

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA

„Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.“

HPB DUO PLUS

Štedno-investicijski proizvod koji predstavlja kombinaciju oročenog depozita Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ulaganja u HPB Obveznički fond ili HPB Bond plus fond, otvorene investicijske fondove s javnom ponudom kojima upravlja HPB Invest d.o.o.



Izdavatelji i nadzorna tijela izdavatelja

<p>Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo OIB: 87939104217 (u daljnjem tekstu: Banka) Jurišićeva 4, 10000 Zagreb Telefon: 0800 472 472 Email: hpb@hpb.hr Web: www.hpb.hr</p>	<p>HPB Invest d.o.o. OIB: 77486858909 (u daljnjem tekstu: Društvo) Strojarska cesta 20, 10000 Zagreb Telefon: 01 4804 516 Email: hpb.invest@hpb.hr Web: www.hpb-invest.hr</p>
<p>Nadzor: Hrvatska narodna banka (HNB)</p>	<p>Nadzor: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (Agencija)</p>
<p>Datum izrade dokumenta: 13.05.2021. godine</p>	

Kakav je ovo proizvod?

<p>VRSTA I PREDNOSTI PROIZVODA</p>	<p>HPB DUO PLUS je štedno-investicijski proizvod (u daljnjem tekstu: Proizvod) koji predstavlja kombinaciju oročenog depozita i ulaganja u UCITS fondove, odnosno otvorene investicijske fondove s javnom ponudom.</p> <p>Oročeni depozit je nenamjenski oročena kunska ili devizna štednja koja se otvara u Banci (u daljnjem tekstu: depozit). UCITS fondovi u koje je moguće uložiti sredstva putem ove štednje su HPB Obveznički fond ili HPB Bond plus fond, otvoreni investicijski fondovi (u daljnjem tekstu: Fond) kojima upravlja Društvo. Ulagatelj sam odabire jedan od navedenih Fondova.</p> <p>U HPB DUO PLUS ulagatelj ima mogućnost odabrati omjer ulaganja u depozit i Fond:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 1:1 omjer (jednak iznos oročenog depozita i ulaganja u Fond) ■ 1:2 omjer (iznos oročenog depozita je dva puta manji od iznosa ulaganja u Fond). <p>Ovisno o odabranom omjeru ulaganja u depozit i Fond, ulagatelj ima pravo na bonus kamatu na depozit. Bonus kamatu ostvaruju samo oni ulagatelji koji cijelo vrijeme trajanja Proizvoda drže sredstva u depozitu i u Fondu, bez povlačenja. U slučaju povlačenja sredstava iz Fonda ili prijevremenog raskida depozita, ulagatelji ne dobivaju bonus kamatu na kraju razdoblja štednje.</p> <p>Ovaj proizvod namijenjen je malim ulagateljima koji namjeravaju ulagati duže od godinu dana, posjeduju osnovno znanje o UCITS fondovima te mogu prihvatiti da vrijednost njihovog ulaganja u Fond može pasti ispod vrijednosti uloženog.</p> <p>Ulagatelji mogu kupiti svaku komponentu ovog Proizvoda i zasebno, odnosno mogu uložiti sredstva samo u oročeni depozit ili samo u Fond.</p>
---	---

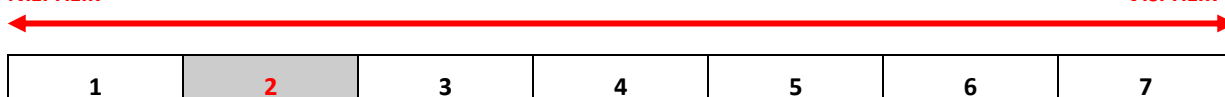
UVJETI I OGRANIČENJA PROIZVODA	Proizvod se može ugovoriti u EUR, HRK ili u kombinaciji EUR/HRK što <u>ovisi o valuti depozita</u> jer je Fond denominiran u EUR.												
	<table border="1"> <tr> <td>Proizvod u EUR</td> <td>Valuta depozita je EUR, Fond je denominiran u EUR.</td> </tr> <tr> <td>Proizvod u kombinaciji EUR/HRK</td> <td>Valuta depozita je HRK, Fond je denominiran u EUR.</td> </tr> </table> <p>Minimalni ukupan iznos Proizvoda: 20.000,00 HRK / 2.800,00 EUR</p> <p>Najmanji iznos koji se prima kao depozit i koji se može uplatiti za kupnju udjela u Fondu: 10.000,00 HRK / 1.400,00 EUR</p> <p>Efektivna kamatna stopa depozita ovisi o iznosu depozita i roku oročenja, a izračun se uručuje klijentu u poslovnoj mreži Banke, dok prinos Fonda ovisi o njegovim ostvarenim poslovnim rezultatima.</p> <p>Visina bonus kamate na depozit ovisi o odabranom omjeru ulaganja:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 100% za 1:1 omjer (depozit: Fond) ■ 200% za 1:2 omjer (depozit: Fond). <p>Kamatna stopa na oročeni depozit je FIKSNA.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Period</th> <th>Depozitu u HRK</th> <th>Depoziti u EUR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>12 MJ</td> <td>0,02%</td> <td>0,02%</td> </tr> <tr> <td>24 MJ</td> <td>0,03%</td> <td>0,02%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Porezni propisi matične države članice malog ulagatelja mogu imati utjecaja na samu isplatu sredstava. Informacije vezane za porezni status fonda dostupne su u Prospektu Fonda.</p>	Proizvod u EUR	Valuta depozita je EUR, Fond je denominiran u EUR.	Proizvod u kombinaciji EUR/HRK	Valuta depozita je HRK, Fond je denominiran u EUR.	Period	Depozitu u HRK	Depoziti u EUR	12 MJ	0,02%	0,02%	24 MJ	0,03%
Proizvod u EUR	Valuta depozita je EUR, Fond je denominiran u EUR.												
Proizvod u kombinaciji EUR/HRK	Valuta depozita je HRK, Fond je denominiran u EUR.												
Period	Depozitu u HRK	Depoziti u EUR											
12 MJ	0,02%	0,02%											
24 MJ	0,03%	0,02%											
CILJEVI I NAČIN OSTVARENJA CILJEVA	<p>Ciljevi Proizvoda su ostvariti dodatnu, odnosno bonus kamatu na oročeni dio štednje te potencijalno povećati prinos investiranih sredstava kroz ulaganja u Fond. Navedeni ciljevi i načini ostvarivanja ciljeva Proizvoda ovisni su i o pojedinačnim ciljevima depozita i Fonda.</p> <p>Osnovni cilj depozita je ostvariti dodatni prinos na novčana sredstva položena u Banci.</p> <p>Cilj HPB Obvezničkog fonda je ostvarivanje stabilnog porasta vrijednosti udjela kroz duži vremenski period s ciljanom strukturom ulaganja sredstava primarno u obveznice, uvažavajući načela sigurnosti, raznolikosti i likvidnosti ulaganja imovine Fonda te prilagođavajući investicijsku politiku situaciji na tržištu. Detaljne informacije o ulagateljskim ciljevima i politici sadržane su u Prospektu i Pravilima Fonda.</p> <p>Cilj HPB Bond plus fonda je nastojati ostvariti porast vrijednosti udjela kroz duži vremenski period s ciljanom strukturom ulaganja sredstava primarno u obveznice i depozite te manjim dijelom u dionice, uvažavajući načela sigurnosti, raznolikosti i likvidnosti ulaganja imovine Fonda te prilagođavajući investicijsku politiku situaciji na tržištu. Detaljne informacije o ulagateljskim ciljevima i politici sadržane su u Prospektu i Pravilima Fonda.</p>												
VRSTA ULAGATELJA	Vremenski horizont Proizvoda je srednjoročan te je usklađen s rokom Proizvoda. Proizvod je namijenjen ulagatelju koji je skloniji konzervativnoj strategiji ulaganja te je na sebe spreman preuzeti nizak do umjereni te umjeren rizik u zamjenu za konkurentne prinose. Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac prije isteka 12 mjeseci.												
ROK	Proizvod se može ugovoriti na rokove od 12 i 24 mjeseca, bez mogućnosti automatskog obnavljanja. Isplata kamate i bonusa se obavlja jednokratno zajedno s glavnicom po isteku roka oročenja. Pravo na isplatu bonusa na kamatnu stopu ostvaruje Klijent koji do dana isteka ugovorenog roka oročenja zadrži udjele u Fondu koji su kupljeni prilikom ugovaranja depozita. Udjeli ostaju u Fondu sve dok ulagatelj ne podnese Zahtjev za otkup udjela.												

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Rizik Proizvoda

Niži rizik

Viši rizik



Rizici Proizvoda proizlaze iz rizika depozita i rizika Fonda. Rizik Proizvoda može varirati ovisno o omjeru ulaganja u depozit i Fond. Ukoliko se klijent odluči za ulaganje u omjeru 1:2, rizik Proizvoda je viši, stoga što je rizik ulaganja u Fond viši.

Kupnjom Proizvoda rizik se mijenja u odnosu na rizik koji proizlazi iz kupnje svake komponente Proizvoda odvojeno.

Rizici depozita: Depoziti u stranoj valuti podložni su riziku tečaja. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na vrijednost strane valute radi promjene deviznog tečaja. Ovakav rizik promjene tečaja može realno umanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta.

Rizici HPB Obvezničkog i HPB Bond plus fonda:

Niži rizik

Viši rizik

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti prikazan na numeričkoj skali temelji se na povijesnim podacima kretanja cijene udjela u proteklih 5 godina za HPB Obveznički fond te od osnutka za HPB Bond plus i nije siguran pokazatelj budućih prinosa i rizika. Kategorije rizika i prinosa gore prikazane mogu se promijeniti s vremenom. Kategorije ocijenjene s nižim rizikom ne predstavljaju ulaganje bez rizika.

Zašto su ovi Fondovi u kategoriji 3?

Ovi Fondovi nalazi se u kategoriji 3 stoga što su povijesne cijene udjela Fondova pokazale nisku do umjerenu fluktuaciju.

U Prospektu i Pravilima Fondova detaljno su opisani mogući rizici i način na koji ih Društvo pokušava umanjiti ili izbjeći.

Jedini osigurani dio Proizvoda mogu biti sredstava koja je ulagatelj oročio.

Visina osiguranog djela depozita ovisi o visini sredstava koje ulagatelj ima u Banci. Hrvatska agencija za osiguranje depozita osigurava depozite vjerovnika u svakoj kreditnoj instituciji, neovisno o broju bankovnih računa pojedinog deponenta, visini sredstava po njima, valuti i mjestu gdje se ti bankovni računi vode, do uključivo visine od 100.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju HNB-a važećeg na dan osiguranog slučaja.

Maksimalni rok obustave izdanja otkupa udjela može biti 28 dana, iznimno, Agencija može produžiti navedeni rok ukoliko je to u interesu ulagatelja. Nakon proteka roka, Društvo mora isplatiti ulagatelju novčana sredstva ili ukoliko to nije moguće, provodi se otkup „in specie“, odnosno proporcionalni prijenos svake vrste imovine Fonda na ulagatelja.

Ulagatelj može u potpunosti izgubiti dio uloženog kapitala iz Fonda te dio depozita koji nije osiguran.

Koji su troškovi?

Ukupni troškovi Proizvoda sastoje se od troškova povezanih s depozitom i troškova povezanih s Fondom. S obzirom da se za otvaranje i vođenje depozita ne naplaćuju naknade, troškovi Proizvoda jednaki su ukupnim troškovima Fonda.

Troškovi HPB Obvezničkog 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 (9 mjeseci, od 01.01.-30.09.2020.).

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	0,50 %	0,00 %	0,00
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru, troškove financiranja (REPO)	1,72 %	1,72 %	172,00
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,00 %	0,00 %	0,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00 %	0,00 %	0,00
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			1,72 %	172,00

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

Troškovi HPB Bond plus 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 (godinu dana).

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	0,50 %	0,00 %	0,00
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru, troškove financiranja (REPO)	1,39 %	1,39 %	139,00
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,02 %	0,02 %	2,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00 %	0,00 %	0,00
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			1,41 %	141,00

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

Koliko bih dugo trebao držati HPB DUO PLUS i mogu li podići novce ranije?

Minimalno razdoblje držanja Proizvoda jednako je ugovorenom roku Proizvoda, odnosno 12 ili 24 mjeseca. Ulagatelj u svakom trenutku može zahtijevati prekid trajanja Proizvoda, no u tom slučaju snosi dodatne troškove. Visina dodatnih troškova za prijevremeni prekid Proizvoda ovisi o tome prekida li ulagatelj Proizvod u cijelosti ili djelomično.

VRSTA RASKIDA PROIZVODA	PERIOD	NAKNADE KOJE SE NAPLAĆUJU
Potpuni raskid - povlačenja sredstava iz Fonda i prijevremeni raskid depozita	do 15 dana	0,50% na sredstva koja se povlače iz Fonda (izlazna naknada) Nema naknade za prijevremeni raskid depozita
	16 dana do 6 mjeseci	0,50% na sredstva koja se povlače iz Fonda (izlazna naknada) 0,50% od iznosa depozita koji se dalje ne oročava, min. 100,00 kn, max. 500,00 kn
	nakon 6 mjeseci	0,50% od iznosa depozita koji se dalje ne oročava, min. 100,00 kn, max. 500,00 kn Nema naknade za povlačenje sredstava iz Fonda
Djelomični raskid - povlačenja sredstava iz Fonda	do 6 mjeseci	0,50% na sredstva koja se povlače iz Fonda (izlazna naknada)
	nakon 6 mjeseci	Nema naknade za povlačenje sredstava iz Fonda
Djelomični raskid - prijevremeni raskid depozita	do 15 dana	Nema naknade za prijevremeni raskid depozita
	nakon 16 dana	0,50% od iznosa depozita koji se dalje ne oročava, min. 100,00 kn, max. 500,00 kn

U slučaju povlačenja sredstava iz Fonda ili prijevremenog raskida depozita, ulagatelji ne dobivaju bonus kamatu na kraju razdoblja štednje. Ako ulagatelj želi povući sredstva iz Fonda prije isteka ugovorenog roka, navedeno je moguće napraviti jedino u Centrima/Ispostavama Banke, nakon čega dolazi do automatskog raskida depozita. Nakon isteka minimalnog razdoblja držanja proizvoda, sredstva iz Fonda mogu se povući i na drugim distributivnim kanalima, opisanim u Prospektu Fonda. Ujedno ulagatelj mora voditi računa da HPB Obveznički Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u roku kraćem od 9 mjeseci, a u HPB Bond plus Fondu u roku kraćem od godinu dana.

U slučaju povlačenja sredstava iz Fonda prije isteka roka od dvije godine, na realizirani dobitak/prinos ulagatelj podliježe poreznoj obvezi. Ukoliko ulaganje traje duže od dvije godine realizirani dobitak je neoporeziv. U Prospektu Fondova detaljno je opisan porezni status Fonda.

Kako se može podnijeti prigovor?

Pritužbe ulagatelja na Proizvod, ponašanje Izdavatelja Proizvoda ili osobe koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, mogu se podnijeti:

- osobno u svakom Centru/Ispostavi Banke putem Obrasca za prigovor/pritužbu
- e-mailom: compliance@hpb.hr ili hpb.investPR@hpb.hr
- pozivom Kontakt centru na broj telefona 0800 472 472
- poštom na adresu: Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Sektor za usklađenost, Odjel za usklađenost poslovanja, Jurišićeva 4, 10 000 Zagreb ili HPB Invest d.o.o., Strojarska cesta 20, 10 000 Zagreb

Druge relevantne informacije

Za detaljne informacije o depozitu i Fondu ulagatelji se upućuju na dodatne dokumente koji su im besplatno dostupni:

INFORMACIJE O DEPOZITU	<ul style="list-style-type: none">■ Opći uvjeti za depozitno poslovanje fizičkih osoba Banke■ Uvjeti za HPB DUO PLUS	Dostupne u Centrima/Ispostavama Banke i/ili na web stranici Banke www.hpb.hr Telefon: 0800 472 472 Email: hpb@hpb.hr
INFORMACIJE O FONDU	<ul style="list-style-type: none">■ Informacije za ulagatelje HPB Obvezničkog fonda i HPB Bond plus fonda	Dostupne u Centrima/Ispostavama Banke i/ili na web stranici Banke www.hpb.hr Telefon: 0800 472 472 Email: hpb@hpb.hr
INFORMACIJE O FONDU	<ul style="list-style-type: none">■ Ključne informacije za ulagatelje HPB Obvezničkog fonda i HPB Bond plus fonda■ Prospekt i Pravila HPB Obvezničkog fonda i HPB Bond plus fonda	Dostupne u sjedištu Društva i/ili na web stranicama Društva https://www.hpb-invest.hr/dokumenti-i-obraci Telefon: 01 4804 516 Email: hpb.invest@hpb.hr