

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 863.610,00 EUR uplaćen u cijelosti. 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	Jurišićeva ulica 4, 10 000 Zagreb		Ulica Franje Račkoga 6 10 000 Zagreb	
Podaci za kontakt	telefon: +385 1 4804 516 i +385 1 4888 202 telefax: +385 1 4804 599 e-mail: hpb.invest@hpb.hr		Telefon: +385 1 6173 200 Fax: +385 1 4811 507	
Jezik komunikacije	Hrvatski	Društva kojima je HPB Invest delegirao poslove distribucije udjela	Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo	
Osnivač	Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo		Jurišićeva ulica 4, 10 000 Zagreb	

1. Troškovi

Prikaz troškova i naknada u nastavku se temelji na obračunu stvarnih troškova i naknada fonda u 2023. godini.

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 1.000,00 EUR
Jednokratne naknade	Ulazna naknada	0,00%
	Izlazna naknada	0,00%
Tekuće naknade	1,39%	13,94 EUR
<i>-od toga povrat distributeru</i>	<i>0,66%</i>	<i>6,60 EUR</i>
Transakcijski troškovi	0,01%	0,07 EUR
Nepredviđeni troškovi	0,00%	0,00
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)	1,40%	14,01 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)	0,66%	6,60 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	0,00
UKUPNI TROŠKOVI:	1,40%	14,01 EUR

Prosječni godišnji trošak i naknade s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 1.000,00 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinost Fonda u navedenom periodu 0%, iznosit će 14,01 EUR.

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.

- 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.
- 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 prijena nalogu 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 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.

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, 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 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 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 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 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.