

HPB INVEST d.o.o.

Jurišićeva ulica 4, HR-10000 Zagreb

Telefon: +385 1 4804 516

Telefaks: +385 1 4804 599

Email: hpb.invest@hpb.hr , Web: www.hpb-invest.hr

Kako kupiti, zamijeniti ili prodati udjele u UCITS fondovima HPB Investa d.o.o.

Sadržaj

1.1.	Kako kupiti udjele?.....	3
1.1.1.	Kupnja udjela posredstvom distributera.....	3
1.1.2.	Aktivnosti povezane sa kupnjom udjela i potrebna dokumentacija	3
1.2.	Dodatna dokumentacija uz zahtjev za izdavanje udjela	4
1.2.1.	Ulagatelj je maloljetna osoba.....	4
1.2.2.	Ulagatelj je pravna osoba.....	5
1.2.3.	Opunomoćenik.....	5
1.2.4.	Ulagatelj će vršiti kontinuirane uplate putem trajnog Zahtjeva za izdavanje udjela	6
1.2.5.	Ulagatelj će vršiti kontinuirane uplate putem Zahtjeva za izdavanje udjela – investicijski plan	6
1.3.	Kako otkupiti udjele?.....	7
1.3.1.	Aktivnosti povezane sa otkupom udjela i potrebna dokumentacija	7
1.4.	Kako zamijeniti udjele?	9
1.4.1.	Aktivnosti povezane sa zamjenom udjela i potrebna dokumentacija.....	9
1.5.	Raspolaganje udjelima u UCITS fondu	9
1.6.	Promjena podataka ulagatelja.....	10
1.7.	Odbijanje uplate, otkupa, zamjene i prijenosa udjela u UCITS fondu	10
1.8.	Opoziv Zahtjeva za izdavanje/otkup/zamjenu udjela u UCITS fondu.....	11
2.	Zaštita osobnih podataka	11

1.1. Kako kupiti udjele?

1.1.1. Kupnja udjela posredstvom distributera

Poslove distribucije udjela, osim Društva, obavlja i Hrvatska poštanska banka d.d. (u daljnjem tekstu HPB d.d.) temeljem sklopljenog ugovora o poslovnoj suradnji. Osoba ovlaštena za distribuciju udjela ispunjava uvjete propisane Zakonom i na temelju Zakona donesenim propisima.

Ulagatelj može udjele kupiti u odabranim Centrima/Ispostavama HPB d.d. i to posredstvom onih djelatnika koji su za to ovlašteni te putem Internetskog i mobilnog bankarstva HPB-a.

Ukoliko ulagatelj udjele kupuje posredstvom distributera, ovlaštena osoba za distribuciju udjela obvezna mu je objasniti proceduru izdavanja udjela te prikupiti tražene podatke i informacije te je dužna svakom ulagatelju ili potencijalnom ulagatelju dati na uvid Prospekt, Pravila Fonda, Ključne informacije za ulagatelje (KID), Informacije za ulagatelje (ex ante troškovi) i Informacije o zaštiti i obradi osobnih podataka.

Aktivnosti povezane sa kupnjom udjela, kao i sva potrebna dokumentacija opisani su detaljnije u sljedećoj točki.

1.1.2. Aktivnosti povezane sa kupnjom udjela i potrebna dokumentacija

Aktivnosti, koje svaki ulagatelj treba napraviti prilikom kupnje udjela u UCITS fondovima kojima upravlja Društvo, su sljedeće:

1. Prije samog ulaganja potrebno je pročitati Prospekt i Pravila odabranog UCITS fonda te Ključne informacije za ulagatelje (KID), Informacije za ulagatelje (ex ante troškovi) i Informacije o zaštiti i obradi osobnih podataka.
2. Podnijeti Zahtjev za izdavanje udjela.

Na zahtjevu je potrebno navesti sve tražene podatke, jer se u protivnom zahtjev neće smatrati potpunim.

Zahtjevi za izdavanje udjela u **HPB Fokus 2026 Fondu** podnosi se isključivo za vrijeme trajanja početne ponude tj. **od 30.10.2024. godine do uključivo 28.11.2024. godine.**

3. Uz zahtjev za izdavanje udjela potrebno je priložiti:
 - presliku osobne iskaznice ili putovnice (fizičke osobe)
 - presliku bankovne kartice bez vidljivog koda ili potvrdu IBAN-a (za HPB Fokus 2026 fond)
 - izvadak iz sudskog registra ne stariji od tri mjeseca, ukoliko je ulagatelj pravna osoba.

Prilikom prve kupnje udjela također je potrebno ispuniti i priložiti za fizičke osobe:

- Izjavu o političkoj izloženosti osoba.

Navedena dokumentacija mora biti čitljiva, u protivnom zahtjev za izdavanje udjela neće se smatrati valjanim.

4. Zahtjev za izdavanje može se podnijeti:
 - osobno u prostorijama HPB Invest-a,
 - u Centrima/Ispostavama Hrvatske poštanske banke d.d.,
 - putem internetskog i mobilnog bankarstva Hrvatske poštanske banke d.d.

5. Uplata novčanih sredstava na žiroračun odabranog UCITS fonda.
 - Uplata novčanih sredstava vrši se u eurima.
 - Sve uplate vidljive na računu Fonda i svi valjani Zahtjevi za izdavanje udjela zaprimljeni tijekom radnog dana prije krajnjeg roka, smatrat će se da su zaprimljene toga radnog dana i obračunat će se po cijeni od toga dana.
 - Sve uplate vidljive na računu Fonda i svi valjani Zahtjevi za izdavanje udjela zaprimljeni iza krajnjeg roka, smatrat će se da su zaprimljene sljedećeg radnog dana. Novčana sredstva uplaćena u neradne dane smatrat će se uplaćenima prvog sljedećeg radnog dana.
 - Krajnji rok za uplatu i zaprimanje zahtjeva je 24:00:00 sata. (Za HPB Fokus 2026 fond je od 30.10.2024. godine do 24:00:00 h 28.11.2024. godine)

Slika 1 Upute za uplatu sredstava na žiroračun UCITS fonda

Naziv fonda	Račun fonda	Model	Poziv na broj	Opis plaćanja
HPB Kratkoročni obveznički fond	HR3623900011300002826	67	OIB	Izdavanje udjela u HNOF
HPB Obveznički fond	HR1423900011300002834	67	OIB	Izdavanje udjela u HOBF
HPB Global fond	HR5823900011300002818	67	OIB	Izdavanje udjela u HGLF
HPB Dionički fond	HR5923900011300002800	67	OIB	Izdavanje udjela u HDIF
HPB Bond Plus fond	HR7923900011300058603	67	OIB	Izdavanje udjela u BOPF
HPB Fokus 2026 fond	HR5823900011300178485	67	OIB	Izdavanje udjela u FO26

1.2. Dodatna dokumentacija uz zahtjev za izdavanje udjela

Osim ranije navedene dokumentacije, ovisno o specifičnosti osobe ulagatelja, potrebno je zahtjevu za izdavanje udjela priložiti i dodatnu dokumentaciju.

1.2.1. Ulagatelj je maloljetna osoba

Ukoliko je ulagatelj maloljetna osoba, potrebno je na zahtjevu navesti podatke o zakonskom zastupniku maloljetne osobe (roditelj, skrbnik itd.). Kako bi podatke o zakonskom zastupniku prikupili iz vjerodostojnih isprava, potrebno je dostaviti i presliku osobne iskaznice ili putovnice istog.

Ako je ulagatelj maloljetna osoba koja nema osobnu iskaznicu i/ili putovnicu, potrebno je dostaviti presliku rodnog lista ili izvotka iz matične knjige rođenih na temelju kojih se mogu prikupiti podaci o istom.

Ako je ulagatelj maloljetna osoba koja nema otvoren tekući račun, potrebno je dostaviti presliku bankovnog računa osobe zakonskog zastupnika.

1.2.2. Ulagatelj je pravna osoba

Ukoliko je ulagatelj pravna osoba, na zahtjevu je potrebno navesti podatke o zakonskom zastupniku pravne osobe. Zakonskim zastupnikom pravne osobe smatra se osoba koja je ovlaštena upisom u sudski registar ili drugi javni registar. Dokaz o zastupanju je izvadak iz sudskog registra ili drugog javnog registra ne stariji od tri mjeseca.

Uz zahtjev je potrebno dostaviti:

- presliku osobne iskaznice ili putovnice osobe zakonskog zastupnika kako bi se iz vjerodostojnih isprava prikupili podaci o istom.
- presliku osobne iskaznice ili putovnice stvarnog vlasnika i
- Izjavu o političkoj izloženosti stvarnog vlasnika.

Ukoliko je podnositelj zahtjeva osoba različita od osobe zakonskog zastupnika pravne osobe, na zahtjevu je potrebno unijeti podatke obje i osobe zakonskog zastupnika i osobe podnositelja zahtjeva.

Ukoliko pravnu osobu zakonski zastupnici zastupaju skupno te zahtjev potpisuju zajednički, na istome je potrebno unijeti podatke oba zakonska zastupnika.

Prilikom prve uplate putem internetskog i/ili mobilnog bankarstva HPB-a potrebno je dostaviti sljedeću dokumentaciju:

- za pravne osobe: Zahtjev za izdavanje udjela, Izvadak iz sudskog registra ne stariji od tri mjeseca, kopiju osobnog dokumenta i Izjavu o politički izloženosti stvarnog vlasnika, te kopiju osobnog dokumenta zakonskog zastupnika i/ili opunomoćenika.
- Dokumentacija se dostavlja na isti način kao i kod redovne kupnje.

1.2.3. Opunomoćenik

Ulagatelj može opunomoćiti drugu osobu za raspolaganje njegovim udjelima. Raspolaganje udjelima podrazumijeva podnošenje zahtjeva za izdavanje, otkup i zamjenu udjela iz jednog UCITS fonda u drugi UCITS fond s kojim upravlja Društvo.

Punomoć se odnosi isključivo na izdavanje, otkup i zamjenu udjela, dok prijenos vlasništva nad udjelima na treću osobu može tražiti isključivo ulagatelj.

Punomoć se može dati na tri načina:

- potpisom Izjave o ovlaštenju¹, uz obveznu osobnu nazočnost i ulagatelja i opunomoćenika u sjedištu Društva ili u bilo kojoj Centrima/Ispostavama HPB d.d. ,
- ukoliko ulagatelj i opunomoćenik nisu u mogućnosti na gore navedeni način potpisati Izjavu o ovlaštenju, potrebno je istu ovjeriti kod javnog bilježnika,
- potpisom specijalizirane Izjave², ovjerene od strane javnog bilježnika sa točno navedenim podacima o ulagatelju, fondu i opunomoćeniku.

Opunomoćeniku se može dati punomoć samo za raspolaganje svim udjelima u svim fondovima ili svim udjelima u pojedinom UCITS fondu kojem upravlja Društvo. Nije moguće ograničiti punomoć na određeni broj udjela u fondu.

Podaci o ovlašteniku ispunjeni na zahtjevu za izdavanje, otkup i zamjenu udjela valjani su isključivo uz Izjavu o ovlaštenju potpisanu na neki od gore navedenih načina.

1.2.4. Ulagatelj će vršiti kontinuirane uplate putem trajnog Zahtjeva za izdavanje udjela

Kod trajnih Zahtjeva za izdavanje udjela potrebno je od ulagatelja prikupiti i trajni nalog po kojem je taj Zahtjev zadan. Iznos za Zahtjevu za izdavanje udjela mora biti identičan iznosu na trajnom nalogu. Frekvencija i iznos trajnog naloga definira ulagatelj s time da iznos ne može biti niži od minimalno dozvoljene jednokratne uplate u fond. Pri promjena iznosa na trajnom nalogu potrebno je dostaviti novi trajni nalog te novi Zahtjev za izdavanje udjela.

1.2.5. Ulagatelj će vršiti kontinuirane uplate putem Zahtjeva za izdavanje udjela – investicijski plan

Kod Zahtjeva za izdavanje udjela po investicijskom planu potrebno je od ulagatelja prikupiti i trajni nalog po kojem je taj Zahtjev zadan. Iznos za Zahtjevu za izdavanje udjela mora biti identičan iznosu na trajnom nalogu. S investicijskim planom ulagatelj se obvezuje na kontinuirane uplate u razdoblju ne kraćem od 12 mjeseci putem trajnog naloga. Iznos investicijskom plana biti niži od minimalno dozvoljene jednokratne uplate u fond, ali ne niži od definiranog minimuma po investicijskom planu.

Pri promjena iznosa na trajnom nalogu potrebno je dostaviti novi trajni nalog te novi Zahtjev za izdavanje udjela.

Za HPB Fokus 2026 Fond nije moguće podnijeti trajni Zahtjev za izdavanje udjela kao ni investicijski plan.

¹ Izjava o ovlaštenju- obrazac Društva

² Specijalizirana Izjava- izjava koju izdaje javni bilježnik

1.3. Kako otkupiti udjele?

1.3.1. Aktivnosti povezane sa otkupom udjela i potrebna dokumentacija

Aktivnosti, koje svaki ulagatelj treba napraviti prilikom otkupa udjela iz Fonda kojima upravlja Društvo, su sljedeće:

1. Podnijeti zahtjev za otkup udjela.
Na zahtjevu je potrebno navesti sve tražene podatke, u protivnom zahtjev se neće smatrati valjanim.
2. Zahtjev za otkup udjela može se podnijeti:
 - osobno u prostorijama HPB Invest-a,
 - u Centirma/Ispostavama Hrvatske poštanske banke d.d.,
 - putem internetskog i mobilnog bankarstva Hrvatske poštanske banke d.d.

Uz zahtjev za otkup udjela, potrebno je priložiti i:

- presliku osobne iskaznice ili putovnice,
- presliku bankovne kartice bez vidljivog koda ili potvrdu IBAN-a.

Isplata novčanih sredstava vrši se u eurima.

Otkup udjela u UCITS fondu priznaje se po cijeni važećoj na dan uredno zaprimljenog Zahtjeva za otkup udjela i sve popratne dokumentacije. Ukoliko je Društvo zahtjev zaprimilo radnim danom prema dnevnim presjecima vremena kako slijedi:

- do 16 sati za sve fondove

Zahtjeve pristigle u Društvo nakon navedenog presjeka vremena, kao i zahtjeve pristigle u neradne dane Društvo će tretirati kao da su pristigli prvog sljedećeg radnog dana te će se otkup udjela izvršiti po cijeni udjela od prvog sljedećeg radnog dana.

Društvo će novčana sredstva za otkupljene udjele isplatiti ulagatelju u roku od pet radnih dana od dana primitka valjanog zahtjeva za otkup udjela na račun ulagatelja.

U slučaju kada je ulagatelj vlasnik udjela UCITS fonda koji je manji od najmanjeg udjela propisanog prospektom UCITS fonda, Društvo može donijeti odluku o otkupu udjela od takvog ulagatelja bez njegove suglasnosti.

Izlazna provizija obračunat će se sukladno prospektu i pravilima UCITS fonda.

Za ulagatelje koji otkupljuju udjele putem internetskog i/ili mobilnog bankarstva Hrvatske poštanske banke d.d. isplata udjela može biti izvršena samo na račun koji ulagatelj ima otvoren kod HPB-a.

Račun za isplatu automatski se povlači na Zahtjev koji je ulagatelj ispunio putem internetskog i/ili mobilnog bankarstva stoga Društvo ne prikuplja presliku bankovne kartice za ulagatelje koji podnose Zahtjev za otkup udjela putem istog.

1.3.2. Otkup udjela pravnih osoba

Alternativno, ulagatelji pravne osobe zahtjev za otkup udjela mogu dostaviti i na neki od sljedećih načina:

- putem faksa na broj: 01/4804 599
- putem maila (skenirano): zahtjevi.invest@hpb.hr

Zakonski zastupnik i/ili ovlaštena osoba ulagatelja pravne osobe pri tome trebaju popuniti i vlastoručno potpisati Zahtjev za otkup udjela. Na zahtjevu je potrebno navesti sve tražene podatke, u protivnom se isti neće smatrati valjanim.

1.3.3. Dodatna dokumentacija uz zahtjev za otkup udjela

Osim navedene dokumentacije, ovisno o specifičnosti osobe ulagatelja, Zahtjevu za otkup udjela potrebno je priložiti i dodatnu dokumentaciju.

1.3.3.1. Ulagatelj je maloljetna osoba

Ukoliko je ulagatelj maloljetna osoba, na zahtjevu je potrebno navesti podatke o zakonskom zastupniku maloljetne osobe (roditelj, skrbnik itd.). Kako bi podatke o zakonskom zastupniku prikupili iz vjerodostojnih isprava, potrebno je dostaviti i presliku osobne iskaznice ili putovnice istog.

Ako je ulagatelj maloljetna osoba koja nema osobnu iskaznicu i/ili putovnicu, potrebno je dostaviti presliku Rodnog lista ili Izvatka iz matične knjige rođenih na temelju kojih se mogu prikupiti podaci o istom.

Ako je ulagatelj maloljetna osoba koja nema otvoren tekući račun, potrebno je dostaviti presliku bankovnog računa osobe zakonskog zastupnika.

Visina sredstava za mjesečno uzdržavanje djeteta odredilo je Ministarstvo rada, mirovinskog sustava, obitelji i socijalne politike u Mišljenju od 17.10.2012 godine na primjenu odredbi Obiteljskog zakona koje se tiču imovinskih odnosa roditelja i djece; Klasa: 552-02/10-01/83, Urbroj: 534-09-1-3/3-10-2.

Zakonski zastupnici djeteta mogu raspolagati novčanim sredstvima maloljetnog djeteta u razdoblju od jednog mjeseca u iznosu koji ne prelazi svotu od 1.327,23 eur.

Za sve veće iznose potrebna je pisana suglasnost drugog roditelja koji ostvaruje roditeljsku skrb i odobrenje suda u izvanparničnom postupku sukladno članku 101. Obiteljskog zakona.

1.3.3.2. Ovlaštenik

Zahtjev za otkup udjela umjesto ulagatelja može podnijeti ovlaštenik ukoliko raspolaže valjanim ovlaštenjem. Uz zahtjev potrebno je priložiti i presliku osobne iskaznice ili putovnice ovlaštenika.

Ukoliko Zahtjev za otkup udjela podnosi ovlaštenik pravne osobe, potrebno je na Zahtjevu za otkup udjela unijeti podatke i o osobi zakonskom zastupniku i o ovlašteniku koji je u ovom slučaju podnositelj zahtjeva.

1.4. Kako zamijeniti udjele?

1.4.1. Aktivnosti povezane sa zamjenom udjela i potrebna dokumentacija

Aktivnosti, koje svaki ulagatelj treba napraviti prilikom zamjene udjela iz jednog UCITS fonda u drugi UCITS fond kojima upravlja Društvo, su sljedeće:

1. Prije samog ulaganja, tj. prijenosa sredstava u drugi fond, potrebno je pročitati Prospekt, Pravila odabranog UCITS fonda, Ključne informacije za ulagatelje (KID) i Informacije za ulagatelje (ex ante troškovi).
2. Podnijeti zahtjev za zamjenu udjela.
Na zahtjevu je potrebno navesti sve tražene podatke, u protivnom zahtjev se neće smatrati valjanim.
3. Zahtjev za zamjenu udjela može se podnijeti:
 - osobno u prostorijama HPB Invest-a,
 - u Centrima/Ispostavama Hrvatske poštanske banke d.d.,
 - putem internetskog i mobilnog bankarstva Hrvatske poštanske banke d.d.

Uz zahtjev za zamjenu udjela u UCITS fondu potrebno je dostaviti:

- presliku osobne iskaznice ili putovnice ulagatelja/opunomoćenika/zakonskog zastupnika, odnosno podnositelja zahtjeva.

Zamjena udjela u UCITS fondu izvršit će se po cijeni važećoj na dan uredno zaprimljenog Zahtjeva za zamjenu udjela ukoliko je Društvo zahtjev zaprimilo radnim danom prema dnevnim presjecima vremena kako slijedi:

- do 16 sati za sve fondove.

Zahtjeve pristigle u Društvo nakon navedenog presjeka vremena, kao i zahtjeve pristigle u neradne dane Društvo će tretirati kao da su pristigli prvog sljedećeg radnog dana te će se zamjena udjela izvršiti po cijeni udjela od prvog sljedećeg radnog dana.

Izdavanje udjela u drugom UCITS fondu, u koji se sredstva, prenose izvršit će se po cijeni od dana priljeva novčanih sredstva na račun UCITS fonda.

Zaprimljene zahtjeve za zamjenu koji nisu uredno popunjeni ili ulagatelji nisu priložili svu potrebnu dokumentaciju, Društvo će tretirati kao da ih nije zaprimilo, a zamjena udjela bit će izvršena po cijeni udjela kada ulagatelj dostavi svu potrebnu dokumentaciju.

Nije moguće zamijeniti udjele iz fondova pod upravljanjem u HPB Fokus 2026 fond.

Zamjena udjela iz HPB Fokus 2026 fonda u druge fondove je moguć uz naplatu izlazne naknade kako je propisano Prospektom i Pravilima fonda.

1.5. Raspolaganje udjelima u UCITS fondu

Udjeli u UCITS fondovima su slobodno prenosivi nematerijalizirani financijski instrumenti. Imatelj udjela u UCITS fondu ima pravo raspolagati svojim udjelima na način da ih prenese (kupoprodaja, darovanje, prijenos i sl.) ili opteretiti ih (založno pravo, fiducijarni prijenos) na temelju uredne dokumentacije koja predstavlja valjanu pravnu osnovu. Ako se iz dokumentacije koja je pravna osnova raspolaganja ne mogu nedvojbeno utvrditi svi elementi

potrebni za valjano raspolaganje udjelom, ulagatelj je na poziv voditelja registra, dužan ispuniti i dostaviti Obrazac za upis raspolaganja u registar udjela kojeg je propisalo i odobrilo Društvo. Obrazac vlastoručno potpisuju i prenositelj i stjecatelj udjela u UCITS fondu. Osim Obrasca, Društvu je potrebno dostaviti presliku osobne iskaznice (putovnice), bankovne kartice stjecatelja udjela i Izjavu o političkoj izloženosti stjecatelja udjela.

Društvo će prijenos vlasništva nad udjelima u registar udjela upisati tek po primitku potpune valjane dokumentacije koja se sastoji od dokumenta koji predstavlja valjanu pravnu osnovu i Obrasca za upis raspolaganja u registar udjela. Prijenos vlasništva nad udjelima proizvodi pravne učinke prema trećima tek po njegovom upisu u registar imatelja udjela UCITS fonda.

Takav prijenos proizvodi pravne učinke prema trećima tek po njegovom upisu u registar imatelja udjela UCITS fonda i nakon što Društvo potvrdi da ga prihvaća.

Prijenos vlasništva nad udjelima može biti odbijen sukladno razlozima navedenim u Zakonu te Prospektu i Pravilima pojedinog UCITS fonda.

1.6. Promjena podataka ulagatelja

Ukoliko je došlo do promjene osobnih podataka ulagatelja, zakonskog zastupnika ili ovlaštenika, potrebno je iste prijaviti Društvu.

Promjena podataka može se izvršiti popunjavanjem Zahtjeva za promjenu podataka od strane ulagatelja, zakonskog zastupnika ili opunomoćenika. Uz zahtjev za promjenom podataka, ulagatelj je obvezan dostaviti i dokument temeljem kojeg traži promjenu podataka. Ukoliko se traži promjena adresa dostave obavijesti, ulagatelj je dužan Zahtjev za promjenu podataka predati kod distributera ili u sjedištu Društva, kako bi se mogla izvršiti valjana identifikaciju ulagatelja.

1.7. Odbijanje uplate, otkupa, zamjene i prijenosa udjela u UCITS fondu

Društvo zadržava pravo odbiti svaki zahtjev za izdavanje, otkup, zamjenu ili prijenos udjela ukoliko isti nisu u skladu s uvjetima propisanim Zakonom, Prospektom i Pravilima UCITS fonda, Prospektom i Pravilima UCITS fonda u kojem se stječu udjeli zamjenom, Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (Narodne novine 44/16) i podzakonskim propisima.

Društvo je također, primjenjujući povećanu pažnju dobrog stručnjaka, ovlašteno odbiti zahtjev za izdavanje, otkup, zamjenu ili prijenos udjela ukoliko:

- po svom sudu ocijeni da je cilj uplate, zahtjeva za otkup, zamjenu i/ili prijenos udjela iskorištavanje neučinkovitosti koje proizlaze iz zakonskih ili drugačije propisanih obveza vezanih uz proceduru izračuna cijene udjela, odnosno da bi se izvršenjem transakcije prouzročila šteta ostalim imateljima udjela u UCITS fondu izlaganjem UCITS fonda riziku nelikvidnosti, insolventnosti ili onemogućilo ostvarivanje ulagateljskog cilja i strategije ulaganja UCITS fonda,
- ocijeni da bi zbog veličine transakcije ista mogla negativno utjecati na cijenu udjela te samim time na ostale imatelje udjela u UCITS fondu,
- su odnosi između Društva i ulagatelja teško narušeni,
- ako postoje osnovane sumnje da je ulagatelj počinio, pokušao ili da bi moglo doći do pranja novca ili financiranja terorizma, u skladu s propisima koji to određuju,
- ulagatelj Društvu odbije dati informacije relevantne za provedbu Sporazuma FATCA i Direktive Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja (SL EU, L 359, od 16. prosinca 2014.) koje su Društvu potrebne za ispunjavanje obveza

- propisanih zakonom koji uređuje odnos između poreznih obveznika i poreznih tijela koja primjenjuju propise o porezima i drugim javnim davanjima
- ulagatelj nije Društvu dostavio svu dokumentaciju koju je Društvo propisalo kao potrebnu za sklapanje ugovora o ulaganju.

U slučaju da Društvo odbije zahtjev ulagatelja, dužno ga je o tome izvijestiti faksom, poštom ili elektroničkom poštom te obrazložiti razloge odbijanja i to najkasnije u roku od tri dana od dana primitka zahtjeva. Ukoliko se radi o kupnji udjela, Društvo će primljena, a odbijena novčana sredstava vratiti ulagatelju na račun s kojeg su uplaćena u roku od tri dana.

Za HPB Fokus 2026 fond odbiti će se sve uplate i zahtjevi manji od 100,00 eura tj. minimalno dozvoljene uplate.
Kod HPB Fokus 2026 fonda, odbijaju se sve uplate i zahtjevi za izdavanje udjela nakon 28.11.2024. godine.
Sve zamjene udjela iz fondova pod upravljanjem HPB Investa u HPB Fokus 2026 fonda će se odbiti.

1.8. Opoziv Zahtjeva za izdavanje/otkup/zamjenu udjela u UCITS fondu

Podnesene zahtjeve za izdavanje, otkup i zamjenu udjela moguće je opozvati pisanim putem unutar istog radnog dana prije krajnjeg roka za predaju zahtjeva. U slučaju opoziva zahtjeva za izdavanje, uplaćena sredstva bit će vraćena ulagatelju u nominalnom iznosu u roku od 7 dana od primitka valjanog opoziva, ako je podatak o računu poznat Društvu.

Opoziv zahtjeva za izdavanje udjela u HPB Fokus 2026 fondu moguć je tijekom cijelog vremena trajanja početne ponude (od 30.10.2024. godine do 28.11.2024. godine).

2. Zaštita osobnih podataka

Podaci koje Društvo prikuplja su obvezni podaci i njihovo prikupljanje je zakonska obveza te predstavlja uvjet nužan za zasnivanje poslovnog odnosa. Podaci za koje postoji zakonska obveza prikupljanja podataka utvrđeni su propisima koji reguliraju upravljanje investicijskim fondovima s javnom ponudom, sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, porezni propisi i propisi koji reguliraju administrativnu suradnju u području poreza.

Zaštita osobnih podataka podrazumijeva i značajna prava ulagatelja, a ta prava su:

- zatražiti potvrdu obrađuju li se osobni podaci te dobiti pristup osobnim podacima i svrsi njihove obrade, kategorijama podataka i potencijalnim primateljima koji obrađuju osobne podatke ulagatelja,
- zatražiti ispravak netočnih osobnih podataka ako Društvo ne raspolaže ažurnim podacima,
- zatražiti brisanje podataka koji nisu nužni u odnosu na svrhu za koju su prikupljeni ili ograničavanje svrhe obrade osobnih podataka koje je ulagatelj ustupio Društvu ukoliko ulagatelj ima valjani razlog,
- uložiti prigovor na postupak obrade ili na prenosivost podataka trećim stranama,
- opozvati privolu temeljem koje obrađujemo osobne podatke nakon čega prestajemo obrađivati vaše osobne podatke u svrhu za koju je privola bila dana te
- zatražiti prijenos podataka drugom voditelju obrade.

U slučaju da ulagatelj želi realizirati neko od navedenih prava, a za to su ispunjeni svi preduvjeti, zahtjev za realizacijom prava upućuje se pisanim putem poštom na adresu Društva ili e-mail porukom na adresu dpo@hpb.hr.

Službenik za zaštitu osobnih podataka: dpo@hpb.hr

Ukoliko ulagatelj smatra da mu je povrijeđeno pravo na zaštitu osobnih podataka, može podnijeti prigovor Agenciji za zaštitu osobnih podataka (AZOP) na e-mail adresu azop@azop.hr.

Društvo može ustupiti podatke ulagatelja, sukladno važećim zakonskim propisima, određenim institucijama, npr. HANFA-i, Agenciji za zaštitu osobnih podataka, poreznim tijelima, Uredu za sprječavanje pranja novca i dr. kao i poslovnim partnerima s kojima može i razmijeniti podatke u svrhu izvršenja ugovornih obveza (npr. osobe preko kojih ulagatelji dostavljaju Zahtjev za ulaganjem). Društvo čuva osobne podatke sukladno zakonskom roku do najviše 10 godina.

Društvo je usvojilo Politiku zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke koja opisuje svrhu i ciljeve prikupljanja, obrade i upravljanja osobnim podacima kao i prava ulagatelja te obveze Društva, a dostupna je, uz Informacije o obradi i zaštiti podataka, na mrežnim stranicama Društva www.hpb-invest.hr.