

Kako trgovati investicijskim fondovima Erste Asset Management GmbH

Odlučili ste kupiti investicijski fond kojim upravlja Erste Asset Managementa GmbH? Pratite idućih nekoliko koraka i uspješno postanite vlasnikom udjela u željenom fondu.

1. **Otvoriti brokerski i skrbnički račun** (ako ih već niste otvorili)

2. **Uplatiti željeni iznos ulaganja na brokerski račun:**

- u **poslovnici** – uplata u EUR na šalteru
- **netbankingom** - za plaćanja u EUR odabrati Međunarodno plaćanje

Za uloge u kunama banka može odobriti povlašteni tečaj. Isti se može dogovoriti pozivom na broj 072 37 2277.

Primatelj	
Naziv primatelja *	ErsteSteiermrkische Bank d.d.
Adresa primatelja *	Jadranski trg 3A
Grad primatelja *	Rijeka
Šifra države primatelja *	191 Popis država
IDAN ili broj računa primatelja *	HR0224020061300000103
Model - Poziv na broj primatelja	HR -- <input type="text"/>

Banka primatelja	
BIC (SWIFT) adresa banke primatelja	Uz navedeni IBAN pridružena je BIC adresa ESBCHR22 ESBCHR22 ili banke Erste grupe <input type="text"/>
Naziv banke primatelja *	ErsteSteiermrkische Bank d.d.
Adresa i grad banke primatelja	Jadranski trg 3A
Šifra banke primatelja	ESZ11 (bank code BLZ, ABICAB, SCN, npr. BLZ 20 111)
Šifra države banke primatelja *	191 Popis država

Plaćanje	
Iznos *	1000 Valuta plaćanja 978 EUR <input type="text"/>
HITNO <input type="checkbox"/>	<small>Hitno plaćanje znači da će sredstva biti proslijedena i da će ih banka primatelja u pravilu primiti isti dan kada je nalog zadan. Takvo plaćanje je moguće samo u pojedinim valutama, a nalog mora biti predan radnim danom do određenog vremena (EUR-15:30, USD-12:30, GBP-9:30, CHF-9:30, CAD-9:30)</small>
Instrument plaćanja *	10 - Doznaka <input type="text"/>
Osnova plaćanja *	3 - dionice, vrijednosni papiri, krediti, financijska imovina/dohodak <input type="text"/>
Šifra namjene	<input type="text"/> (Pravila popunjavanja)
Opis plaćanja *	Za trgovanje (upisati OIB klijenta)
Primatelj (osoba) *	<input checked="" type="radio"/> Pravna osoba <input type="radio"/> Fizička osoba
Troškovna opcija *	<input type="radio"/> OUR - na teret nalogodavca <input checked="" type="radio"/> SHA - podijeljeni troškovi <input type="radio"/> SLFV

3. **Kontaktirati brokera*** na telefon 072 372 277 i obavezno navesti sljedeće podatke:

- PIN za zadavanje naloga
- naziv investicijskog fonda
- iznos ulaganja u EUR (u iznos se uračunavaju svi troškovi kupnje fonda)

Iznos minimalnog ulaganja iznosi 1000 EUR.

Naloga za kupnju ovih fondova zaprimaju brokeri Erste&Steiermärkische Bank d.d. svakog radnog dana u RH. Bez odgode, brokeri naloga prosljeđuju u društvo za upravljanje (EAM GmbH) koji zaprima naloga svaki **trgovinski dan austrijskog tržišta** i to do 15 sati (cut-off time).

Cijena kupnje ili prodaje fonda određuje se dva radna dana (u Austriji) nakon datuma kad je EAM GmbH zaprimio nalog (T+2), dok se namira kupnje ili prodaje odvija dva radna dana (u Austriji) nakon datuma kad se utvrdila cijena (T+4).

To znači da u slučaju kupnje ulagatelj udjele fondova prima na skrbnički račun, odnosno prodavatelj udjela prima novčana sredstva u pravilu četiri (4) radna dana nakon datuma kad je dao nalog.

POREZNI TRETMAN

Oporezivanje je istovjetno kao i za ostale vrijednosne papire. Držanje udjela **duže od 2 godine oslobođeno je obveze prijave poreza**. Klijenti u sklopu brokerske usluge primaju godišnji izvještaj o trgovanju za potrebe prijave poreza na kapitalnu dobit.

INFORMACIJE O VRIJEDNOSTI UDJELA I NAKNADAMA

Vrijednost vaših udjela možete pratiti kroz Erste broker aplikaciju ili vrijednost udjela pojedinog fonda na stranicama EAM-a www.erste-am.hr

[ESPA BEST OF WORLD](#)

[ERSTE FIXED INCOME PLUS](#)

[ESPA GLOBAL INCOME](#)

Uz dostupne informacije na web stranici kao vlasnik udjela dobit će te i sljedeće izvještaje kako biste mogli pratiti svoje udjele:

- Ključni podaci za ulagatelje
- Procjena troškova ulaganja
- Obračun – odmah nakon izvršenja transakcije
- Stanje financijskih instrumenata, skrbništvo - mjesečno
- Izvještaj o obračunatim naknadama za upravljanje na godišnjoj razini