

UVJETI ZA HPB DUO PLUS

1. Opis proizvoda

HPB DUO PLUS je proizvod koji se sastoji od oročenog depozita i kupljenih udjela u HPB Obvezničkom fondu ili HPB Bond plus fondu (dalje: Fond).

Klijent, jedan dio novčanih sredstava polaže u Banku na oročeni depozit, a drugim dijelom novčanih sredstva kupuje udjele u Fondu.

Vrsta oročenog depozita: nenamjenski kunski i devizni oročeni depozit vezan uz kupnju udjela u Fondu

Vrsta valute: HRK, EUR

Rok oročenja: 12 ili 24 mjeseca, bez automatskog obnavljanja

Isplata kamate i bonusa na kamatu: po dospijeću

Iznosi minimalnog ukupnog uloga: minimalni ukupni iznos uloga iznosi 20.000,00 HRK/2.800,00 EUR

Iznos oročenog depozita: minimalni iznos oročenog depozita iznosi 10.000,00 HRK/1.400,00 EUR

Omjeri iznosa oročenog depozita i iznosa za kupnju udjela u Fondu:

- jednaki iznos oročenog depozita i ulaganja u Fond (omjer 1:1)
- iznos oročenog depozita je dva puta manji od iznosa ulaganja u Fond (omjer 1:2)

Visina bonusa na kamatnu stopu ovisi o odabranom omjeru ulaganja:

- 100% bonusa obračunava se na kamatnu stopu kada je omjer ulaganja u oročeni depozit i fond 1:1
- 200% bonusa obračunava se na kamatnu stopu kada je omjer ulaganja u oročeni depozit i fond 1:2

2. Kamatna stopa

Banka na oročeni depozit obračunava kamatnu stopu koja je fiksna.

Visina kamatne stope ovisi o roku oročenja i valuti, a propisana je Odlukom o visini kamatnih stopa.

Visina bonusa na kamatnu stopu ovisi o odabranom omjeru ulaganja.

Ugovaranje dogovornog postotnog poena na kamatnu stopu nije moguće.

Uz ugovor Klijentu se uručuje izračun o visini efektivne kamatne stope.

3. Dokumentacija potrebna za otvaranje

- Važeći identifikacijski dokument (osobna iskaznica ili putovnica)

Kod otvaranja oročenog depozita na ime maloljetne osobe koju zastupa zakonski zastupnik ili skrbnik potrebno je, uz važeći identifikacijski dokument zakonskog zastupnika, priložiti i rodni list/izvadak iz matice rođenih maloljetne osobe, a ako maloljetnu osobu zastupa skrbnik, uz navedene dokumente potrebno je priložiti i pravomoćno rješenje nadležnog Centra za socijalnu skrb o imenovanju skrbnika.

Banka zadržava pravo tražiti i drugu dokumentaciju koju smatra potrebnom za ugovaranje oročenog depozita.

4. Način otvaranja/Formiranje sredstava

Kod otvaranja oročenog depozita Banka i Klijent sklapaju ugovor, kojim se Banka obvezuje primiti, a Klijent istovremeno položiti novčana sredstva na depozitni račun.

Prilikom zaključivanja ugovora obavezno se ažurira i račun za prijenos (transakcijski račun).

Sredstva na oročenom depozitu formiraju se jednokratno i to:

- gotovinskom uplatom u poslovnoj mreži Banke,
- bezgotovinskim prijenosom s drugog računa u Banci.

Naknadne uplate na oročeni depozit nisu moguće.

Istovremeno sa sklapanjem ugovora, provodi se i kupnja udjela u Fondu u iznosu ovisnom o omjeru ulaganja. Za kupnju udjela u odabranom Fondu Klijent potpisuje Zahtjev za izdavanje udjela – fizičke osobe.

Uz Ugovor o oročenom depozitu – HPB DUO PLUS te uz Zahtjev za izdavanje udjela, Klijentu se uručuje sljedeća dokumentacija:

- Obrazac s informacijama prije sklapanja Ugovora o oročenom depozitu – HPB DUO PLUS
- Dokument s ključnim informacijama – HPB DUO PLUS
- Informacije za ulagatelje za HPB Obveznički fond ili HPB Bond plus fond
- Ključne informacije za ulagatelje (KIID) - za HPB Obveznički fond ili HPB Bond plus fond
- Prospekt i pravila fonda za HPB Obveznički fond ili HPB Bond plus fond
- Informativni obrazac o obradi osobnih podataka (Infopack)

5. Raspolaganje kamatom, bonusom na kamatu i glavnicom

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 oročenog depozita.

6. Zatvaranje oročenog depozita

Ugovor prestaje važiti istekom ugovorenog roka oročenja. Prestankom važenja Ugovora, sredstva oročenog depozita isplaćuju se na račun za prijenos otvoren u Banci.

Prestanak važenja Ugovora ne utječe na pravo Klijenta da zadrži kupljene udjele u Fondu te ih u tom slučaju Klijent i dalje zadržava. Ukoliko Klijent nakon isteka ugovorenog roka oročenja želi otkupiti udjele u Fondu, dužan je podnijeti Zahtjev za otkup udjela.

Zahtjev za otkup udjela Klijent može podnijeti izravno HPB Invest d.o.o. Strojarska 20, Zagreb, OIB: 77486858909 (dalje: HPB Invest) ili u poslovnoj mreži Banke te Banka isti zahtjev onda dostavlja HPB Investu d.o.o. na daljnju realizaciju.

Po isteku ugovorenog roka oročenja, ukoliko će Banka i dalje imati ovaj proizvod u svojoj ponudi, Klijent može ponovno ugovoriti HPB DUO PLUS proizvod i to po uvjetima koji će biti važeći u trenutku ponovnog ugovaranja. Prilikom novog ugovaranja proizvoda, mogu se koristiti već postojeći udjele u Fondu koji su kupljeni prilikom inicijalnog ugovaranja proizvoda, bez potrebe za izradom novog Zahtjeva za izdavanje udjela (kupnju udjela) uz uvjet da se novi Ugovor HPB DUO PLUS sklopi u roku ne duljem od 30 (trideset) dana od dana isteka prethodno ugovorenog HPB DUO PLUS proizvoda.

Na pisani zahtjev Klijenta Banka može odobriti prijevremeni raskid ugovora.

U slučaju prijevremenog raskida ugovora obračunava se kamata za najbliži izdržani rok uz primjenu Odluke o visini kamatnih stopa koja je na snazi u trenutku prijevremenog raskida.

Za izdržanu ročnost manju od 12 mjeseci, Banka će na sredstva oročenog depozita obračunati kamatu po viđenju uz primjenu Odluke o visini kamatnih stopa koja je na snazi u trenutku prijevremenog raskida.

Naknada za prijevremeni raskid ugovora naplaćuje se sukladno Odluci o naknadama i drugim troškovima Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo za usluge u poslovanju.

Kod prijevremenog raskida ugovora u uvjetima kada se naplaćuje naknada za prijevremeni raskid, a Klijent dio sredstava dalje oročava, naknada se obračunava na iznos koji se podiže.

U slučaju prijevremenog raskida ugovora Klijent ne ostvaruje pravo bonusa na kamatnu stopu.

Klijent može zatražiti prijevremeni raskid Ugovora u poslovnoj mreži Banke.

Do prijevremenog prestanka Ugovora dolazi i u slučajevima:

- otkupa udjela iz Fonda koji su sastavni dio Ugovora ili
- raskida oročenja prije protoka ugovorenog roka.

U slučaju da Klijent raskine oročenje prije ugovorenog roka, taj prijevremeni raskid ne utječe na njegovo zadržavanje udjela u Fondu. U tom slučaju, Zahtjev za otkup udjela može predati putem poslovne mreže Banke, putem digitalnih kanala Banke ili u HPB Investu d.o.o.

7. Završne odredbe

Ovi Uvjeti za HPB DUO PLUS (dalje: Uvjeti) primjenjuju se zajedno s Općim uvjetima za depozitno poslovanje fizičkih osoba Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Opći uvjeti), koji su dostupni u poslovnoj mreži Banke te na službenim web stranicama Banke, www.hpb.hr.

Na sve što nije izričito regulirano ovim Uvjetima primjenjuju se Opći uvjeti, MiFID II regulativa te Zakon o tržištu kapitala.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Uvjeta. Izmjene ovih Uvjeta Banka će učiniti dostupnim u poslovnoj mreži Banke te na službenim stranicama Banke www.hpb.hr najmanje 15 (petnaest) dana prije predloženog datuma početka primjene izmjena.

Načela i pravila obrade osobnih podataka regulirana su Politikom zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, dostupno na Internet stranicama Banke www.hpb.hr.

Banka će u svrhu ispunjenja pravne obveze temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, HPB Investu proslijediti presliku osobnog identifikacijskog dokumenta koju je Banka prikupila u okviru poslovnog odnosa s Klijentom.

8. Nadzorno tijelo Banke

Hrvatska narodna banka, Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb je nadzorno tijelo Banke.

9. Primjena Uvjeta

Ovi Uvjeti doneseni su 15.06.2021. godine te objavljeni na službenim stranicama Banke www.hpb.hr, a primjenjuju se od 01.07.2021. godine.