

**PRETHODNA OBAVIJEST KLIJENTU DRUŠTVA****HRPORTFOLIO d.o.o.**

Sukladno Zakonu o zaštiti potrošača (NN br 19/22 i 59/23) društvo Hrportfolio d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 30, OIB: 63676980783, prethodno obavještava Klijenta o svim informacijama potrebnim za sklapanje Ugovora o pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga s Klijentom na daljinu:

<b>Tvrtka društva:</b>	Hrportfolio d.o.o. za poslovno savjetovanje i poslovne usluge (dalje u tekstu: Društvo)
<b>Skraćena tvrtka:</b>	Hrportfolio d.o.o.
<b>Sjedište:</b>	Zagreb, Radnička cesta 30
<b>MBS:</b>	080509695
<b>OIB:</b>	63676980783
<b>Temeljni kapital:</b>	2.654,46 eura
<b>Registar upisa:</b>	Trgovački sud u Zagrebu
<b>Tel:</b>	+ 385 1 619 40 50
<b>Adresa elektroničke pošte:</b>	<a href="mailto:kontakt@hrportfolio.hr">kontakt@hrportfolio.hr</a>
<b>Adresa elektroničke pošte za zaprimanje naloga:</b>	<a href="mailto:zahtjevi@hrportfolio.hr">zahtjevi@hrportfolio.hr</a>
<b>Web adresa:</b>	<a href="http://www.hrportfolio.hr">www.hrportfolio.hr</a>
<b>Osoba ovlaštena za zastupanje:</b>	Iztok Likar, Zagreb
<b>Podaci o regulatoru:</b>	Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Zagreb, Franje Račkog 6 (dalje u tekstu: Hanfa) Tel: + 385 1 6173 200 Fax: + 385 1 4811 507 Adresa elektroničke pošte: <a href="mailto:info@hanfa.hr">info@hanfa.hr</a> ; <a href="mailto:potrosaci@hanfa.hr">potrosaci@hanfa.hr</a>
<b>Odobrenje za rad:</b>	<a href="#">Rješenjem Hanfe</a> od 04.04.2019.g., Klasa: UP/I 971-02/18-07/02, Urbroj: 326-01-22-19-9, Društvo je ovlašteno pružati uslugu

**Djelatnost Društva :**

zaprimanja i prijenosa naloga u vezi jednog ili više  
financijskih instrumenata na neodređeno vrijeme  
zaprimanje i prijenosa naloga u vezi jednog ili više  
financijskih instrumenata

**Javno dostupne informacije o****Društvu:**

Informacije o Društvu i dokumenti Društva  
dostupni su na mrežnoj stranici Društva  
[www.hrportfolio.hr](http://www.hrportfolio.hr), na službenim stranicama  
Ministarstva pravosuđa Republike Hrvatske,  
[Sudski registar](#), te na službenim stranicama [Hanfe](#),  
u izborniku „Registri“, podizbornik „Investicijska  
društva, [Tržišni posrednici](#)“

**Objava općih informacija:**

Informacije i dokumenti koje je Društvo dužno  
objavljivati u skladu sa zakonskim i podzakonskim  
propisima objavljuju se na web stranicama Društva  
[www.hrportfolio.hr](http://www.hrportfolio.hr), u izborniku „Info“,  
podizbornik „[O nama](#)“

**Bankovni račun Društva:**

RBA: IBAN: HR6924840081102776102

HPB: IBAN: HR3923900011101324559

**Jezik komunikacije:**

hrvatski jezik

**Način komunikacije:**

Komunikacija između Društva i klijenta, kao i razmjena dokumenata i drugih podataka će se prvenstveno odvijati elektroničkim putem, a podredno telefonski u kojem slučaju se razgovor snima, a zapis trajno pohranjuje i putem preporučenih poštanskih pošiljki.

Ukoliko su obavijesti i ostali oblici međusobne komunikacije (osim zahtjeva klijenta za izdavanje, otkup ili zamjenu udjela u subjektima za zajednička ulaganja) ostvareni putem elektroničke pošte smatrat će se da su zaprimljeni isti dan kad su poslani, ako su poslani radnim danom tijekom radnog vremena (9:00 – 17:00), a u slučaju slanja preporučenih pošiljaka smatrat će se da su zaprimljene na dan primitka ili ako se pošiljka iz bilo kojeg razloga ne može uručiti primatelju putem dostave na dan kad je primatelju ostavljena obavijest o prispijeću pošiljke od ovlaštene osobe za dostavu pošiljaka.

Svi uredni nalozi klijenata za izdavanje, otkup ili zamjenu udjela u subjektima za zajednička ulaganja zaprimljeni na adresu elektroničke pošte Društva za zaprimanje naloga ([zahtjevi@hrportfolio.hr](mailto:zahtjevi@hrportfolio.hr)) do vremena presjeka (cut-off time) pojedinog udjela u subjektima za zajednička ulaganja bit će preneseni društvu za upravljanje fondom pravovremeno, te će transakcija izdavanja, otkupa ili zamjene udjela u subjektima za zajednička ulaganja biti realizirana po cijeni udjela važećoj na dan zaprimanja naloga. Uredni nalozi zaprimljeni nakon vremena presjeka i/ili neradnim danom (subote, nedjelje, državni praznici i blagdani) smatrat će se zaprimljenima prvog sljedećeg radnog dana.

Klijent je dužan obavijestiti Društvo o promjeni adrese i drugih kontakt podataka. Ukoliko klijent propusti obavijestiti Društvo o promjeni adrese elektroničke pošte, osobne adrese, broja telefona smatrat će se kako je Društvo uredno ispunilo svoju obvezu upućivanjem obavijesti na postojeće kontakt podatke klijenta.

#### **Usluga zaprimanja i prijenosa naloga u vezi jednog ili više financijskih instrumenata:**

Društvo će pružati isključivo investicijsku uslugu zaprimanja i prijenosa naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata iz članka 5. stavka 1. točke 1. Zakona o tržištu kapitala i to prvenstveno uslugu zaprimanja zahtjeva za izdavanje, otkup ili zamjenu udjela u subjektima za zajednička ulaganja i pravovremen prijenos istih društvu za upravljanje fondom, te uslugu zaprimanja naloga za kupnju ili prodaju prenosivih vrijednosnih papira i prijenosa naloga na investicijsko društvo koje je ovlašteno pružati uslugu izvršavanja naloga za račun klijenata i s kojim je Društvo sklopilo ugovor o poslovnoj suradnji. Navedenu uslugu Društvo će pružati samo klijentima s kojima ima sklopljen ugovor o pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga u vezi jednog ili više financijskih instrumenata.

#### **Sklopanje Ugovora o pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga s klijentima**

Društvo će sklapati Ugovore o pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga s klijentima na daljinu sukladno odredbama Zakona o zaštiti potrošača (NN 19/22).

#### **Popis subjekata za zajednička ulaganja:**

Popis subjekata za zajednička ulaganja u pogledu čijih udjela klijenti mogu zadavati naloge za izdavanje, otkup ili zamjenu udjela u subjektima za zajednička ulaganja i prijenosu istih društvu



za upravljanje fondovima objavljuje se na mrežnoj stranici Društva [www.hrportfolio.hr](http://www.hrportfolio.hr), u izborniku „Info“, na podstranici „[O nama](#)“ [Popis fondova za koje Hrportfolio zaprima naloge](#).

### **Ciljano tržište i Negativno ciljano tržište:**

Budući da Društvo pruža samo uslugu zaprimanja i prijenosa naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata isključivo na inicijativu klijenta ili potencijalnog klijenta te se usluga prvenstveno odnosi na udjele u UCITS fondovima, ciljanim tržištem smatra se tržište kako je definirano temeljnim dokumentima fonda odnosno prospektom te KID-om svakog fonda zasebno.

Negativnim ciljanim tržištem za pojedinog klijenta Društvo smatra isključivo tržište koje se odnosi na udjele u UCITS fondovima s dužim vremenskim horizontom ulaganja od vremenskog horizonta ulaganja pojedinog klijenta.

### **Pritužbe klijenata:**

Način podnošenja pritužbi klijenata i postupanje Društva po pritužbama klijenata uređeni su internim aktom Društva Pravilnik o postupanju s pritužbama klijenata koji je dostupan u prostorijama Društva te na mrežnoj stranici Društva, u izborniku „Info“, na podstranici „[O nama](#)“ u rubrici „Dokumenti za ulagatelje“.

### **Priroda, učestalost i vremenski period izvještavanja klijenata:**

Društvo će izvještavati klijente o zaprimanju i prijenosu naloga za izdavanje, otkup ili zamjenu udjela u subjektima za zajednička ulaganja u trajnom obliku što je prije moguće, a najkasnije prvog radnog dana od prijenosa naloga za izdavanje, otkup ili zamjenu udjela u subjektima za zajednička ulaganja društvu za upravljanje.

Društvo će obavijestiti klijente o zaprimanju i prijenosu naloga za kupnju ili prodaju prenosivih vrijednosnih papira neposredno po prijenosu naloga na investicijsko društvo s kojim je sklopilo ugovor o poslovnoj suradnji radi izvršavanja naloga za račun klijenata, a najkasnije prvog radnog dana od prijenosa naloga za kupnju ili prodaju prenosivih vrijednosnih papira investicijskom društvu.

**Izvještavanje klijenta o troškovima prije investiranja (Ex ante);** Društvo izvještava klijente o troškovima i povezanim naknadama putem mrežne stranice Društva [www.hrportfolio.hr](http://www.hrportfolio.hr), (Ex-

ante troškovi dostupni su klikom na naziv fonda pod odjeljkom „Dokumenti“) te se isti ažuriraju najmanje jednom godišnje.

**Izveštavanje klijenta o troškovima tijekom investiranja (Ex Post);** Hrportfolio d.o.o. ili društvo za upravljanje fondovima neposredno izvještavaju klijenta o Ex-post troškovima najmanje jednom godišnje. Ex-post izvještaj odnosi se na sve troškove i naknade povezane s financijskim instrumentima i s investicijskim i pomoćnim uslugama, ukoliko je s klijentom postojao kontinuirani odnos tijekom godine. Takvi podatci temelje se na nastalim troškovima i dostavljaju se na personaliziranoj osnovi.

### **Financijski instrumenti i s njima povezani rizici:**

Društvo pruža uslugu zaprimanja i prijenosa naloga u vezi jednog ili više financijskih instrumenata u odnosu na prenosive vrijednosne papire i udjele u subjektima za zajednička ulaganja te su stoga u nastavku definirani financijski instrumenti i rizici povezani s ulaganjem u iste financijske instrumente.

Ulaganje u financijske instrumente ovisi o promjenama na tržištu kapitala na koje Društvo nema utjecaja te dosadašnje cijene i rezultati ulaganja u financijske instrumente nisu pokazatelji buduće cijene i budućih rezultata.

### **Subjekt za zajednička ulaganja:**

Subjekt za zajednička ulaganja je:

- subjekt za zajednička ulaganja koji je dobio odobrenje HANFA-e u skladu sa zakonom kojim se uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom i društava za upravljanje tim fondovima i zakonom kojim se uređuje osnivanje i rad alternativnih investicijskih fondova i njihovih upravitelja,
- subjekt za zajednička ulaganja koji je dobio odobrenje za rad u državi članici i koji prema propisima matične države članice ispunjava uvjete iz Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa koji se odnose na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) te iz Direktive 2011/61/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2011. o upraviteljima alternativnih investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2003/41/EZ i 2009/65/EZ te uredbi (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 1095/2010c,

- drugi strani subjekt za zajednička ulaganja, uključujući i subjekte različite od onih iz prethodne alineje ove točke i subjekte za zajednička ulaganja s odobrenjem za rad u trećoj državi.

Udjeli u subjektima za zajednička ulaganja su udjeli u otvorenim i alternativnim investicijskim fondovima s javnom ponudom, koje čine zasebnu imovinu bez pravne osobnosti. Sredstva prikupljena javnom ponudom udjela u fondu ulažu se u skladu s odredbama Zakona o otvorenim i alternativnim investicijskim fondovima s javnom ponudom i u skladu s pravilima i prospektom fonda. Svaki ulagatelj dužan je upoznati se s pravilima, prospektom te dokumentom s ključnim informacijama (KID) fonda u koji namjerava ulagati.

Imovina fonda podijeljena je na neograničeni broj udjela. Imatelji udjela u navedenom fondu imaju pravo, osim prava na razmjerni udio u dobiti fonda, u svako doba zahtijevati isplatu udjela i na taj način istupiti iz fonda.

#### **Prenosivi vrijednosni papiri:**

Prenosivi vrijednosni papiri su one vrste vrijednosnih papira koji su prenosivi na tržištu kapitala, kao što su:

- dionice i drugi ekvivalentni vrijednosni papiri koji predstavljaju udio u kapitalu ili članskim pravima u društvu ili drugom subjektu te potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima za dionice,
- obveznice i drugi oblici sekuritiziranog duga, uključujući i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima za takve vrijednosne papire,
- svi ostali vrijednosni papiri koji daju pravo na stjecanje ili prodaju prenosivih vrijednosnih papira ili koji se namiruju u novcu pozivanjem na prenosive vrijednosne papire, valute, kamatne stope ili prinose, robu ili druge indekse ili mjerne veličine.

#### **Opći rizici u poslovanju s financijskim instrumentima:**

- rizik smanjenja vrijednosti financijskih instrumenata uslijed globalnih i/ili regionalnih recesija;
- tečajni rizik odnosno rizik promjene tečaja i rizik deviznih ograničenja;
- kamatni rizik odnosno rizik mogućnosti gubitka uslijed promjena kamatnih stopa;
- rizik koji ovisi o promjeni kreditnog rejtinga određene zemlje, i to kao: rizik izostanka plaćanja duga određene zemlje, politički rizik uključujući i rizik neočekivanih regulatornih promjena koje utječu na tržište kapitala i položaj ulagača;

- sistemski rizik – rizik cjelokupnog tržišta kapitala (nacionalnog, regionalnog, globalnog) uslijed recesije, prirodnih katastrofa, nepovoljnih vremenskih utjecaja, promjena kamatnih stopa i sl.;
- rizik smanjenja vrijednosti financijskih instrumenata uslijed općeg rasta cijena (rizik inflacije);
- rizik nemogućnosti prodaje financijskih instrumenata na sekundarnom tržištu kapitala zbog smanjene potražnje ili neefikasnosti tržišta (rizik likvidnosti);
- rizik izdavatelja, rizik smanjenja vrijednosti financijskih instrumenata zbog pada kreditnog rejtinga izdavatelja, rizik kreditne zaduženosti izdavatelja, rizik regulatornog utjecaja na izdavatelja, rizik poslovanja i svi ostali rizici koji se mogu odraziti na financijsko poslovanje i stabilnost izdavatelja;
- poslovni rizik izdavatelja - rizik održavanja konkurentskog položaja izdavatelja financijskog instrumenta na tržištu, kao i rizik stabilnosti poslovanja izdavatelja i njegova mogućnost kontinuiranog rasta;
- rizik smanjenja ili potpunog gubitka vrijednosti financijskih instrumenata zbog otvaranja stečajnog postupka nad izdavateljem financijskih instrumenata (rizik stečaja);
- rizik promjene vrijednosti financijskih instrumenata zbog špekulativnih aktivnosti velikih investitora odnosno zbog velikih korporativnih akcija na burzi (rizik psihologije tržišta);
- rizik transfera i konvertibilnosti odnosno rizik nemogućnosti transferiranja i/ili konvertiranja pojedinih valuta;
- rizik kvara na informatičkim sustavima i/ili rizik prekida komunikacijskih veza između banaka, SKDD-a, drugih centralnih depozitorija i/ili klirinških kuća, burzi i/ili uređenih tržišta Financijskih instrumenata;
- rizik financijske poluge, kupnja financijskih instrumenata zaduživanjem (pomoću kredita ili zajma) znatno povećava rizik od gubitka cjelokupnog iznosa ulaganja ili značajnog dijela ulaganja;
- rizik promjene poreznih propisa – mogućnost promjena poreznih propisa na način koji bi negativno utjecao na prinos ulaganja u financijske instrumente;
- rizik suspenzije ili obustave trgovanja/uvrštenja odlukom regulatornih tijela, burzi, uređenih tržišta, upravitelja MTP-a, klirinških kuća, izdavatelja i sl.;
- rizik prijevremenog otkupa, prinos na ulaganje može biti znatno niži od očekivanog uslijed prijevremenog otkupa;

- rizik dnevnog trgovanja (day trading risk) odnosno rizik mogućnosti dnevnog ili trenutnog gubitka uslijed izvršavanja transakcija kupnje i prodaje u istom danu;
- rizik potpunog gubitka uslijed dnevnog trgovanja;
- rizik mogućeg gubitka zbog nepoznavanja tržišta ili nepoznavanja tehnika trgovanja uslijed dnevnog trgovanja;
- rizik mogućeg uplaćivanja dodatnih sredstava uslijed dnevnog trgovanja na kredit;
- rizik mogućeg gubitka većeg od uloženog kapitala uslijed trgovanja na kredit (korištenjem financijske poluge);
- rizik deponiranja financijskih instrumenata i novčanih sredstava prilikom trgovanja u inozemstvu na zbirnim skrbničkim računima i omnibus računima;
- rizik zbirnog držanja imovine (financijskih instrumenata i novčanih sredstava) – Treća strana nema evidenciju o stvarnom imatelju Financijskih instrumenata (npr. za potrebe korporativnih akcija, glasanja na skupštinama, smanjena transparentnost, zaštita imovine, nerazdvajanje imovine na razini centralnog depozitorija, mogući nedostaci u obradi/ obračunu poreza radi raznih kategorija investitora na istom zbirnom računu);
- rizik treće strane – predstavlja rizik treće strane sudionika financijskih tržišta kod kojih se mogu deponirati financijski instrumenti i novčana sredstva;
- rizik insolventnosti treće strane – prestanak poslovanja Treće strane koji može privremeno onemogućiti pristup imovini Klijenata, i dovesti do umanjenja imovine Klijenta;
- rizik deponiranja financijskih instrumenata i novčanih sredstava na omnibus računima je veći od rizika deponiranja financijskih instrumenata i novčanih sredstava prilikom trgovanja u inozemstvu na zbirnim skrbničkim računima;
- rizik prilikom trgovanja instrumentima kojim se trguje na MTP-u uslijed nižih zahtjeva vezanih za razinu javno dostupnih informacija koje omogućavaju trgovanje pod jednakim uvjetima za sve ulagatelje zbog činjenica da instrumenti ne moraju odgovarati uvjetima propisanim za uređena tržišta te posljedično i nižim zahtjevima koji se postavljaju izdavateljima instrumenata kojima se trguje na MTP-u. Inozemni izdavatelji nisu dužni dostavljati bilo kakve informacije i izvješća o svom poslovanju, nego su sve informacije dostupne na internet stranicama izdavatelja, na materinjem jeziku izdavatelja;



- rizik trgovanja instrumentima kojima se trguje na MTP je veći od rizika trgovanja instrumentima kojima se trguje na ostalim uređenim tržištima;
- rizik ne trgovanja stranim finansijskim instrumentima uslijed državnih praznika i blagdana u Republici Hrvatskoj.

**Posebni rizici povezani s ulaganjem u prenosive vrijednosne papire:**

- rizik volatilnosti odnosno rizik pada vrijednosti prenosivog vrijednosnog papira uslijed uobičajenih periodičnih kretanja cijena na tržištu;
- rizik prinosa odnosno rizik odnosa tržišne cijene i isplate dividende ili rizik neisplate dividende;
- rizik promjene kreditnog rejtinga izdavatelja;
- rizik prinosa odnosno rizik promjene prinosa uslijed prodaje obveznice prije dospijea.

**Posebni rizici povezani s ulaganjem u subjekte za zajednička ulaganja:**

- **valutni rizik**, odnosno rizik koji može proizaći iz činjenice da imovinu fonda može činiti imovina denominirana u različitim valutama, te se može dogoditi deprecijacija (rast tečaja) ili aprecijacija (pad tečaja) tih valuta, što može utjecati na rast ili pad vrijednosti udjela u fondu;
- **tržišni rizik**, odnosno rizik da imovina fonda koja je uložena u finansijske instrumente kojima se trguje na tržištima izgubi na vrijednosti uslijed pada cijena na tržištima;
- **kreditni rizik**, odnosno rizik da izdavatelj u čiju imovinu je uložena imovina fonda ne može ispuniti svoje finansijske obveze, što dovodi do pada vrijednosti imovine fonda;
- **rizik likvidnosti**, odnosno rizik da fond neće moći u slučaju potrebe brze prodaje finansijskih instrumenata, moći prodati finansijske instrumente po cijeni približnoj fer cijeni, ili neće moći prodati željenu količinu finansijskih instrumenata;
- **rizik promjene kamatnih stopa** - predstavlja vjerojatnost da će prinos do dospijea kupljenih dužničkih vrijednosnih papira porasti odnosno da će u trenutku kada se dužnički vrijednosni papir treba unovčiti biti veći od onog uz koji je kupljen, a što će za posljedicu imati gubitak.

**Opis Politike upravljanja sukobom interesa:**

Društvo je donijelo interni akt Politika upravljanja sukobom interesa kojem je cilj onemogućavanje nastanka situacija koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa Društva i/ili relevantnih osoba, odnosno osoba izravno ili neizravno povezanih s Društvom

putem kontrole s jedne strane i interesa klijenata s druge strane te interesa klijenata Društva međusobno, kao i utvrđivanje postupaka i mjera koje Društvo poduzima u svrhu sprječavanja ili otklanjanja sukoba interesa.

Politikom upravljanja sukobom interesa utvrđena su:

- Načela poslovanja Društva i relevantnih osoba,
- Identificiranje potencijalnih i/ili postojećih sukoba interesa koji mogu nastati prilikom pružanja investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata,
- Postupci i mjere za sprječavanje sukoba interesa između Društva i/ili relevantnih osoba s jedne strane i klijenata Društva s druge strane,
- Utvrđivanje procesa rješavanja sukoba interesa u situacijama u kojima nije moguća primjena preventivnih mjera,
- Osobe koje raspolažu/koje bi mogle raspolagati povlaštenim informacijama, te bi time mogle doći u sukob interesa,
- Upravljanje osobnim transakcijama relevantnih osoba, obavještavanje Društva o svim osobnim transakcijama relevantnih osoba i vođenje evidencije o osobnim transakcijama relevantnih osoba,
- Izvješćivanje i nadzor provođenja ove Politike,
- Ostali slučajevi u kojima Društvo i/ili relevantne osobe mogu doći u sukob interesa.

Sukob interesa može nastati između:

- Interesa Društva i/ili relevantne osobe, odnosno osoba izravno ili neizravno povezanih s njima putem kontrole s jedne strane i interesa klijenata Društva s druge strane,
- Interesa različitih klijenata Društva međusobno.

Prethodno navedene situacije javljaju se/mogu se javiti pri pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga u vezi jednog ili više financijskih instrumenata u slijedećim slučajevima:

- kada Društvo i/ili relevantne osobe bi mogle ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu klijenta,
- kada Društvo i/ili relevantne osobe imaju interes od ishoda usluge pružene klijentu ili transakcije izvršene za račun klijenta, koji je različit od interesa klijenta,
- kada Društvo i/ili relevantne osobe imaju financijski ili drugi motiv da interes nekog drugog klijenta ili grupe klijenata stavi ispred interesa klijenta,
- kada Društvo i/ili relevantne osobe obavljaju istu djelatnost kao i klijent,

- kada Društvo i/ili relevantne osobe prime ili će primiti od osobe koja nije klijent dodatni poticaj u vezi s uslugom pruženom klijentu, u obliku novčanih ili nenovčanih koristi ili usluga.

Procedura upravljanja sukobom interesa sastoji se od sljedećih koraka:

**1. Identifikacija sukoba interesa:** Identifikacija i obavještanje o mogućem sukobu interesa dužnost je svih relevantnih osoba. Sve relevantne osobe dobiti će ovu Politiku, te će biti upućene u ispravno identificiranje i otkrivanje mogućih sukoba interesa, kao i njihovu obvezu da sukob interesa prijave. U slučaju dvojbi oko mogućeg sukoba interesa obvezno se prijavljuje sukob interesa. Direktor Društva je dužan informirati relevantne osobe o sukobima interesa i omogućiti kontinuiranu edukaciju relevantnih osoba o sukobu interesa.

**2. Obavještanje o sukobu interesa:** Mogući sukob interesa se prijavljuje direktoru Društva.

**3. Procjena sukoba interesa:** Direktor Društva prikuplja sve potrebne informacije, utvrđuje predstavlja li situacija stvarni sukob interesa, može li sukob interesa biti razriješen, postoji li potreba obavještanja klijenta o sukobu interesa.

**4. Rješavanje sukoba interesa:** Direktor Društva će poduzeti sve potrebne korake da spriječi nastajanje sukoba interesa. U slučaju nastanka sukoba interesa isti treba biti riješen na način koji osigurava da interesi Društva i/ili relevantnih osoba ne dovedu do mogućih gubitaka za klijenta, niti da se klijent stavi u podređeni položaj. U slučaju nastanka sukoba interesa Društvo će prije pružanja usluge u trajnom obliku, nedvosmisleno priopćiti klijentu vrstu odnosno izvor sukoba interesa, navodeći pri tome dovoljno podataka temeljem kojih će klijent biti u mogućnosti donijeti odluku u pogledu usluge zaprimanja i prijenosa naloga u vezi jednog ili više financijskih instrumenata.

**5. Evidencija sukoba interesa:** Direktor Društva vodi evidenciju o svim sukobima interesa, kao i o mjerama koje su poduzete da se sukob interesa spriječi. Evidencija sadrži opis situacija, imena osoba koje su sudjelovale, korake koji su poduzeti, uključivši obavještanje klijenta, te sve moguće informacije i upute od klijenta.

U slučajevima u kojima postupci za sprječavanje sukoba interesa koji bi mogli utjecati na interese klijenata nisu u razumnoj mjeri dovoljno regulirani Politikom upravljanja sukobom interesa, Društvo je dužno u trajnom obliku obavijestiti klijenta o vrsti i izvoru sukoba interesa,



i to prije obavljanja poslova za račun klijenta, a u svakom slučaju bez odlaganja nakon uočavanja takvog rizika.

Društvo će klijentu na njegov zahtjev dostaviti Politiku upravljanja sukobom interesa u trajnom obliku.

### **Naknada i troškovi**

Klijenti ne plaćaju izravno naknade niti bilo kakve druge troškove Društvu za pružanje usluge zaprimanja i prijenosa naloga u vezi jednog ili više financijskih instrumenata budući da Društvo ostvaruje naknadu za distribuciju i/ili dodatni poticaj (dalje u tekstu: Naknada) od društava za upravljanje fondom u slučaju pružanju usluge zaprimanja zahtjeva za izdavanje, otkup ili zamjenu udjela u subjektima za zajednička ulaganja i prosljeđivanje istih društvu za upravljanje fondom odnosno od investicijskog društva s kojim ima sklopljen ugovor o poslovnoj suradnji u slučaju pružanja usluge zaprimanja i prijenosa naloga za kupnju ili prodaju prenosivih vrijednosnih papira. Pri pružanju usluge zaprimanja zahtjeva za izdavanje, otkup ili zamjenu udjela u subjektima za zajednička ulaganja i prijenos istih društvu za upravljanje fondom Društvo ostvaruje pravo na Naknadu koja može iznositi najviše do 50% iznosa naknade koju naplaćuje društvo za upravljanje fondom klijentu za upravljanje te najviše do 100% iznosa ulazne i/ili izlazne naknade koju naplaćuje društvo za upravljanje fondom klijentu.

Pri pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga za kupnju ili prodaju prenosivih vrijednosnih papira Društvo ostvaruje pravo na Naknadu od investicijskog društva koja može iznositi najviše do 100% iznosa naknade koju naplaćuje investicijsko društvo klijentu za izvršavanje naloga klijenta.

Klijent se upozorava da postoji mogućnost drugih troškova, što uključuje poreze ili neke druge terete povezane s transakcijama u svezi financijskih instrumenata, kao što je porez na kapitalnu dobit.

Ne postoji bilo kakav dodatni trošak koji bi klijent bio dužan platiti Društvu za uporabu sredstava daljinske komunikacije.

### **Vremensko ograničenje valjanosti obavijesti:**

Ne postoji vremensko ograničenje valjanosti obavijesti.

**Raskid Ugovora o pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga:**

Ugovor o pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga sklapa se na neodređeno vrijeme, a raskida jednostranom izjavom volje u obliku otkaznog pisma.

Otkazno pismo se dostavlja drugoj strani elektroničkim putem na adresu elektroničke pošte ili preporučenom poštanskom pošiljkom.

U slučaju da Ugovor o pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga otkazuje klijent – Ugovor prestaje u trenutku kada otkazno pismo bude zaprimljeno na adresi elektroničke pošte Društva odnosno uručeno Društvu. Ukoliko Ugovor o pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga otkazuje Društvo – Ugovor prestaje protekom roka od 8 dana od dana slanja otkaznog pisma elektroničkim putem na adresu elektroničke pošte klijenta odnosno slanjem preporučene poštanske pošiljke.

Ukoliko je Ugovor o pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga sklopljen na daljinu sukladno odredbama Zakonu o zaštiti potrošača klijent nema pravo na jednostrani raskid predviđen člankom 95. stavkom 1. Zakona o zaštiti potrošača sukladno članku 95. stavku 4. točki 1. Zakona o zaštiti potrošača ako je Društvo klijentu već pružilo uslugu zaprimanja i prijenosa naloga.

Raskidom Ugovora o pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga klijent gubi pravo zadavati naloge, ali ne prestaje obveza Društva da izvrši već prihvaćene naloge.

**Mjerodavno pravo i nadležnost suda:**

Mjerodavno pravo za uređenje odnosa između klijenta i Društva prije sklapanja ugovornog odnosa i tijekom ugovornog odnosa je hrvatsko pravo. Za rješavanje međusobnih odnosa klijenta i Društva nadležan je stvarno nadležni sud u Zagrebu.

**Izvansudsko rješavanje sporova i naknade štete kod Ugovora o pružanju usluge zaprimanja i prijenosa naloga sklopljenog na daljinu:**

Izvansudsko rješavanje sporova predviđeno je Pravilnikom o postupanju s pritužbama klijenata u slučaju kada klijenti ili potencijalni klijenti Društva nisu zadovoljni načinom rješavanja pritužbe od strane Društva u kojem slučaju mogu prijedlog za pokretanje postupka povodom pritužbe uputiti Centru za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, Draškovićeve 45, Zagreb neposredno ili poštanskom pošiljkom ili elektroničkim putem na adresu elektroničke pošte [mirenje@hok.hr](mailto:mirenje@hok.hr).



Rješavanje spora između klijenta i Društva moguće je i arbitražom. U slučaju rješavanja spora putem arbitraže, spor će se riješiti u skladu s važećim Pravilnikom o arbitraži pri Stalnom arbitražnom sudištu Hrvatske gospodarske komore (Zagrebačkim pravilima) pod slijedećim uvjetima:

- broj arbitara bit će jedan
- mjerodavno pravo bit će pravo Republike Hrvatske
- jezik arbitražnog postupka bit će hrvatski
- mjesto arbitraže bit će Zagreb, Hrvatska
- ovlaštenik za imenovanje bit će imenovan naknadno.

Nije predviđen jamstveni fond ili neki drugi oblik obeštećenja klijenta koji nije određen Zakonom o kreditnim institucijama i Zakonom o tržištu kapitala.

Zagreb, lipanj 2024. godine

Hrportfolio d.o.o.

