

Podaci o društvu

| | | | | |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Naziv društva | HPB Invest d.o.o. | Nadležno tijelo | Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga | Djelatnost Društva je upravljanje UCITS fondovima, temeljem rješenja Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske o odobrenju za poslovanje Klasa: UP/I-450-08/05-02/108, Ur. broj: 567-02/05-02, od 21. srpnja 2005. godine. Društvo je osnovano 18. srpnja 2005. godine i upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod brojem MBS 080530805, rješenje broj Tt-05/7061-2. Temeljni kapital je 5.000.000,00 kuna, uplaćen u cijelosti u novcu od strane osnivača. Društvo je donijelo i primjenjuje svoju Politiku upravljanja sukobom interesa, koja je objavljena na mrežnoj stranici www.hpb-invest.hr u sažetom obliku. |
| Adresa društva | Strojarska cesta 20, 10 000 Zagreb | | Ulica Franje Račkoga 6 10 000 Zagreb Telefon: +385 1 6173 200 Fax: +385 1 4811 507 | |
| Podaci za kontakt | telefon: +385 1 4804 516 i +385 1 4888 202 telefax: + 385 1 4804 599 e-mail: hpb.invest@hpb.hr | | | |
| Jezik komunikacije | hrvatski | Društva kojima je HPB Invest delegirao poslove nudičenja udjela | Hrvatska poštanska banka d.d. Jurišićeva 4, 10 000 Zagreb | |
| Osnivač | Hrvatska poštanska banka d.d. | | Hrportfolio d.o.o. Radnička cesta 30, 10 000 Zagreb | |

1. Troškovi fonda

Procijenjeni prikaz troškova u nastavku se temelji na obračunu stvarnih troškova fonda u 2019. i 2020. godini prikazanim na analiziranoj osnovi za preporučeno vrijeme ulaganja u fond (dvije godine).

| 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) | 2,43% | 2,43% | 243,00 |
| Transakcijski troškovi | Transakcijski troškovi | 0,2% | 0,2% | 20,00 |
| Nepredviđeni troškovi | Naknada za uspješnost | 0,00% | 0,00% | 0,00 |
| Utjecaj naknada na smanjenje prinosa: | | | 2,63% | 263,00 |

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (dvije godine) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznositi će 263 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 fonda: uključuje sve troškove koje fond ostvaruje: jednokratni troškovi, tekući troškovi, transakcijski troškovi te naknadu za uspješnost.
- Ulazna naknada: ne obračunava se.

- c) Izlazna naknada: obračunava se prilikom povlačenja sredstava iz Fonda, u slučajevima propisanim Prospektom.
- d) 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.
- e) Transakcijski troškovi: predstavljaju stvarni iznos troškova vezanih sa stjecanjem i prodajom imovine Fonda. Uključeni su u cijenu udjela i ne terete izravno ulagatelja.
- f) Nepredviđeni troškovi: ne obračunavaju se. Društvo ne naplaćuje naknadu za uspješnost.

Dodatni poticaji:

HPB Invest plaća naknadu za distribuciju sljedećim distributerima: Hrvatska poštanska banka d.d.: 60% od upravljačke naknade, Hrportfolio d.o.o.: 50% 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 d.d. 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. 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. 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 udjela

Prema važećim propisima uplate u Fond i isplate iz Fonda obavljaju se u kunama. 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. Fizičke osobe podnose Zahtjev za otkup putem centara te internet i mobilnog bankarstva Hrvatske poštanske banke d.d. 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 16 sati**). Zahtjevi za izdavanje i zamjenu udjela se mogu predati na sljedeće načine:

- ☑ kod distributera (Hrvatska poštanska banka d.d. i Hrportfolio d.o.o.)
- ☑ putem e-maila: zahtjevi.invest@hpb.hr
- ☑ putem faksa: + 385 1 4804 599
- ☑ poštom: Strojarska 20, 10 000 Zagreb.

Uplata se može izvršiti u gotovini te prijenosom sa žiro, tekućeg, štednog ili deviznog računa bilo koje banke. Ulagatelj može udjele u Fondu kupiti, otkupiti ili zamijeniti i putem internetskog i mobilnog bankarstva Hrvatske poštanske banke d.d., ako njima raspolaže. 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. Nakon svakog izdavanja, otkupa ili zamjene udjela Društvo bez odgode izdaje potvrdu o izvršenoj transakciji i stanju udjela te je dostavlja ulagatelju putem pošte ili elektroničke pošte. Potvrda se ne izdaje jedino u slučaju ako se ulagatelj izričito očitovao da ne želi primiti potvrdu.

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 Hrvatske poštanske banke d.d.