

Kako trgovati investicijskim fondovima Erste Asset Management GmbH

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

1. **Otvoriti brokerski i skrbnički račun** (ako ih već niste otvorili u poslovnici Erste banke)

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

- u **poslovnici** – uplata u eurima ili američkim dolarima na blagajni Erste banke
- **George Webom** - pokrće u eurima ili američkim dolarima mora biti uplaćeno s deviznog računa
- **netbankingom** - za plaćanja u u eurima ili dolarima odabratu međunarodno plaćanje

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

George Web

Novi nalog

SEPA nacionalno plaćanje

Ime: ERSTE & STEIERMAERKISCHE BANK DD

IBAN ili broj računa: HR02 2402 0061 3000 0010 3
Banka: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK

Ulica primatelja: Jadranski trg 3A

Poštanski broj / Grad primatelja: 51000 Rijeka

Država primatelja: REPUBLIKA HRVATSKA

Iznos: 5,00 EUR
Novo stanje na Tekući devizni račun EUR (4345 8):
Ukupni iznos: € 5,00

Model - Poziv na broj primatelja: 67 oib platitelja

Šifra namjene: SEPI Odaberite šifru namjene

Opis plaćanja: trgovanje vrijednosnim papirima-oib platitelja

NetBanking

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

Banka primatelja

RIC (SWIFT) adresa banke primatelja: ESBCHR22 ili banke Erste grupe
Ukoliko se doznake izvršavaju u korist računa klijenata banaka članica Erste grupe (FIT 3.0 plaćanja) u EUR, obračunava se važeća naknada za FIT 3.0 plaćanja.

Naziv banke primatelja: ErsteSteiermrkische Bank d.d.

Adresa i grad banke primatelja: Jadranski trg 3A

Šifra banke primatelja: ESZII (bank code BLZ, ABICAR, SCN, npr. BLZ 20 111)

Šifra države banke primatelja: 191 Popis država

Plaćanje

Iznos: 1000 Valuta plaćanja: 978 EUR

HITNO: 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-17:30, GBP-9:30, CHF-9:30, CAD-9:30)

Instrument plaćanja: 10 - Doznaka

Osnova plaćanja: 3 - dionice, vrijednosni papiri, krediti, financijska imovina/dohodak

Šifra namjene: (Pravila popunjavanja)

Opis plaćanja: Za trgovanje (upisati OIB klijenta)

Primatelj (osoba): Pravna osoba Fizička osoba

Troškovna opcija: OUIR - na teret nalogodavca SHA - podijeljeni troškovi SLEV

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

[YOU INVEST active](#)

[YOU INVEST balanced](#)

[YOU INVEST solid](#)

[ERSTE RESERVE DOLLAR](#)

[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