgovornog za sadržaj ovih ključnih informacija Dušan Jovičić, Izvršni direktor Društva za upravljanje Ognjen Kapor, Izvršni direktor Društva za upravljanje Nadzorni odbor Društva za upravljanje usvojio je nacrt ovih Ključnih informacija na sednici održanoj dana 25.07.2025. godine.
2.	Izjava lica odgovornih za sadržaj ključnih informacija: "Izjavljujemo da: - ove ključne informacije sadrže 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."

Datum i mesto izdavanja:
Beograd, 19.12.2025. godine

Datum i mesto inoviranja:
Beograd, 16.01.2026. godine

Ovlašćena lica
Društva za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom
i alternativnim investicionim fondovima
ECLECTICA CAPITAL AD Beograd

Ime i prezime ovlašćenog lica: Dušan Jovičić

Potpis:

Ime i prezime ovlašćenog lica: Ognjen Kapor

Potpis: