

OPĆE INFORMACIJE O USLUGAMA KOJE BANKA PRUŽA U IME I ZA RAČUN DRUŠTVA PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima
Investicijska usluga upravljanja portfeljima koju pruža društvo PBZ Invest d.o.o.

1. Informacije o kreditnoj instituciji	
Naziv kreditne institucije	Privredna banka Zagreb d.d.
Adresa Broj telefona Elektronička adresa Broj telefaksa Internetska stranica	Radnička cesta 50, Zagreb 01 636 0000 pbz@pbz.hr 01 636 0063 www.pbz.hr
2. Usluge koje Banka pruža u ime i za račun društva PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima	
Osnovne informacije o uslugama	<p>Banka nastupa kao prodajni zastupnik društva PBZ Invest d.o.o. za sljedeće usluge:</p> <p>- Upoznavanje s investicijskom uslugom upravljanja portfeljima, uplate i isplate novčanih sredstava te administriranje dokumentacije.</p> <p>Pružanje investicijske usluge upravljanja portfeljem je regulirano Zakonom o tržištu kapitala (NN, br. 88/08, 146/08, 74/09 i 54/13, 159/13, 18/15, 110/15).</p> <p>Dokumenti u kojima su navedene detaljne informacije vezane uz uslugu upravljanja portfeljem su Opći uvjeti ugovora o upravljanju portfeljem i Informativni prospekt usluge upravljanja portfeljem. Dodatno, za posebne usluge upravljanja portfeljem (proizvodi sa zaštićenom glavnicom) Informativnom prospektu prilaže se Dodatak koji detaljno opisuje svaki takav proizvod.</p> <p>Klijent nije u ugovornom odnosu s Bankom.</p>
Mogući rizici	<p>Rizik ulaganja na tržištu kapitala je mogućnost ostvarivanja nezadovoljavajućeg prinosa na uložena sredstva, ili pada vrijednosti uložениh sredstava.</p> <p>Osnovne vrste rizika:</p> <p>Tržišni rizik - rizik kretanja cijena vrijednosnih papira u koje se ulaže imovina klijenta.</p> <p>Valutni rizik - rizik promjene tečaja valuta u kojima su vrijednosni papiri denominirani.</p> <p>Kreditni rizik - kreditni rizik ogleđa se u vjerojatnosti da izdavatelji financijskih instrumenata u portfelju klijenta, ili druga ugovorna strana s kojom PBZ Invest u svoje ime, a za račun klijenata sklapa poslove na financijskim tržištima, neće pravovremeno, ili u cijelosti podmiriti svoje obveze, što može narušiti likvidnost i umanjiti vrijednost imovine portfelja.</p> <p>Kamatni rizik - rizik promjena kamatnih stopa.</p> <p>Likvidnosni rizik - likvidnost (utrživost) podrazumijeva mogućnost prodaje financijskog instrumenta ili zatvaranja pozicije u nekom financijskom instrumentu po tržišnoj cijeni u bilo kojem trenutku.</p> <p>Regulatorni rizici - rizici proizašli iz poreznih i drugih propisa.</p> <p>Operativni rizik - rizik koji proizlazi iz dnevnog poslovanja i neposredne okoline PBZ Investa. Operativni rizik nekog subjekta je rizik od gubitka koji taj subjekt može pretrpjeti zbog neadekvatnih ili neuspjelih procedura, ljudi, internih sustava ili eksternih gubitaka.</p>
Naknada	Banka naknadu prima od PBZ INVEST d.o.o. i to u iznosu od 72% od ukupne naknade za upravljanje koju klijent plaća PBZ Investu, a koja (ovisno o strategiji i modelu portfelja) može iznositi do 1,3% + PDV.
Mjesto obavljanja usluga	Usluge upravljanja portfeljima koje Banka pruža u ime i za račun društva PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima obavljaju se u poslovnicama Banke.
Kontakt osobe	Djelatnici poslovnice/ispostave Kontakt centar - besplatni info telefon 0800 365 365
Nadzorno tijelo:	Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
Datum dokumenta:	Veljača 2018.