

**OPĆE INFORMACIJE O USLUZI INVESTICIJSKOG SAVJETOVANJA**

1. Informacije o kreditnoj instituciji	
Naziv kreditne institucije	Privredna banka Zagreb d.d.
Adresa	Radnička cesta 50, Zagreb
Broj telefona	01 636 0000
Elektronička adresa	pbz@pbz.hr
Broj telefaksa	01 636 0063
Internetska stranica	www.pbz.hr
2. Tijela nadležna za nadzor kreditne institucije	
Naziv tijela	Hrvatska narodna banka
Adresa	Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb
Broj telefona	01 456 4555
Elektronička adresa	zastita.potrosaca@hnb.hr
Broj telefaksa	01 461 0551
Internetska stranica	www.hnb.hr
	HANFA
	Franje Račkog 6
	01 6373 200
	info@hanfa.hr
	01 4811 507
	www.hanfa.hr
3. Usluga koju Banka pruža - investicijsko savjetovanje	
Osnovna informacija o usluzi	<p>Investicijsko savjetovanje je investicijska usluga koju Banka pruža u skladu s odredbama Zakona o tržištu kapitala te relevantnim podzakonskim propisima. Ova usluga podrazumijeva davanje osobnih preporuka vezanih uz strukturu financijske imovine klijenata fizičkih osoba, koji se automatski razvrstavaju kao mali ulagatelji (kategorija klijenata s najvišom razinom zaštite).</p> <p>Usluga investicijskog savjetovanja zahtjeva profiliranje klijenta i procjenu primjerenosti usluga, proizvoda i transakcija za klijenta. Preduvjet za provođenje procjene primjerenosti je utvrđenje razine znanja i iskustva klijenta na području tržišta kapitala i financijskih instrumenata (Banka razinu znanja i iskustva procjenjuje na skali od 0 do 4, s time da je 0 najniža a 4 najviša razina znanja i iskustva), kao i utvrđivanje investicijskog profila klijenta – baziranog na investicijskim ciljevima te financijskoj situaciji klijenta (konzervativan, umjeren ili dinamičan) – s ciljem utvrđenja kriterija u odnosu na koje se provjerava primjerenost transakcija i sastava portfelja.</p> <p>Banka utvrđuje razinu znanja i iskustva te investicijski model temeljem odgovora koje klijent daje na pitanja Upitniku o procjeni primjerenosti. Ukoliko klijent ne da sve potrebne informacije i odgovore, Banka ne može pružati klijentu uslugu Investicijskog savjetovanja. Ukoliko klijent da netočne ili zavaravajuće odgovore, usluga investicijskog savjetovanja te osobne preporuke temeljem iste neće biti primjerene u odnosu na potrebe i interese klijenta koji je pružio takve odgovore.</p> <p>Inicijalna i periodičke investicijske ponude – uključujući osobne preporuke klijentu – temelje se na investicijskom profilu klijenta.</p> <p>Također, usluga investicijskog savjetovanja obuhvaća i praćenje transakcija klijenata s financijskim instrumentima i pojedinim drugim sličnim proizvodima u smislu kontrole primjerenosti transakcija u odnosu na utvrđeni investicijski profil klijenta te njegovo znanje i iskustvo na području tržišta kapitala.</p> <p>Naknadne (ex-post) provjere primjerenosti Banka poduzima glede transakcija koje klijenti provode na svim distribucijskim kanalima Banke, uzimajući u obzir njihov utjecaj na portfelj klijenta. Dodatno, prethodne (ex-ante) kontrole glede naloga koji su zadani (prije izvršenja transakcije) provode se glede svih transakcija u poslovnicama Banke,</p>



	<p>putem usluga <i>On-line</i> bankarstvo [PBZ digitalno bankarstvo] te putem brokerske usluge (PBZInvestor platforma te telefon).</p> <p>Klijent sam donosi investicijske odluke koje mogu a ne moraju biti temeljene na osobnih preporukama tj. investicijskom savjetu Banke.</p> <p>Međusobni odnosi stranaka uređeni su Ugovorom o pružanju usluge investicijskog savjetovanja, uz koje se primjenjuje Cjenik, Opći uvjeti o korištenju investicijskih usluga te dokument Podaci o investicijskim i pomoćnim uslugama Privredne banke Zagreb d.d. koji su dostupni u svim poslovnicama Banke kao i na službenim internetskim stranicama Banke.</p>
<p>Osnova pružanja usluge investicijskog savjetovanja</p>	<p>Banka pruža uslugu investicijskog savjetovanja na nesamostalnoj osnovi s obzirom da se davanje savjeta temelji na ograničenoj analizi financijskih instrumenata. Davanje osobnih preporuka ograničeno je na financijske instrumente udjele u subjektima za zajednička ulaganja, odnosno otvorene investicijske fondove s javnom ponudom (UCITS) kojima upravlja društvo Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. Zagreb, Ulica grada Vukovara 271, Porezni broj: 73073960573, član Intesa Sanpaolo Grupe (dalje u tekstu: Eurizon Asset Management Croatia) i društvo Eurizon Capital S.A., Luksemburg, 28, Bd. de Kockelscheuer, L-1821, Porezni broj: LU 19164124, član Intesa Sanpaolo Grupe (dalje u tekstu: Eurizon Capital, Luksemburg).</p> <p>Konkretno, osobne preporuke se mogu odnositi na sve investicijske fondove kojima upravlja Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. i Eurizon Capital S.A.</p> <p>Za cjelokupnu listu fondova kojim upravlja društvo Eurizon Asset Management Croatia, a koje distribuira Banka molimo pogledajte obrazac Opće informacije o uslugama koje Banka pruža u ime i za račun društva Eurizon Asset Management Croatia. Banka nastupa kao distributer udjela u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (UCITS) kojima upravlja društvo Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. i za koju aktivnost Banka prima naknadu / dodatni poticaj od Eurizon Asset Management Croatia (za više detalja pogledajte obrazac Opće informacije o uslugama koje Banka pruža u ime i za račun društva Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.).</p> <p>Banka nastupa kao distributer udjela u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (UCITS) kojima upravlja društvo Eurizon Capital S.A., Luksemburg i za koju aktivnost Banka prima naknadu / dodatni poticaj od Eurizon Capital S.A., Luksemburg (za više detalja pogledajte obrazac Opće informacije o pojedinačnom fondu).</p> <p>Banka zadržava pravo proširiti preporuke i na druge financijske proizvode koji ne moraju pripadati kategoriji financijskih instrumenata, a koji mogu sadržavati investicijske elemente (primjerice upakirani osigurateljno-investicijski proizvodi koje proizvode osiguravajuća društva)</p>
<p>Redovita procjena primjerenosti</p>	<p>Banka pruža uslugu investicijskog savjetovanja na kontinuiranoj osnovi.</p> <p>Banka najmanje svakih 6 (šest) mjeseci vrši procjenu primjerenosti danih preporuka te, s obzirom na ekonomsku situaciju i kretanja, korigira sadržaj preporuka i preporučenu strukturu imovine klijenata. Također, Banka najmanje svakih 6 mjeseci vrši provjeru usklađenost strukture imovine klijenta s utvrđenim profilom klijenta. Pri tome Banka u cijelosti uzima u obzir sve prethodno prikupljene informacije o klijentu, njegovoj imovini i naknadnim transakcijama te daje investicijski savjet glede usklađenja između osobnih preporuka te strukture imovine klijenata</p> <p>Klijent će sve obavijestiti o redovitoj procjeni primjerenosti dobivati na trajnom mediju, sukladno Ugovoru o pružanju usluge investicijskog savjetovanja.</p>
<p>Opseg aktivnosti koje obavlja Banka</p>	<p>Usluga investicijskog savjetovanja koju Banka pruža uključuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • izrada i ažuriranje investicijskog profila klijenata, kao i procjena znanja i iskustva klijenata na području tržišta kapitala

	<ul style="list-style-type: none"> • davanje osobnih preporuka s obzirom na profil klijenta koji se izrađuje u odnosu na njegovo znanje, prethodno iskustvo, mogućnost da podnese gubitak, apetit prema riziku i sl. • redovito ažuriranje primjerenosti danih preporuka te usklađivanje istih sa stanjem i trendovima na tržištima kapitala • periodičko izvještavanje o stanju i strukturi imovine klijenta • periodična procjena primjerenosti financijskih instrumenata koji su uključeni u preporuku (najmanje polugodišnje) • praćenje transakcija s financijskim instrumentima i pojedinim drugim proizvodima koje klijent poduzima koristeći usluge Banke na pojedinim kanalima Banke (sukladno ugovornoj dokumentaciji). <p>Klijent može u poslovnici Banke, ili u neposrednom kontaktu sa zaposlenicima Banke putem drugih kanala komunikacije, zatražiti potvrdu kojom se potvrđuje da je osoba koja pruža investicijske i/ili pomoćnih usluge ovlaštena osoba</p>
Opći rizici ulaganja u financijske instrumente	<ol style="list-style-type: none"> 1. Rizik države koji predstavlja rizik uvjetovan rejtingom nacionalnog gospodarstva u svjetskom okruženju, a koji sadrži brojne rizike kao što su rizik suvereniteta, politički rizik, ekonomski rizik, tečajni rizik, inflatorni rizik, rizik promjene zakonskih propisa i sl. 2. Rizik izdavatelja koji je uvjetovan čimbenicima izravno povezanim s pojedinim poduzećem, a u koje se ubrajaju kreditni rizik, rizik industrije, upravljački rizik, operativni rizik, rizik od neisplate dividende, ekološki rizik i sl. 3. Rizik financijskog instrumenta predstavlja rizik uvjetovan karakteristikama pojedinog financijskog instrumenta a u koji se ubrajaju rizik likvidnosti, tržišni rizik, rizik psihologije tržišta, rizik promjene kamatnih stopa, rizik druge ugovorne strane, rizik namire, rizik reinvestiranja, rizik financijske poluge i sl. <p>Detaljniji podaci dostupni su u Podacima o investicijskim i pomoćnim uslugama Privredne banke Zagreb d.d.</p>
Naknada	<p>Sukladno Tarifi Banke, naknada za pružanje usluge investicijskog savjetovanja se ne naplaćuje. Prema Zakonu o tržištu kapitala, Banka je dužna objaviti troškove i povezane naknade vezane uz investicijske usluge koje pruža Banka.</p> <p>Banka ne naplaćuje nikakve naknade za pružanje usluge investicijskog savjetovanja klijentu. Ovo se odnosi na provođenje transakcija, kao i držanje financijskih proizvoda kod Banke (no klijenti se mogu susresti sa troškovima i naknadama za razne druge usluge koje pruža Banka, npr. skrbnička usluga, brokerska usluga itd.)</p> <p>Banka ne prima dodatne poticaje (naknade od drugih subjekata različitih od samog klijenta kojem je pružena usluga) za pružanje usluge investicijskog savjetovanja. Međutim, Banka može primiti dodatne poticaje za distribuciju specifičnih financijskih proizvoda / instrumenata a za koje Banka pruža osobnu preporuku klijentu (informacije o troškovima i naknadama objavljene su zasebno za svaki financijski proizvod kojeg Banka distribuira).</p>
Popis povezanih dokumenata	<p>Radi cjelovitog definiranja sadržaja usluge investicijskog savjetovanja, klijenti trebaju uzeti u obzir i sljedeće dokumente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ugovor o pružanju usluge investicijskog savjetovanja • Opći uvjeti o korištenju investicijskih usluga PBZ d.d. • Podaci o investicijskim uslugama PBZ d.d. • Opće informacije o uslugama koje banka pruža u ime i za račun društva Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima • KIID obrazac za svaki distribuirani UCITS fond • Cjenik
4. Način iznošenja prigovora	



Potrošač može podnijeti pisani prigovor ako smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o pružanju bankovnih odnosno financijskih usluga ili općih uvjeta poslovanja ili odredaba mjerodavnih propisa kojima se uređuje predmetna usluga i zaštita potrošača, osobno u svim podružnicama/poslovnicama (ispostavama) Banke, putem pošte na adresu: Privredna banka Zagreb d.d., Praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima, Radnička cesta 44, HR-10000 Zagreb ili na adresu bilo koje poslovnice (ispostave) Banke, telefaksom 01/636 00 63 ili slanjem e-maila na adresu pbz365@pbz.hr. Banka je dužna potrošaču izdati Potvrdu o zaprimljenom prigovoru.

5. Kontakt

- besplatni info telefon: 0800 365 365
- e-mail: pbz365@pbz.hr
- internet stranica Banke: www.pbz.hr
- poslovnice Banke

Datum dokumenta:

Ožujak 2024.