

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 isisanu na memorandumu Banke o njegovom ovlaštenju za obavljanje poslova informiranja o otvorenim investicijskim fondovima ili investicijskim uslugama koje Banka pruža.

Podaci o Banci

| | | | | |
|---------------------------|---|------------------------|--|--|
| Naziv društva | Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo | Nadležno tijelo | 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: www.hnb.hr . 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 www.hpb.hr u sažetom obliku. |
| Adresa društva | Jurišićeva 4, 10 000 Zagreb | | Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga Ulica Franje Račkoga 6 10 000 Zagreb Tel: +385 1 6173 200 Fax: +385 1 4811 507 | |
| Podaci za kontakt | telefon: 0800 472 472 e-mail: hpb@hpb.hr | | | |
| Jezik komunikacije | hrvatski | | | |

1. Troškovi usluge i Fonda

Troškovi usluge: 0 HRK

Troškovi Fonda:

Procijenjeni prikaz troškova u nastavku temelji se na obračunu stvarnih troškova fonda u 2020. godini prikazanim na analiziranoj osnovi za preporučeno vrijeme ulaganja u fond (6 mjeseci, od 01.01.-30.06.2020.).

| Naziv | Opis | Iznos naknade | 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, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK |
|--|---|---------------|--|---|
| Jednokratne naknade - ulazni troškovi | Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 |
| Jednokratne naknade - izlazni troškovi | Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena | 1,00 % | 0,00 % | 0,00 |
| Tekuće naknade | Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru, troškove financiranja (REPO) | 0,28 % | 0,28 % | 28,00 |
| Transakcijski troškovi | Transakcijski troškovi | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 |
| Nepredviđeni troškovi | Naknada za uspješnost | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 |
| Utjecaj troškova i naknada na smanjenje prinosa: | | | 0,28 % | 28,00 |

Ukupan utjecaj troškova i naknada na smanjenje prinosa iznosi 0,28% (28,00 HRK) od čega je Banci isplaćeno 0,06% (6,00 HRK).

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (6 mjeseci) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 28 HRK.

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

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

Opis troškova:

- Trošak usluge: Banka ne naplaćuje uslugu zaprimanja i prijenosa naloga te automatiziranog investicijskog savjetovanja.
- Trošak fonda: uključuje sve troškove i naknade koje fond ostvaruje: jednokratni troškovi, tekući troškovi, transakcijski troškovi te naknadu za uspješnost.
- Ulazna naknada: ne obračunava se.
- Izlazna naknada: obračunava se prilikom povlačenja sredstava iz Fonda, u slučajevima propisanim Prospektom.
- Tekući troškovi: sadržavaju naknadu za upravljanje, depozitaru, regulatoru, naknadu za reviziju te ostale troškove. Obračunavaju se svakodnevno, uključeni su u cijenu udjela i ne terete izravno ulagatelja.
- Transakcijski troškovi: predstavljaju stvarni iznos troškova vezanih sa stjecanjem i prodajom imovine Fonda. Uključeni su u cijenu udjela i ne terete izravno ulagatelja.
- Nepredviđeni troškovi: ne obračunavaju se. Društvo ne naplaćuje naknadu za uspješnost.

Dodatni poticaji:

HPB Invest plaća naknadu za distribuciju sljedećim distributerima: Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo: 60% od upravljačke naknade. Navedena naknada ne tereti ulagatelja.

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 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.

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 će **jednom godišnje** dostaviti ulagateljima izvadak o stanju i prometima njihovim udjelima u Fondu putem pošte ili u elektroničkom obliku, ako je ulagatelj tako zatražio. Također, Društvo će mu 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 dostaviti i češće od jednom godišnje.

3. Uvjeti sporazuma o izdavanju, otkupu i zamjeni udjela

Prema važećim propisima uplate u Fond i isplate iz Fonda obavljaju se u kunama i eurima, odnosno u onoj valuti koju je ulagatelj odabrao na Zahtjevu. 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 sedam dana po primitku zahtjeva i to po cijeni na dan primitka istog (ako je Zahtjev zaprimljen **do 13 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,
- 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 www.hpb-invest.hr 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.

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: www.hpb-invest.hr te u svim Centrima/Ispostavama Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo.