



ERSTE 
Bank

#vjerujusebe

Osnovne informacije o usluzi investicijskog savjetovanja

Investicijsko savjetovanje¹ investicijska je usluga kojom klijent dobiva osobnu preporuku o mogućnostima ulaganja na njegov zahtjev ili na inicijativu banke. Investicijsko savjetovanje koje pruža banka odnosi se isključivo na preporuku u što uložiti tj. što kupiti, a to uključuje investicijske proizvode banke, kao i one proizvode koja ona distribuira (proizvodi Erste grupe²).

Osobna preporuka je preporuka u kojoj banka uzima u obzir:

- znanje i dosadašnje iskustvo s ulaganjem u investicijske proizvode
- investicijske ciljeve (koji je cilj ulaganja i na koji rok)
- sklonost preuzimanju rizika i podnošenju gubitka

Prikupljanje navedenih podataka predstavlja procjenu primjerenosti.

Više informacija o investicijskim uslugama banke možete potražiti na internetskoj stranici www.erstebank.hr.

ŠTO PRETHODI INVESTICIJSKOJ PREPORUCI?

Razvrstavanje klijenata

Pri pružanju investicijskog savjetovanja banka će vas klasificirati, ako već niste klasificirani, prema kategorijama: mali ulagatelj ili profesionalni ulagatelj.

Malim ulagateljima pruža se najveća zaštita kako bi mogli na vrijeme razumjeti i prepoznati rizike povezane s pojedinim vrstama investicijskih proizvoda. Transparentne i potpune informacije pomažu ulagatelju donijeti odluku samostalno i informirano. Svi klijenti koji su fizičke osobe klasificiraju se kao mali ulagatelji. Klasifikacija za sve nove klijente provodi se jednom, odnosno u trenutku kad klijenti prvi put kupuju investicijski proizvod ili im se pruža investicijska usluga. Dodijeljena klasifikacija važeća je za svako iduće ulaganje ili savjetovanje. Mali ulagatelj može zatražiti status profesionalnog ulagatelja, ali samo pod uvjetom ako su ispunjeni kriteriji Zakona o tržištu kapitala – a to znači da klijent posjeduje iskustvo, znanje, sposobnost i stručnost za samostalno donošenje investicijskih odluka te razumije povezane rizike.

¹Investicijsko savjetovanje je investicijska usluga koju banka pruža u skladu s odredbama Zakona o tržištu kapitala, relevantnim podzakonskim propisima te primjenjivim europskim propisima.

²Uključuje proizvode sljedećih subjekata: Erste Asset Management d.o.o., aGmbH, Erste Group Bank AG

Procjena primjerenosti

Prikupljanje svih potrebnih informacija provodi se kroz standardizirane upitnike, a na isti način provodi se i procjena primjerenosti. Ako klijent ne dostavi sve potrebne informacije i odgovore, banka ne može klijentu pružiti uslugu investicijskog savjetovanja. Procjena primjerenosti obuhvaća prikupljanje i procjenu sljedećih podataka:

- a) **ZNANJE I ISKUSTVO** - prije ulaganja u investicijske proizvode bitno je da klijent razmisli koje vrste investicijskih proizvoda poznaje. Ako ima znanja o investicijskim proizvodima to ne mora nužno značiti da ima i iskustva. Znanje i iskustvo klijenta izrazito nam je važno kako bismo mogli procijeniti je li u mogućnosti procijeniti i razumjeti rizike i karakteristike proizvoda.
- b) **INVESTICIJSKI CILJEVI** - sa svakom investicijom pokušavamo zadovoljiti određenu potrebu, a one su individualne te ovise o životnoj fazi, financijskoj situaciji, osobnim ciljevima i ostalim odrednicama koje su karakteristične za svakog klijenta. Važno je da klijent ima cilj i zna zašto ulaže. Svaki cilj povezan je i s vremenskim rokom, što znači da je važno razumjeti koliko dugo klijentu određeni novac neće trebati ili koliko dugo mora odvajati određeni iznos kako bi postigao zacrtani cilj.
- c) **PROFIL RIZIČNOSTI** - tolerancija na rizik važan je dio ulaganja i klijent mora biti svjestan koliki gubitak može podnijeti jer određeni oblici ulaganja nose i veću rizičnost.

Banka svakom klijentu dodjeljuje investicijski profil, o čemu je klijent obaviješten u trenutku investicijskog savjetovanja



INVESTICIJSKA PREPORUKA

Investicijska preporuka uzima u obzir investicijski profil klijenta i karakteristike proizvoda. Preporuka sadrži popis primjerenih investicijskih proizvoda bez iznosa ulaganja, a to znači da klijent mora sam odlučiti o iznosu ulaganja u jedan ili više proizvoda. Bankar klijentu pruža informacije o proizvodima koji su dio te preporuke i upoznaje ga s rizicima ulaganja. On educira i informira o preporučenim proizvodima kako bi klijent znao donijeti odluku u koji proizvod/e će uložiti, a odluka se može ili ne mora temeljiti na preporuci. Ako se klijent odluči na proizvod koji nije na popisu primjerenih investicijskih proizvoda, djelatnik banke će ga upozoriti na neprimjerenost proizvoda njegovom investicijskom profilu. Odluku o kupnji preporučenog proizvoda klijent može donijeti odmah ili u roku od 5 radnih dana, koliko je važeća investicijska preporuka. Nakon isteka investicijske preporuke, klijent i dalje može donijeti odluku o ulaganju u proizvode iz preporuke bez investicijskog savjetovanja ili zatražiti ponovno savjetovanje.



ŠTO SLIJEDI NAKON ŠTO KLIJENT JEDNOM ULOŽI U INVESTICIJSKI PROIZVOD?

Nakon što klijent uloži u investicijski proizvod dužan je pratiti sve ostale informacije o svom ulaganju kao što je npr. vrijednost njegovih uloženih sredstva. Banka ne provodi kontinuiranu procjenu primjerenosti u odnosu na investicijske proizvode. To znači da banka neće redovito provjeravati je li proizvod i dalje primjeren za klijenta niti ga savjetovati u kojem trenutku je potrebno prodati proizvod.

NAKNADE

Naknada se ne naplaćuje za pružanje usluge investicijskog savjetovanja.

KOME JE NAMIJENJENA USLUGA I KAKO JE ZATRAŽITI

Usluga je namijenjena punoljetnim fizičkim osobama te pravnim osobama, a može se zatražiti u svim Erste poslovnicama. Na sastanak s bankarom potrebno je donijeti osobnu iskaznicu i odgovoriti na pitanja povezana s procjenom primjerenosti.

