

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: Banka) je automatizmom razvrstala sve svoje klijente, 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 klijenta vezano za otvorene investicijske fondove ili investicijske usluge. Banka pruža uslugu investicijskog savjetovanja na nesamostalnoj osnovi putem aplikativne procjene primjerenosti otvorenih investicijskih fondova za klijenta te investicijsku uslugu zaprimanja i prijenosa naloga za klijenta. Osobne preporuke koje se daju u sklopu usluge investicijskog savjetovanja na nesamostalnoj osnovi ograničene su isključivo na otvorene investicijske fondove koje izdaje HPB Invest d.o.o. koji je u vlasništvu Banke. Banka ne pruža uslugu periodičke procjene primjerenosti preporučenih financijskih instrumenata za klijenta. U Centrima/Ispostavama Banka pruža sljedeće investicijske usluge vezano za ulaganje u UCITS fondove: a) investicijsko savjetovanje i b) zaprimanje i prijenos naloga. Putem direktnih kanala (Internet i m-Banking) Banka pruža samo investicijsku uslugu zaprimanja i prijenosa naloga. Ulagatelj ima pravo zatražiti od ovlaštenog zaposlenika Banke potvrdu ispisanu 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 d.d. Trg hrvatskih velikana 3 10 000 Zagreb Republika Hrvatska 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, 10 000 Zagreb			
<b>Podaci za kontakt</b>	telefon: 0800 472 472 e-mail: <a href="mailto:hpb@hpb.hr">hpb@hpb.hr</a>	<b>Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga</b>	Ulica Franje Račkoga 6 10 000 Zagreb Tel: +385 1 6173 200 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 2021. godini.

Iznosi izraženi u kunama preračunavaju se u euro primjenom fiksnog tečajja konverzije koji iznosi 7,53450 kuna za 1 euro, a koji je utvrđen Uredbom Vijeća (EU) 2022/1208 od 12. srpnja 2022. 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
<b>Jednokratne naknade</b>	<b>Ulazna naknada</b>	0,00%
	<b>Izlazna naknada</b>	0,00%
<b>Tekuće naknade</b>	1,74%	23,13 EUR / 174,30 HRK
<i>-od toga povrat distributeru</i>	0,90%	11,95 EUR / 90,00 HRK
<b>Transakcijski troškovi</b>	0,00%	0,00
<b>Nepredviđeni troškovi</b>	0,00%	0,00
<b>Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)</b>	1,74%	23,13 EUR / 174,30 HRK
<b>Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)</b>	0,90%	11,95 EUR / 90,00 HRK
<b>Ukupni troškovi investicijske usluge</b>	0,00%	0,00
<b>UKUPNI TROŠKOVI:</b>	<b>1,74%</b>	<b>23,13 EUR / 174,30 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: 23,13 EUR/174,30 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 naknadu za uspješnost.

- a) Jednokratne naknade: Ulazna i izlazna naknada koja Vam 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.
- b) 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.
- c) Transakcijski troškovi: predstavljaju stvarni iznos troškova vezanih sa stjecanjem i prodajom imovine Fonda, brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima. Uključeni su u cijenu udjela i ne terete izravno ulagatelja.
- d) Nepredviđeni troškovi: ne obračunavaju se. Društvo ne naplaćuje naknadu za uspješnost.

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

**Dodatni poticaji:** HPB Invest plaća naknadu za distribuciju sljedećim distributerima: Hrvatska poštanska banka d.d.: 60% od upravljačke naknade. Navedena naknada ne tereti ulagatelja. Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo kao distributer može zaprimiti manje nenovčane koristi temeljem pružene usluge HPB Investa.

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 Zahtjev za otkup udjela, a Društvo je obavezno osigurati sredstva u roku od pet radnih dana po primitku zahtjeva i to po cijeni na dan primitka istog (ako je Zahtjev zaprimljen **do 16 sati**).

Fizičke osobe Zahtjeve mogu podnijeti:

- ❑ osobno u prostorijama HPB Invest-a,
- ❑ u Centrima/Ispostavama Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo,
- ❑ putem internetskog i mobilnog bankarstva Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo.

Pravne osobe Zahtjeve mogu podnijeti:

- ❑ osobno u prostorijama HPB Invest-a
- ❑ u Centrima/Ispostavama Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
- ❑ putem internetskog i mobilnog bankarstva Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
- ❑ putem e-maila na adresu: [zahtjevi.invest@hpb.hr](mailto:zahtjevi.invest@hpb.hr)
- ❑ putem faksa: + 385 1 4804 599.

Uplata se može 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 ulagatelju dostaviti 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 klijentom u vezi zaprimanja i prijenosa naloga. Primjerak evidencije dostupan je na zahtjev klijenta u razdoblju od pet godina te u razdoblju od 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.

#### 5. Izvještavanje ulagatelja

Društvo i Banka sve informacije klijentu dostavljaju u elektroničkom obliku putem elektroničke pošte osim ako klijent 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 klijentu dostaviti **potvrdu o izvršenoj transakciji** nakon svake transakcije, osim u slučaju ako se ulagatelj izričito očitovao da ne želi primiti potvrdu. Neovisno o navedenom, Društvo će ulagatelju izvješće o stanju i prometima po njegovim udjelima u Fondu, na zahtjev klijenta, dostaviti i češće od jednom godišnje.

**Prije ulaganja svaki ulagatelj obavezan je 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-obraci/12> te u svim Centrima/Ispostavama Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo.**