

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (dalje u tekstu: Banka) je automatizmom razvrstala sve svoje ulagatelje, koji u Centrima/Ispostavama Banke ulažu u otvorene investicijske fondove, kao male ulagatelje kako bi im pružila tretman s najvišom razinom zaštite. Ovlašteni zaposlenik Banke obavlja poslove informiranja ulagatelja vezano za otvorene investicijske fondove ili investicijske usluge. Banka pruža uslugu investicijskog savjetovanja na nesamostalnoj osnovi koje se obavlja po predlošku/scenariju putem automatiziranog sustava RoboAdvice te investicijsku uslugu zaprimanja i prijenosa naloga za ulagatelja. Preporuke koje se daju u sklopu usluge investicijskog savjetovanja na nesamostalnoj osnovi po predlošku/scenariju ograničene su isključivo na otvorene investicijske fondove koje izdaje HPB Invest d.o.o. (dalje u tekstu: Društvo) koji je u vlasništvu Banke. Banka ne pruža uslugu periodičke procjene primjerenosti preporučenih financijskih instrumenata za ulagatelja. U Centrima/Ispostavama Banka pruža sljedeće investicijske usluge vezano za ulaganje u UCITS fondove: a) investicijsko savjetovanje na nesamostalnoj osnovi i b) zaprimanje i prijenos naloga. Putem direktnih kanala (Internet bankarstvo i m-Banking) Banka pruža samo investicijsku uslugu zaprimanja i prijenosa naloga. Ulagatelj ima pravo zatražiti od ovlaštenog zaposlenika Banke potvrdu isisanu na memorandumu Banke o njegovom ovlaštenju za obavljanje poslova informiranja o otvorenim investicijskim fondovima ili investicijskim uslugama koje Banka pruža.

### Podaci o Banci

|                           |                                                                             |                        |                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Naziv društva</b>      | Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo                                  | <b>Nadležno tijelo</b> | Hrvatska narodna banka<br>Trg hrvatskih velikana 3<br>10 000 Zagreb<br>Republika Hrvatska<br>Telefon: +385 1 45 64 555                      | Banka ima odobrenje za rad Hrvatske narodne banke te se nalazi na popisu banaka objavljenom na mrežnoj stranici Hrvatske narodne banke: <a href="http://www.hnb.hr">www.hnb.hr</a> . Banka je dioničko društvo upisano u trgovački registar kod nadležnog suda. Banka je ovlaštena i registrirana za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti te pružanje pomoćnih usluga sukladno odobrenju Hrvatske narodne banke, a temeljem prethodne suglasnosti Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Banka je donijela i primjenjuje svoju Politiku upravljanja sukobom interesa, koja je objavljena na mrežnoj stranici <a href="http://www.hpb.hr">www.hpb.hr</a> u sažetom obliku. |
| <b>Adresa društva</b>     | Jurišićeva ulica 4,<br>10 000 Zagreb                                        |                        |                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Podaci za kontakt</b>  | telefon: 0800 472 472<br>e-mail: <a href="mailto:hpb@hpb.hr">hpb@hpb.hr</a> |                        | <b>Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga</b><br>Franje Račkoga 6<br>10 000 Zagreb<br>Tel: +385 1 6173 200<br>Fax: +385 1 4811 507 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Jezik komunikacije</b> | hrvatski                                                                    |                        |                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

### 1. Troškovi

Prikaz troškova i naknada u nastavku temelji se na obračunu stvarnih troškova i naknada fonda u 2022. godini.

Iznosi izraženi u kunama preračunavaju se u euro primjenom fiksnog tečaja konverzije koji iznosi 7,53450 kuna za 1 euro, a koji je utvrđen Uredbom Vijeća (EU) 2022/1208 od 12. srpnja 2022. godine o izmjeni Uredbe (EZ) br. 2866/98 u pogledu stope konverzije eura za Hrvatsku.

| Naziv                                                            |                 | Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini | Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ako uložite 1.327,23 EUR/ 10 000 HRK |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jednokratne naknade                                              | Ulazna naknada  | 0,00%                                                                                          | 0,00                                                                                                                                          |
|                                                                  | Izlazna naknada | 0,00%                                                                                          | 0,00                                                                                                                                          |
| Tekuće naknade                                                   |                 | 1,76%                                                                                          | 23,32 EUR / 175,73 HRK                                                                                                                        |
| -od toga povrat distributeru                                     |                 | 0,90%                                                                                          | 11,95 EUR / 90,00 HRK                                                                                                                         |
| Transakcijski troškovi                                           |                 | 0,00%                                                                                          | 0,00                                                                                                                                          |
| Nepredviđeni troškovi                                            |                 | 0,00%                                                                                          | 0,00                                                                                                                                          |
| Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa) |                 | 1,76%                                                                                          | 23,32 EUR / 175,73 HRK                                                                                                                        |
| Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)    |                 | 0,90%                                                                                          | 11,95 EUR / 90,00 HRK                                                                                                                         |
| Ukupni troškovi investicijske usluge                             |                 | 0,00%                                                                                          | 0,00                                                                                                                                          |
| <b>UKUPNI TROŠKOVI:</b>                                          |                 | <b>1,76%</b>                                                                                   | <b>23,32 EUR / 175,73 HRK</b>                                                                                                                 |

**Prosječni godišnji trošak i naknade s preporučenim rokom ulaganja (9 mjeseci) na iznos od 1.327,23 EUR / 10.000,00 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 %, iznositi će 23,32 EUR / 175,73 HRK.**

Kada ne bi bilo navedenih troškova i naknada, prinosi bi bili viši. U prethodnoj godini troškovi i naknade nisu značajno oscilirali te Društvo ni u sljedećem periodu ne očekuje njihove značajnije oscilacije.

Napomena: sve naknade, osim jednokratnih, uključene su u cijenu udjela.

#### **Trošak proizvoda:**

**Trošak fonda:** uključuje sve troškove koje fond ostvaruje: jednokratni troškovi, tekući troškovi, transakcijski troškovi te naknada za uspješnost.

- Jednokratne naknade: Ulazna i izlazna naknada koja je naplaćena u preporučenom periodu držanja. Ulazna naknada se ne obračunava, a izlazna naknada obračunava se prilikom povlačenja sredstava iz Fonda, u slučajevima propisanim Prospektom.
- Tekući troškovi: sadržavaju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu regulatoru, naknadu za reviziju troškove financiranja (REPO). Obračunavaju se svakodnevno, uključeni su u cijenu udjela i ne terete izravno ulagatelja.
- Transakcijski troškovi: predstavljaju stvarni iznos troškova vezanih uz stjecanje i prodaju imovine Fonda, brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima. Uključeni su u cijenu udjela i ne terete izravno ulagatelja.
- Nepredviđeni troškovi: ne obračunavaju se. Društvo ne naplaćuje naknadu za uspješnost.

**Trošak usluge** se odnosi na trošak investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga u fondovima te ovisnog investicijskog savjetovanja, a koji Banka ne naplaćuje.

**Dodatni poticaji:** Društvo plaća naknadu za distribuciju sljedećim distributerima: Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo: 60 % (šezdeset posto) od upravljačke naknade. Navedena naknada ne tereti ulagatelja. Banka kao distributer može zaprimiti manje nenovčane koristi temeljem pružene usluge Društva.

Apsolutni iznos odnosi se na ukupnu naplaćenu novčanu vrijednost, dok se postotni iznos odnosi na utjecaj koji je naplaćena naknada imala na smanjenje prinosa u fondu.

## **2. Zaštita imovine ulagatelja**

Na temelju ugovora o ulaganju ulagatelj uz udjel stječe položaj suovlaštenika na stvarima, pravima i tražbinama koje pripadaju zajedničkoj zasebnoj imovini UCITS fonda.

Imovina UCITS fonda drži se kod Depozitara koji osigurava **odvojenost imovine Fonda** od ostalih UCITS fondova kojima Društvo upravlja, kao i od imovine Društva. Depozitar je odgovoran Društvu i ulagateljima u Fond za pričinjenu štetu ako ne obavlja ili nepravilno obavlja poslove predviđene Zakonom, mjerodavnim propisima te ugovorom o obavljanju poslova depozitara sklopljenim s Društvom. Depozitar Fonda je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Jurišićeva ulica 4, Zagreb koja je ovlaštena rješenjem Hrvatske narodne banke, Z.br. 1707/2010 od 9. lipnja 2010. godine. Imovina UCITS fonda ne pripada društvu za upravljanje, **nije** dio njegove imovine, njegove likvidacijske ili stečajne mase, niti može biti predmet ovrhe radi namirenja tražbina prema društvu za upravljanje. Sukladno tome, ulagatelji u UCITS fond **ne odgovaraju** za obveze društva za upravljanje koje proizlaze iz pravnih poslova koje je društvo za upravljanje zaključilo u svoje ime i za zajednički račun ulagatelja. Društvo za upravljanje ne može sklopiti pravni posao kojim bi nastala obveza izravno ulagatelju. Detaljne informacije o pravima i obvezama Društva i ulagatelja sadržane su u Pravilima Fonda koja su sastavni dio Prospekta Fonda.

## **3. Uvjeti sporazuma o izdavanju, otkupu i zamjeni udjela**

Prema važećim propisima uplate u Fond i isplate iz Fonda obavljaju se u eurima. Za izdavanje, otkup i zamjenu udjela, ulagatelj mora dostaviti Društvu ili distributeru uredan zahtjev, a Društvo mora takav zahtjev zaprimiti. U slučaju nepotpunog Zahtjeva za izdavanje udjela isti se neće smatrati urednim te udjeli neće biti izdani, a sredstva će biti vraćena ulagatelju. Imatelji udjela mogu prodati svoje udjele podnoseći Društvu ili distributeru Zahtjev za otkup udjela, a Društvo je obavezno osigurati sredstva u roku od 5 (pet) radnih dana po primitku zahtjeva i to po cijeni na dan primitka istog (ako je Zahtjev zaprimljen **do 16 sati**).

Fizičke osobe mogu podnijeti Zahtjeve:

- ☑ osobno u prostorijama Društva,
- ☑ u Centrima/Ispostavama Banke,
- ☑ putem internetskog i mobilnog bankarstva Banke.

Pravne osobe mogu podnijeti Zahtjeve:

- ☑ osobno u prostorijama Društva,
- ☑ u Centrima/Ispostavama Banke,
- ☑ putem internetskog i mobilnog bankarstva Banke,
- ☑ putem e-maila na adresu: [zahtjevi.invest@hpb.hr](mailto:zahtjevi.invest@hpb.hr),
- ☑ putem faksa: + 385 1 4804 599.

Uplatu je moguće izvršiti u gotovini te prijenosom sa žiro, tekućeg, štednog ili deviznog računa bilo koje banke. Također, ulagatelj može uplaćivati trajnim nalogom otvorenim u bilo kojoj banci. Za sve transakcije udjelima propisani su standardizirani obrasci koji su dostupni u sjedištu Društva, na mrežnoj stranici Društva u odjeljku Zahtjevi i obrasci: <https://www.hpb-invest.hr/hr/dokumenti-i-obraci/12> i kod distributera te koje će Društvo dostaviti ulagatelju na njegov zahtjev. Ako je zahtjev zaprimljen kod distributera, ovlaštena osoba koja zaprimi zahtjev, prenosi ga na izvršenje Društvu koje izdaje ili otkupljuje udjele. Banka evidentira komunikaciju s ulagateljem u vezi zaprimanja i prijenosa naloga. Primjerak evidencije dostupan je na zahtjev ulagatelja u razdoblju od 5 (pet) godina te u razdoblju od 7 (sedam) godina na zahtjev regulatora.

## 4. Rizici održivosti

Informacije o uključivanju rizika održivosti kod donošenja investicijskih odluka HPB Invest-a kao izdavatelja UCITS fondova te Izjava Društva o nerazmatranju štetnih učinaka na održivost sadržane su u Prospektu i Pravilima Fonda.

Banka je na svojim internetskim stranicama [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr), u svojstvu financijskog savjetnika u skladu s člankom 4. stavkom 5. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. godine o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga kao kreditna institucija koja pruža uslugu investicijskog savjetovanja na nesamostalnoj osnovi vezano za ulaganje u otvorene investicijske fondove pod upravljanjem Društva objavila Izjavu o neuzimanju u obzir glavnih štetnih učinaka savjeta o ulaganjima na čimbenike održivosti.

Društvo za fondove kojima upravlja, kao proizvođač tih proizvoda, trenutno ne razmatra štetne učinke svojih investicijskih odluka na faktore održivosti, ali prepoznaje sve veću važnost razmatranja glavnih štetnih učinaka te je započelo proces integracije čimbenika održivosti u svoj investicijski proces i planira početi razmatrati štetne učinke svojih investicijskih odluka na faktore održivosti.

Banka će, kada podaci o održivosti fondova pod upravljanje Društva postanu javno dostupni, za uslugu investicijskog savjetovanja na nesamostalnoj osnovi iste učiniti dostupnima ulagateljima.

Banka kao distributer proizvoda Društva, trenutno nudi isključivo proizvode koji nisu kategorizirani kao održivi financijski proizvodi, ali u procesu investicijskog savjetovanja prikuplja informacije o preferencijama ulagatelja prema održivosti, odnosno ulaganju na održiv način.

U slučaju kada ulagatelj, prilikom investicijskog savjetovanja putem automatiziranog sustava RoboAdvice, izrazi svoje preferencije prema održivosti, odnosno izrazi preferenciju održivosti s obzirom na okolišno održiva ulaganja, održiva ulaganja i ulaganja koja uzimaju u obzir glavne štetne učinke na čimbenike održivosti, Ovlašteni zaposlenik Banke ga, putem automatiziranog sustava RoboAdvice informira kako niti jedan fond ne ispunjava njegove preferencije u pogledu održivosti i nudi mu mogućnost prilagodbe preferencije u pogledu održivosti kako bi Banka mogla putem automatiziranog sustava RoboAdvice izdati preporuku za ulaganje.

## 5. Izvještavanje ulagatelja

Društvo i Banka dostavljaju ulagatelju sve informacije u elektroničkom obliku putem elektroničke pošte osim ako ulagatelj izričito ne zatraži primitak informacija u papirnatom obliku putem obrasca *Izjava o načinu dostave informacija*. Društvo će **jednom godišnje** dostaviti ulagateljima izvadak o stanju i prometima njihovim udjelima u Fondu. Također, Društvo će ulagatelju dostaviti **potvrdu o izvršenoj transakciji** nakon svake transakcije, osim u slučaju ako se ulagatelj očitovao da ne želi primiti potvrdu. Neovisno o navedenom, Društvo će ulagatelju, na njegov zahtjev, dostaviti i češće od jednom godišnje izvješće o stanju i prometima po njegovim udjelima u Fondu.

**Svaki ulagatelj je obavezan prije ulaganja upoznati se sa sadržajem Prospekta i Pravila fonda te Ključnim informacijama za ulagatelje. Svi navedeni dokumenti, kao i ostale opširnije informacije, dostupne su na mrežnoj stranici Društva: u odjeljku Zahtjevi i obrasci: <https://www.hpb-invest.hr/hr/dokumenti-i-obrasci/12> te u svim Centrima/Ispravama Banke.**