



# OPĆI UVJETI

usluge upravljanja portfeljem

FWR Asset Management

01. siječanj 2019.

## SADRŽAJ

<b>I. OPĆE ODREDBE .....</b>	<b>2</b>
<b>II. PROCES UGOVARANJA USLUGE .....</b>	<b>8</b>
PRIKUPLJANJE PODATAKA O KLIJENTU .....	8
RAZVRSTAVANJE KLIJENTA .....	9
PROCIJENA PRIMJERENOSTI.....	9
SKLAPANJE UGOVORA .....	10
<b>III. STAVLJANJE NA RASPOLAGANJE IMOVINE KLIJENTA.....</b>	<b>13</b>
INICIJALNO STAVLJANJE NA RASPOLAGANJE IMOVINE .....	13
UNOS DODATNE IMOVINE U PORTFELJ .....	14
POVLAČENJE DIJELA IMOVINE IZ PORTFELJA .....	14
<b>IV. UPRAVLJANJE PORTFELJEM.....</b>	<b>15</b>
<b>V. VREDNOVANJE IMOVINE .....</b>	<b>16</b>
<b>VI. POHRANA IMOVINE .....</b>	<b>17</b>
FINANCIJSKI INSTRUMENTI .....	17
ZBIRNA POHRANA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA .....	21
NOVČANA SREDSTVA .....	21
<b>VII. NAKNADE I TROŠKOVI .....</b>	<b>22</b>
NAKNADA ZA UPRAVLJANJE.....	22
NAKNADA ZA USPJEŠNOST .....	23
TROŠKOVI VEZANI ZA STJECANJE I PRODAJU IMOVINE.....	24
TROŠKOVI VEZANI ZA NAMIRU I POHRANU IMOVINE .....	24
OSTALI TROŠKOVI .....	25
<b>VIII. POREZNI TRETMAN .....</b>	<b>25</b>
<b>IX. KOMUNIKACIJA I IZVJEŠTAVANJE .....</b>	<b>27</b>
KOMUNIKACIJA .....	27
VRSTE IZVJEŠĆA .....	27
<b>X. ZAŠTITA PODATAKA .....</b>	<b>28</b>
<b>XI. ODGOVORNOSTI I OGRANIČENJA ODGOVORNOSTI .....</b>	<b>29</b>
ODGOVORNOSTI.....	29
OGRANIČENJA ODGOVORNOSTI .....	29
<b>XII. PRITUŽBE .....</b>	<b>31</b>
<b>XIII. PRESTANAK VAŽENJA UGOVORA I ZATVARANJE PORTFELJA.....</b>	<b>31</b>
PRESTANAK VAŽENJA UGOVORA .....	31
ZATVARANJE PORTFELJA.....	32
<b>XIV. ZAVRŠNE ODREDBE .....</b>	<b>34</b>
<b>XV. IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA .....</b>	<b>34</b>

## I. OPĆE ODREDBE

1. Općim uvjetima usluge upravljanja portfeljem (dalje: Opći uvjeti) opisuje se usluga upravljanja portfeljem FWR Asset Management i uređuju međusobna prava i obveze Raiffeisen Investa d.o.o. i Klijenta s kojim je sklopljen Ugovor o upravljanju portfeljem.
2. Opći uvjeti sastavni su dio Ugovora o upravljanju portfeljem, te se uručuju Klijentu prije sklapanja Ugovora i početka pružanja usluge. U slučaju nepodudarnosti Općih uvjeta i Ugovora o upravljanju portfeljem prednost imaju odredbe Ugovora.

Opći uvjeti objavljuju se na mrežnoj stranici Raiffeisen Investa d.o.o.: <https://www.rbainvest.hr/portfelji/fwr-asset-management/>.

3. Prije korištenja usluge upravljanja portfeljem FWR Asset Management, Klijent je dužan s Društvom sklopiti Ugovor o upravljanju portfeljem. Sastavni dio Ugovora, osim Općih uvjeta, čine Informacije za zaštitu klijenata i potencijalnih klijenata i Upitnik za procjenu primjerenosti.

Ugovaranjem usluge FWR Asset Management Klijent povjerava dio svoje imovine na upravljanje Društvu.

Društvo će Klijenta informirati o rizicima povezanim s uslugom FWR Asset Management kroz Ugovor o upravljanju portfeljem i dokument Informacije o zaštiti klijenata i potencijalnih klijenata koji čini sastavni dio Ugovora o upravljanju portfeljem.

4. Poslove vezane uz pružanje usluge FWR Asset Management Društvo obavlja u svoje ime, a za račun Klijenta.
5. Pojedini pojmovi upotrijebljeni u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

<b>Agencija</b>	Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), nadzorno tijelo u čiji djelokrug i nadležnost spada nadzor financijskih tržišta, financijskih usluga, uključujući upravljanje portfeljem, te pravnih i fizičkih osoba koje te usluge pružaju
<b>Društvo</b>	<b>Raiffeisen Invest d.o.o.</b> <b>Petrinjska 59, 10000 Zagreb, Hrvatska</b> <b>Tel: +385 1 6003 748 / 700</b> <b>Faks: +385 1 6112 767</b> <b>E-mail: portfolio@rbainvest.hr</b> <b>Internet: www.rbainvest.hr</b> <b>OIB: 81769224349</b>  Upisano u Sudski registar kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS: 080418333  Djelatnost Društva: <ul style="list-style-type: none"><li>• osnivanje i upravljanje UCITS fondom, odobreno Rješenjem Komisije za vrijednosne</li></ul>

	<p>papire Republike Hrvatske (pravni prednik Agencije), Klasa: UP/I-450-08/02-02/22; Ur. broj: 567-02/02-02 od 21. veljače 2002. godine,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• upravljanje portfeljem i investicijsko savjetovanje, odobreno Rješenjem Agencije Klasa: UP/I 451-04/10-52/4 Ur. broj: 326-113-11-17 od 17. ožujka 2011. godine</li> </ul>
<b>Financijska institucija</b>	<b>Raiffeisenbank Austria d.d.</b> , sa sjedištem u Zagrebu, Magazinska 69, kod koje je otvoren Transakcijski račun na kojem su položena novčana sredstva Klijenta koja čine sastavni dio Portfelja.
<b>Financijski instrumenti</b>	Financijski instrumenti koji su obuhvaćeni definicijom tog pojma u Zakonu o tržištu kapitala
<b>FWR Asset Management</b>	Visoko specijalizirana usluga upravljanja portfeljima temeljena na individualnom pristupu, koju pruža Društvo
<b>Globalni skrbnik / Podskrbnik</b>	<p>Institucija/e koja/e imaju ugovorni odnos sa Skrbnikom, te na čiji izbor Društvo ne utječe. Uz Globalnog skrbnika na pojedinom tržištu Skrbnik i/ili Globalni skrbnik može izabrati lokalnog skrbnika odnosno Podskrbnika. Globalni skrbnik / Podskrbnik pohranjuje i administrira Financijske instrumente Klijenata, kojima se trguje na inozemnom tržištu.</p> <p>RBA d.d. kao Skrbnik Društva za najveći broj inozemnih tržišta imenovala je Globalnog skrbnika:</p> <p>Raiffeisen Bank International AG (RBI)</p> <p>Pohrana Financijskih instrumenata kod treće strane (Podskrbnika) u državi u kojoj je pohrana Financijskih instrumenata za račun druge osobe predmet posebnih propisa i nadzora, dužno je Financijske instrumente Klijenata deponirati isključivo kod treće strane koja ima odobrenje za pružanje tih usluga izdano od strane odgovarajućeg nadležnog tijela, odnosno kod one treće strane koja podliježe posebnim propisima i nadzoru. Poštujući navedeno, RBA d.d. kao Skrbnik pohranjuje na dolje navedenim tržištima Financijske instrumente kod trećih strana kako slijedi:</p> <p>Slovenija:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nova KBM d.d., Maribor</li> </ul> <p>Bosna i Hercegovina:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Raiffeisen Bank d.d., Sarajevo</li> </ul> <p>Srbija:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Raiffeisen banka a.d., Beograd</li> </ul> <p>Makedonija:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Komercijalna Banka a.d., Skopje</li> </ul> <p>Crna Gora:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• NLB Banka AD., Podgorica</li> </ul>
<b>Informacije o zaštiti klijenata i potencijalnih klijenta</b>	Dokument kojim se opisuju rizici ulaganja u financijske instrumente, Sustav za zaštitu ulagatelja, sukob interesa i druge informacije od važnosti za klijenta i potencijalnog klijenta, korisnika usluge upravljanja portfeljem FWR Asset Management i čini sastavni dio Ugovora o upravljanju portfeljem
<b>Klijent</b>	Korisnik usluge upravljanja portfeljem FWR Asset Management koji je s Društvom sklopio Ugovor o upravljanju portfeljem, odnosno potencijalni korisnik koji je iskazao interes za korištenjem usluge FWR Asset Management
<b>MIFID II relevantna imovine</b>	<p>Financijski instrument kako ga definira članak 4, stavak 1, točka 15 Direktive 2014/65/EU a koji kotira na mjestima trgovanja (Uređeno tržište, Multilateralna trgovinska platforma, Organizirana trgovinska platforma, sistematski internalizator) koja pripadaju području Europskog ekonomskog područja (EEA) ili čija temeljna imovina (underlying) kotira na navedenim mjestima trgovanja i novčana sredstva na Transakcijskom računu</p> <p>Takva imovine podliježe propisima iz Direktive 2014/65/EU i njezinih provedbenih mjera.</p>
<b>Minimalni početni ulog</b>	Najmanja vrijednost imovine koju Klijent mora uložiti u Portfelj kako bi koristio uslugu FWR Asset Management
<b>Opunomoćenik</b>	Osoba koju je pisanom specijalnom punomoći imenovao Klijent da u njegovo ime obavlja u punomoći definirane poslove temeljem ugovorene usluge FWR Asset Management.
<b>Ovlaštena osoba</b>	Osoba, zaposlenik Društva ili zaposlenik RBA d.d. koja je stekla kvalifikacije za obavljanje relevantne funkcije: informiranje o uslugama tj. nuđenje usluga i/ili investicijsko savjetovanje i/ili upravljanje

	portfeljem te navedene usluge pružila Klijentu.
<b>Portfelj</b>	Dio imovine koju Klijent temeljem Ugovora o upravljanju portfeljem povjerava Društvu na upravljanje, te opunomoćuje Društvo da samostalno upravlja tom imovinom
<b>Poslovna godina</b>	Kalendarska godina koja počinje 1. siječnja i završava 31. prosinca.
<b>Prag gubitka</b>	Prag gubitka predstavlja prag ili granicu negativnog prinosa (gubitka) u tekućoj Poslovnoj godini, dosizanjem kojeg će Društvo obavijestiti Klijenta pri čemu se kao referentna početna vrijednost za izračun Praga gubitka uzima početna vrijednost Portfelja u Poslovnoj godini
<b>Prinos portfelja</b>	Prinos je postotna promjena vrijednosti uložениh sredstava na kraju razdoblja u odnosu na vrijednost uložениh sredstava na početku razdoblja, može se računati za različita razdoblja ulaganja: dnevni, tjedni, mjesečni, prinos ostvaren u godini, prinos u proteklih godinu dana itd., računa se dnevno, nakon završetka vrednovanja Portfelja za prethodni dan, u Valuti Portfelja
<b>Procjena primjerenosti</b>	Postupak kojim Društvo, prije sklapanja Ugovora o upravljanju portfeljem utvrđuje primjerenost usluge FWR Asset Management za Klijenta
<b>SKDD</b>	Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., više podataka dostupno je na <a href="http://www.skdd.hr">www.skdd.hr</a>
<b>Skrbnički račun</b>	Račun na kojem se pohranjuju financijski instrumenti Klijenta, otvoren kod Skrbnika za račun Društva a u ime Klijenta, te izuzet iz ovrhe, likvidacijske i stečajne mase Društva.
<b>Skrbnik</b>	<p>Institucija koja, temeljem Ugovora o skrbništvu sklopljenog s Društvom, pruža usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata u ime Društva, a za račun Klijenata.</p> <p>Temeljem Ugovora o skrbništvu, Društvo je imenovalo Skrbnika:</p> <p><b>Raiffeisenbank Austria d.d. (skraćeno: RBA d.d.)</b>  <b>Magazinska 69</b>  <b>10000 Zagreb, Hrvatska</b>  <b>Tel: +385 1 45 66 466</b></p>

	<p><b>Tel: +385 72 62 62 62</b>  <b>Faks: +385 1 48 11 624</b>  <b>E-mail: info@rba.hr</b>  <b>Internet: www.rba.hr</b></p> <p>Banka posjeduje, između ostalih, odobrenje za obavljanje pomoćne usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s time povezane usluge izdano od Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske (pravni prednik Agencije sa sjedištem u Zagrebu, Miramarska 24b, www.hanfa.hr) i Hrvatske narodne banke sa sjedištem u Zagrebu, Trg hrvatskih velikana 3 (<a href="http://www.hnb.hr">www.hnb.hr</a>).</p> <p>Uvjeti Ugovora o skrbništvu koji se odnose na način pohrane financijskih instrumenata dostupni su Klijentu na zahtjev u prostorijama Društva.</p>
<b>Sustav za zaštitu ulagatelja</b>	<p>Sustav zaštite ulagatelja u smislu Zakona o tržištu kapitala, detaljnije opisan u dokumentu „Informacije o zaštiti klijenata i potencijalnih klijenata“ dostupnom na mrežnoj stranici: <a href="https://www.rbainvest.hr/portfelji/fwr-asset-management">https://www.rbainvest.hr/portfelji/fwr-asset-management</a></p>
<b>Transakcijski račun</b>	<p>Račun Društva za posebne namjene, izuzet iz ovrhe Društva, otvoren kod Financijske institucije, na kojem su položena novčana sredstva Klijenta koja čine sastavni dio Portfelja.</p> <p><b>IBAN: HR1224840081300156414</b></p>
<b>Treće države</b>	<p>Sve države osim Republike Hrvatske i drugih država članica Europske unije (EU)</p>
<b>Ugovor</b>	<p>Ugovor o upravljanju portfeljem između Društva i Klijenta, temeljem kojeg se pruža usluga FWR Asset Management</p>
<b>Upitnik</b>	<p>Upitnik za procjenu primjerenosti, kojim Društvo prikuplja podatke o Klijentu i koji predstavlja osnovu za razvrstavanje Klijenta i utvrđivanje primjerenosti usluge za Klijenta, te čini sastavni dio Ugovora.</p>
<b>Valuta Portfelja</b>	<p>Obračunska valuta Portfelja u kojoj se izražava vrijednost Portfelja, te mjeri prinos na ulaganje</p>

Opći uvjeti usluge upravljanja portfeljem FWR Asset Management

<b>Zakon</b>	Zakon o tržištu kapitala, sve naknadne izmjene i dopune Zakona, te pripadajući pravilnici koji reguliraju uslugu upravljanja portfeljem, dostupni na: <a href="https://hanfa.hr/trziste-kapitala/regulativa/trziste-kapitala/">https://hanfa.hr/trziste-kapitala/regulativa/trziste-kapitala/</a>
--------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



## II. PROCES UGOVARANJA USLUGE

### 6. Proces ugovaranja usluge FWR Asset Management obuhvaća:

- Prikupljanje podataka o Klijentu
- Razvrstavanje Klijenta u skladu sa Zakonom, temeljem podataka prikupljenih putem Upitnika
- Izrađivanje Procjene primjerenosti usluge FWR Asset Management za Klijenta
- Sklapanje Ugovora za pružanje usluge FWR Asset Management

### Prikupljanje podataka o Klijentu

### 7. Prije sklapanja Ugovora, a u svrhu razvrstavanja Klijenta i izrade Procjene primjerenosti, Društvo je obvezno prikupiti podatke o ulagačkim ciljevima Klijenta, njegovoj financijskoj situaciji, te znanju i iskustvu na području ulaganja. Društvo prikuplja navedene podatke kroz Upitnik.

Osim podataka iz prethodnog stavka ovog članka, Društvo je prije sklapanja ugovornog odnosa obvezno prikupiti i podatke temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, FATCA-e i CRS-a, koji će se obrađivati s ciljem provođenja mjera dubinske analize Klijenta i utvrđivanja FATCA i CRS statusa. Društvo prikuplja navedene podatke kroz Upitnik te putem Izjave o svojoj poreznoj rezidentnosti.

### 8. Društvo će sve podatke dobivene od Klijenta smatrati vjerodostojnima. Društvo zadržava pravo provjere svih podataka koji se prikupljaju u svrhu dubinske analize Klijenta i utvrđivanja FATCA i CRS statusa, propisane Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, te FATCA-om i CRS-om.

### 9. Ako Društvo ne prikupi podatke potrebne za Procjenu primjerenosti ili temeljem izvršene Procjene primjerenosti ocijeni da usluga FWR Asset Management nije za Klijenta primjerena, ne prikupi podatke sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma odnosno FATCA-i i CRS-u, ne smije sklopiti Ugovor i Klijentu pružiti uslugu.

### 10. Klijent je obvezan o svakoj značajnoj promjeni podataka koje navede u Upitniku, uključujući promjenu svojih osobnih podataka, pisanim putem obavijestiti Društvo, najkasnije osam (8) dana po nastanku promjene. Temeljem promijenjenih podataka Društvo će procijeniti eventualnu potrebu ponavljanja Upitnika, a sukladno rezultatu ponovljenog Upitnika i eventualnu potrebu potpisivanja dodatka Ugovoru ili raskida Ugovora. Ukoliko Klijent propusti obavijestiti Društvo o nastaloj promjeni, a Društvo za istu sazna iz medija, službenih registara, ili drugih isprava za koje nema razloga posumnjati u njihovu autentičnost, Društvo može samo izvršiti promjene podataka i inicirati prema Klijentu ponavljanje Upitnika, te ovisno o rezultatima ponovljenog Upitnika i potpisivanje dodatka Ugovoru ili raskid Ugovora. Ako Klijent ne pristane na ponavljanje Upitnika i/ili potpisivanje dodatka Ugovoru, Društvo može otkazati Ugovor bez odgode.

### 11. Klijent i Društvo obvezni su obnavljati Upitnik. Obnavljanje Upitnika inicira Društvo svake tri (3) godine, za cijelo vrijeme trajanja Ugovora, s važećim podacima u trenutku obnavljanja. U slučaju da Klijent ne ispuni ovu obvezu, Društvo može otkazati Ugovor bez odgode.

### **Razvrstavanje Klijenta**

12. Društvo će, temeljem zakonske obveze, a uvažavajući podatke prikupljene od Klijenta kroz Upitnik, Klijenta razvrstati u jednu od zakonski propisanih kategorija: mali ili profesionalni ulagatelj. Podatak o razvrstavanju sastavni je dio Ugovora.
13. Iznimno, Društvo može Klijenta, na Klijentov vlastiti zahtjev, umjesto kao malog ulagatelja tretirati kao profesionalnog ulagatelja, ako su zadovoljeni slijedeći uvjeti:
  - Klijent je podnio pisani zahtjev kojim zahtijeva tretman profesionalnog ulagatelja,
  - Društvo je, temeljem podataka iz Upitnika, a sukladno Zakonu procijenilo da Klijent posjeduje dovoljno stručnog znanja i iskustva za donošenje vlastitih odluka o ulaganjima i razumijevanje uključenog rizika,
  - Društvo je pisanim putem upozorilo Klijenta koju razinu zaštite i prava, koju pruža Sustav za zaštitu ulagatelja, može izgubiti i
  - Klijent je potpisao Izjavu koja je sastavni dio Upitnika, a kojom potvrđuje da je svjestan posljedica gubitka razine zaštite.
14. Klijent razvrstan kao profesionalni ulagatelj obavezan je izvijestiti Društvo o svakoj promjeni koja bi mogla utjecati na njegov status profesionalnog ulagatelja.
15. Društvo će poduzeti odgovarajuće mjere u svezi promjene statusa Klijenta, ako sazna, bilo temeljem obavijesti Klijenta, bilo samostalno, da Klijent više ne ispunjava uvjete propisane za profesionalnog ulagatelja.
16. Društvo će Klijenta informirati o Sustavu za zaštitu ulagatelja kroz dokument Informacije o zaštiti klijenata i potencijalnih klijenata.

### **Procjena primjerenosti**

17. Na temelju podataka prikupljenih kroz Upitnik Društvo će, prije potpisivanja Ugovora, napraviti Procjenu primjerenosti usluge FWR Asset Management za Klijenta.
18. Procjenu primjerenosti Društvo izrađuje na način da se odgovori u Upitniku boduju, te se na osnovu dobivenog zbroja bodova i unaprijed utvrđenih pragova određuje je li usluga primjerena za Klijenta ili ne.
19. U slučaju da na temelju Procjene primjerenosti procijeni da je usluga FWR Asset Management primjerena za Klijenta, to jest da je u skladu s ulagačkim ciljevima Klijenta, mogućnosti Klijenta da podnese rizike ulaganja koji proizlaze iz usluge, te da Klijent raspolaže znanjem i iskustvom dostatnim za razumijevanje rizika povezanih s uslugom, Društvo će s Klijentom sklopiti Ugovor i pružiti mu uslugu.
20. U slučaju da Društvo na temelju Procjene primjerenosti procijeni da usluga FWR Asset Management nije primjerena za Klijenta neće Klijentu pružiti uslugu.
21. U slučaju da Društvo ne prikupi podatke potrebne za Procjenu primjerenosti neće Klijentu pružiti uslugu.

22. Ukoliko Klijenta zastupa zakonski zastupnik ili ovlaštenu zastupnik temeljem važeće punomoći, dužnost ispitivanja znanja i iskustva odnosi se na Opunomoćenika, a ostale informacije na Klijenta.

### Sklapanje Ugovora

23. Prije sklapanja Ugovora, uz popunjen i potpisan Upitnik, Klijent je dužan dostaviti Društvu registracijsku i po potrebi transakcijsku dokumentaciju kako je dolje navedeno. Određenu transakcijsku dokumentaciju Društvo može zatražiti i nakon uspostave poslovnog odnosa. Registracijska dokumentacija obuhvaća podatke o Klijentu, dok dostavom transakcijske dokumentacije Klijent stvara preduvjete za definiranje Portfelja i provođenje transakcija, ovisno o potrebama pojedinog tržišta. Društvo može zatražiti dodatnu dokumentaciju, uz dolje navedenu:

<b>Registracijska dokumentacija</b>	
Fizička osoba /domaća/	<ul style="list-style-type: none"> <li>• „Potvrdu ili uvjerenje o osobnom identifikacijskom broju (OIB)“ ukoliko Društvo putem identifikacijskog dokumenta ili javno dostupnih podataka nije u mogućnosti doći do podataka o istome</li> <li>• Osobnu iskaznicu ili putovnicu</li> <li>• <i>Izjavu o poreznoj rezidentnosti</i> (prema potrebi)</li> </ul>
Fizička osoba /strana - EU/	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dokumentaciju navedenu za Fizička osoba /domaća/</li> <li>• „Potvrdu o PDV identifikacijskom broju (VAT ID)“ države u kojoj je porezni obveznik, ukoliko se ista izdaje</li> <li>• „Upitnik za politički izložene osobe“ dostupan u Društvu</li> <li>• Punomoć Banci/Društvu za predaju zahtjeva Poreznoj upravi za izdavanje OIB-a</li> </ul>
Fizička osoba /strana - izvan EU/	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dokumentaciju navedenu za Fizička osoba /domaća/</li> <li>• „Upitnik za politički izložene osobe“ dostupan u Društvu</li> <li>• Punomoć Banci/Društvu za predaju zahtjeva Poreznoj upravi za izdavanje OIB-a</li> </ul>
Pravna osoba	<ul style="list-style-type: none"> <li>• „Potvrdu ili uvjerenje o osobnom identifikacijskom broju (OIB)“ ukoliko Društvo putem javno dostupnih podataka nije u mogućnosti doći do podataka o istome</li> <li>• „Izvadak iz sudskog registra ili drugog javnog registra“ (Izvornik ili ovjerenu presliku ili ovjereni sudski prijevod na hrvatskom ili engleskom jeziku, ne stariji od tri (3) mjeseca</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• „Izjava o beneficijarnim / stvarnim vlasnicima klijenta“ sukladno odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma i relevantnih podzakonskih propisa, obrazac dostupan u društvu</li> <li>• Osobnu iskaznicu zakonskog zastupnika pravne osobe, odnosno drugog ovlaštenog zastupnika</li> <li>• „Upitnik za politički izložene osobe“ ako je fizička osoba koja zastupa pravnu osobu ujedno i nerezident</li> <li>• Punomoć Banci/Društvu za predaju zahtjeva Poreznoj upravi za izdavanje OIB-a</li> <li>• Izjava o poreznoj rezidentnosti (prema potrebi)</li> </ul>
Opunomoćenik	<ul style="list-style-type: none"> <li>• „Punomoć“ – ako Klijent opunomoćuje opunomoćenika za radnje po Portfelju</li> <li>• „Upitnik za procjenu primjerenosti“</li> <li>• Dokumenti navedeni za fizičku osobu (domaću ili stranu)</li> </ul>

<b>Transakcijska dokumentacija</b> Vrijedi za fizičke i pravne osobe, rezidente i nerezidente	
Slovenija	<ul style="list-style-type: none"> <li>• „Statement of Beneficial holder“ – obrazac dostupan u Društvu</li> <li>• „Punomoć“ – obrazac dostupan u Društvu</li> </ul>
SAD	<p><b>Fizičke osobe:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• „W-8BEN Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding“, ili</li> <li>• W-9 – Request for Taxpayer Identification Number and Certification - obrasci dostupni u Društvu,</li> <li>• I-407, abandonment of Lawful permanent resident status (po potrebi)</li> <li>• Posebne izjave za potrebe FATCA regulative</li> </ul> <p><b>Pravne osobe:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• W-8BEN-E - Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities), ili</li> <li>• W-8IMY - Certificate of Foreign Intermediary, Foreign Flow-Through Entity, or Certain U.S. Branches for United States Tax Withholding and Reporting, ili</li> <li>• W-8EXP - Certificate of Foreign Government or Other Foreign Organization for United States Tax</li> </ul>

	<p><i>Withholding and Reporting, ili</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <i>W-8ECI - Certificate of Foreign Person's Claim That Income Is Effectively Connected With the Conduct of a Trade or Business in the United States</i></li><li>• Posebne izjave za potrebe FATCA regulative</li></ul>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

24. Ugovorom se definiraju sljedeći važni parametri pri pružanju usluge FWR Asset Management: Valuta Portfelja, Minimalni početni ulog, Naknada za upravljanje, Naknada za uspješnost, Referentni prinos, Prag gubitka, te ulagateljski cilj, strategija i ograničenja ulaganja Portfelja.
25. Klijent (Opunomoćitelj) može opunomoćiti drugu osobu (Opunomoćenik) za nastupanje u njegovo ime i za njegov račun putem punomoći (obrazac dostupan u Društvu). U punomoći mora izrijeком biti naveden jedan ili više od sljedećih poslova na koje se punomoć odnosi: unos dodatnih sredstava u Portfelj, povlačenje sredstava iz Portfelja, promjena računa za isplatu i/ili isporuku vrijednosnih papira, zatvaranje Portfelja. Ako je Klijent (Opunomoćitelj) opunomoćio drugu osobu (Opunomoćenika) u nazočnosti djelatnika Društva ili djelatnika Raiffeisenbank Austria d.d., nije potrebna ovjera punomoći kod javnog bilježnika, već djelatnik Društva ili djelatnik Raiffeisenbank Austria d.d. u nazočnosti verificira punomoć svojim potpisom. U svim drugim slučajevima potpis Klijenta (Opunomoćitelja) na punomoći mora biti ovjeren kod javnog bilježnika ili drugog odgovarajućeg tijela.
26. Klijent može osobno, u nazočnosti djelatnika Društva ili Raiffeisenbank Austria d.d. opozvati ranije dodijeljenu punomoć ili je u obliku potpisanog i kod javnog bilježnika ovjerenog dopisa, dostaviti u Društvo.
27. Klijent je obvezan odrediti datum s kojim se otkaz Opunomoćenika treba izvršiti u Društvu. Ako Klijent ne odredi datum ili je isti već protekao, smatrat će se da je datum s kojim treba izvršiti zatraženu promjenu najkasnije idući radni dan od dana kada je Društvo zaprimilo zahtjev za promjenom.
28. Društvo ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu koja može nastati kao posljedica propuštanja Klijenta da pravovremeno dostavi Društvu obavijest o opozivu ili promjeni punomoći.
29. Društvo zadržava pravo da, bez posebnog obrazloženja, odbije ugovoriti uslugu, u kojem će slučaju omogućiti Klijentu preuzimanje izvornika dokumentacije koja je u tu svrhu dostavljena Društvu, uz zadržavanje preslike iste.
30. Klijent je odgovoran za istinitost i potpunost svih podataka temeljem kojih je Društvo ugovorilo uslugu FWR Asset Management. Klijent je dužan nadoknaditi Društvu svaku štetu, gubitak ili trošak koji je nastao kao posljedica dostave neistinitih i/ili nepotpunih podataka.

### III. STAVLJANJE NA RASPOLAGANJE IMOVINE KLIJENTA

31. Za svaki unos imovine u Portfelj, inicijalni ili dodatni, odnosno povlačenje iz Portfelja Klijent je obavezan popuniti i potpisati odgovarajući obrazac dostupan u Društvu.
32. Uplate novčanih sredstava u Portfelj odnosno isplate iz Portfelja su u kunama (HRK) neovisno o ugovorenoj Valuti Portfelja.

#### Inicijalno stavljanje na raspolaganje imovine

33. Prilikom potpisivanja Ugovora Klijent popunjava obrazac „*Zahtjev za unosom imovine u portfelj*“, u kojem specificira imovinu koju inicijalno stavlja na raspolaganje za daljnje ulaganje kroz FWR Asset Management uslugu. Klijent može uplatiti/prenijeti na račune Društva:
  - Novčana sredstva na način da uplati ista na račun Društva za posebne namijene naznačen u Ugovoru i/ili
  - Financijske instrumente, na način da prenese iste na relevantan račun pohrane naznačen u Ugovoru.
34. U slučaju stavljanja na raspolaganje Financijskih instrumenata sa svrhom unosa imovine u Portfelj, Klijent je obavezan iste prethodno predočiti/dostaviti Društvu u svrhu provjere i odobrenja od strane Društva. Društvo zadržava pravo odbiti sve ili dio Financijskih instrumenata bez navođenja razloga. Vrijednost Financijskih instrumenata za potrebe utvrđivanja Minimalnog početnog uloga utvrđuje Društvo, u skladu s načelima vrednovanja koja se primjenjuju i za vrednovanje imovine Portfelja.
35. Dan stavljanja na raspolaganje imovine je dan knjiženja novčanih sredstava na račun sredstava za posebne namijene Društva naznačen u Ugovoru, odnosno za Financijske instrumente dan registracije Financijskih instrumenata na račun pohrane naznačen u Ugovoru, o čemu je Društvo dobilo potvrdu Financijske institucije / Skrbnika / SKDD-a.
36. Troškove uplate novčanih sredstava, odnosno troškove prijenosa Financijskih instrumenata na relevantne račune Društva snosi Klijent.
37. Društvo počinje pružati uslugu FWR Asset Management sljedećeg radnog dana od dana uplate i/ili registracije na račune Društva iz Ugovora, cjelokupnog iznosa naznačenog na „*Zahtjevu za unos imovine u portfelj*“ uz uvjet da je sva ugovorna dokumentacija uredno potpisana.
38. Klijent se obvezuje u roku od petnaest (15) dana od datuma sklapanja Ugovora staviti na raspolaganje Društvu imovinu naznačenu na „*Zahtjevu za unosom imovine u portfelj*“ na račune Društva navedene u Ugovoru. U protivnom, Društvo će:
  - ako je ukupna imovina prenesena na račune Društva jednaka ili veća od Minimalnog početnog uloga, započeti pružati uslugu FWR Asset Management sukladno Ugovoru, te uputiti Klijentu pismenu „*Obavijest o početnoj vrijednosti portfelja*“,
  - ako je ukupna imovina prenesena na račune Društva manja od Minimalnog početnog uloga, smatrati da je Klijent odustao od FWR Asset Management usluge, te će se Ugovor smatrati raskinutim šesnaestog (16) dana od dana sklapanja Ugovora, a Društvo će inicirati prebacivanje prenesenih sredstava i/ili Financijskih

instrumenata na račune Klijenta naznačene u Ugovoru ili račune Klijenta o kojima je Klijent pisanim putem obavijestio Društvo.

39. Društvo će uskladiti ulaganja s ugovorenom investicijskom strategijom u razumnom roku, a najkasnije s protekom tri (3) mjeseca od datuma prijena na račune Društva sredstava naznačenih na „*Zahtjevu za unosom imovine u portfelj*“.

#### **Unos dodatne imovine u Portfelj**

40. Klijent može za vrijeme trajanja Ugovora unijeti dodatnu imovinu u Portfelj.

Unos dodatne imovine u Portfelj moguće je:

- dodatnom uplatom novčanih sredstava i/ili
  - prijenosom dodatnih Financijskih instrumenata na račune za pohranu.
41. Unos dodatnih Financijskih instrumenata, kao i kod inicijalnog unosa imovine u Portfelj, podliježe prethodnoj provjeri i odobrenju Društva. Društvo zadržava pravo odbiti sve ili dio Financijskih instrumenata bez navođenja razloga. Vrijednost Financijskih instrumenata koji se unose u Portfelj utvrđuje Društvo, u skladu s načelima vrednovanja koja se primjenjuju i za vrednovanje imovine Portfelja.
42. Društvo će uvećati imovinu u internim evidencijama tek kada su zadovoljena oba uvjeta:
- Društvo je zaprimilo od Klijenta potpisan „*Zahtjev za unosom imovine u portfelj*“
  - Priljev je knjižen na računu Društva naznačenom u Ugovoru i/ili Financijski instrumenti su registrirani na računu pohrane Društva, o čemu je Društvo dobilo pismenu potvrdu Financijske institucije / Skrbnika / SKDD-a.
43. Nakon unosa dodatne imovine u Portfelj, Društvo će uskladiti ulaganja Portfelja s ugovorenom investicijskom strategijom u razumnom roku, a najkasnije s protekom tri (3) mjeseca od datuma knjiženja i/ili registracije na računima Društva naznačenim u Ugovoru.

#### **Povlačenje dijela imovine iz Portfelja**

44. Za svako povlačenje dijela uložene imovine iz Portfelja, Klijent je obvezan popuniti i potpisati obrazac „*Zahtjev za povlačenjem dijela imovine*“, dostupan u Društvu.
45. Povlačenje dijela imovine iz Portfelja moguće je, uz uvjet da vrijednost Portfelja u trenutku zaprimanja „*Zahtjeva za povlačenjem dijela imovine*“ ne padne ispod Minimalnog početnog uloga, na sljedeći način:
- povlačenjem novčanih sredstava isplatom na račun Klijenta naznačen u Ugovoru ili račun o kojem je Klijent pisanim putem obavijestio Društvo,
  - prijenosom Financijskih instrumenata iz Portfelja na račun naznačen na „*Zahtjevu za povlačenjem dijela imovine*“.
46. Društvo će imovinu isporučiti u roku od petnaest (15) radnih dana od primitka „*Zahtjeva za povlačenjem dijela Portfelja*“ na način da će najkasnije petnaesti (15.) radni dan od primitka Zahtjeva zadati nalog za isplatu i/ili instrukciju za isporuku, te neće biti

odgovorno za dodatno vrijeme potrebno trećoj strani za provođenje isplate i/ili isporuku Financijskih instrumenata.

47. Društvo zadržava pravo prodati, prema procjeni Društva, odgovarajuću količinu Financijskih instrumenata iz Portfelja, kako bi udovoljilo zahtjevu Klijenta za povlačenjem dijela Portfelja, te neće biti odgovorno za eventualni gubitak koji Klijent pretrpi zbog prodaje Financijskih instrumenata radi isplate zatraženog iznosa.
48. Društvo zadržava pravo ne postupiti po „*Zahtjevu za povlačenjem dijela imovine*“, te ne odgovara za eventualnu štetu koju je Klijent pri tome pretrpio, u sljedećim slučajevima:
  - ako postoje nepodmirena dugovanja Klijenta prema Društvu,
  - ako postoji nepodmirena obveza Društva prema trećima, koju je ono preuzelo pri obavljanju usluga iz Ugovora,
  - ako je Društvo već iniciralo transakciju sa zatraženim Financijskim instrumentima,
  - ako Društvo ne raspolaže svim relevantnim podacima potrebnim za valjano izvršenje isplate novčanih sredstava i/ili prijenosa Financijskih instrumenata,
  - ako Zahtjev nije u skladu s uvjetima propisanim Ugovorom i ovim Općim uvjetima, te svom relevantnom zakonskom i podzakonskom regulativom.
49. Društvo može zatražiti od Klijenta dodatne podatke, posebno u vidu uputa i instrukcija za primitak/isporku imovine temeljem „*Zahtjeva za povlačenjem dijela imovine*“.

#### **IV. UPRAVLJANJE PORTFELJEM**

50. Nakon što Klijent, temeljem Ugovora stavi dio svoje imovine na raspolaganje Društvu i prenese istu na račune Društva, Društvo samostalno upravlja Portfeljem.
51. Društvo ulaže imovinu povjerenu mu u okviru usluge FWR Asset Management u skladu s ugovorenim ulagateljskim ciljem, strategijom i ograničenjima ulaganja, te u skladu s prevladavajućim tržišnim okolnostima.
52. Imovina se ulaže u Financijske instrumente i depozite, u koje je Društvo ovlašteno ulagati imovinu Portfelja temeljem Ugovora, a koji su pogodni za ostvarenje ulagateljskog cilja i strategije ulaganja Portfelja a u skladu s procijenjenom primjerenosti Klijenta.

Ugovorom je definirano u koje će Financijske instrumente Društvo ulagati imovinu Portfelja. Ulaganje u sve ostale Financijske instrumente te transakcije financiranja nisu dozvoljene.

Portfelj čine Financijski instrumenti, depoziti i novčana sredstva, u koje je uložena imovina Portfelja, te sva potraživanja i obveze proizašle iz upravljanja Portfeljem.

53. Potpisom Ugovora, a u okviru toga prihvaćanjem ovih Općih uvjeta Klijent potvrđuje da je upoznat i suglasan s važećom Politikom postizanja najboljeg ishoda dostupnoj na mrežnoj stranici Društva (<https://www.rbainvest.hr/dokumentacija/dokumenti-drustva>) te da je upoznat i suglasan da Društvo može izvršavati naloge izvan mjesta trgovanja sukladno napisanom u važećoj Politici postizanja najboljeg ishoda. Klijent je suglasan da



ga Društvo izvješćuje o svim promjenama Politike postizanja najboljeg ishoda objavom nove politike na mrežnoj stranici Društva.

54. Potpisom Ugovora, a u okviru toga prihvaćanjem ovih Općih uvjeta Klijent potvrđuje da je upoznat i suglasan s važećom Politikom alokacije naloga. Društvo pridružuje naloge za trgovanje zadane u ime pojedinog klijenta samo ako nije izgledno da će pridruživanje naloga naštetiti interesima klijenata čiji se nalozi pridružuju. Unatoč takvoj politici i mjerama koje Društvo poduzima učinak pridruživanja može štetiti interesima klijenta u odnosu na pojedinačni nalog.
55. Klijent je dužan obavijestiti Društvo o zakonskim ograničenjima, ukoliko postoje, koje Društvo mora poštivati prilikom upravljanja Portfeljem, kao što su, ali ne isključivo zabrana stjecanja određenog vrijednosnog papira zbog članstva u odborima izdavatelja ili vlasništvo nad izdavateljem u postotku koji u slučaju dodatnog ulaganja može rezultirati obvezom objave ponude za preuzimanje od strane Klijenta. Društvo neće biti odgovorno u slučaju da Klijent propusti obavijestiti Društvo o takvim zakonskim ograničenjima.

**Mjere koje Društvo poduzima ako klijent na datum namire nema dovoljno raspoloživih novčanih sredstava ili vrijednosnih papira**

56. Ukoliko su djelatnici Društva za račun portfelja pod upravljanjem Društva izvršili transakciju koja se ne može namiriti jer portfelj nema dovoljno novčanih sredstava ili raspoloživih vrijednosnih papira, Društvo će, s ciljem zatvaranja pozicije koja se ne može namiriti, sklopiti suprotnu transakciju, pri čemu će Društvo snositi sve transakcijske i ostale troškove proizašle iz nemogućnosti namire inicijalne transakcije.

**V. VREDNOVANJE IMOVINE**

57. Društvo dnevno utvrđuje ukupnu vrijednost imovine Portfelja, kojim upravlja temeljem pružanja usluge FWR Asset Management, u skladu s načelima Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja i internim propisima, osiguravajući jednako postupanje prema svim Klijentima. Neto vrijednost imovine Portfelja na dan vrednovanja izračunava se na temelju tržišnih vrijednosti prenosivih vrijednosnih papira, vrijednosti instrumenata tržišta novca, vrijednosti depozita u kreditnim institucijama, te vrijednosti druge imovine koja čini Portfelj, uz odbitak svih obveza Portfelja. Obveze mogu biti obveze s osnove kupnje/prodaje imovine Portfelja, obveze prema Društvu s osnove naknada, te ostale obveze sukladno Ugovoru i ovim Općim uvjetima.
58. Vrijednost Financijskih instrumenata koji čine Portfelj, a koji nisu uvršteni na uređeno javno tržište ili pak iz drugih razloga nemaju dostupnu tržišnu cijenu, utvrđuje Društvo. Financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti, a koji kotiraju na neaktivnom tržištu i/ili čija tržišna cijena ne predstavlja fer vrijednost instrumenta vrednuju se odgovarajućim uobičajenim tehnikama procjene fer vrijednosti, ili primjenom cijene objavljene na službenom financijsko-informacijskom servisu dobivene algoritmima koji izračunavaju (generiraju) cijenu dosljedno koristeći tržišne podatke o samom instrumentu, varijablama koje utječu na cijenu instrumenta (npr. kamata) te ostalim sličnim podacima.

59. Udjeli investicijskih fondova vrednuju se po cijeni udjela pripadnog investicijskog fonda važećoj za dan vrednovanja, a objavljenoj od strane društva za upravljanje. U slučaju da za dan vrednovanja nije bilo objave ili cijena udjela investicijskog fonda nije bila dostupna, fer vrijednost udjela investicijskog fonda je cijena udjela tog investicijskog fonda od zadnjeg dana vrednovanja za koji je objavljena cijena od strane društva za upravljanje ili cijena udjela iz potvrde o stanju i cijeni udjela izdane od strane društva za upravljanje.
60. O izračunu neto vrijednosti Portfelja Društvo izvještava Klijenta u rokovima i na način propisan ovim Općim uvjetima.

## VI. POHRANA IMOVINE

### Skrbnik / Financijska institucija

61. Temeljem Ugovora o skrbništvu, Društvo je imenovalo Skrbnika:

Tvrtka: **Raiffeisenbank Austria d.d.** (skraćeni naziv: RBA d.d.)  
OIB: **53056966535**  
Adresa: **Magazinska 69, 10000 Zagreb, Hrvatska**  
Telefon: **+385 1 45 66 466, +385 72 62 62 62**  
Faks: **+385 1 48 11 624**  
E-mail: **info@rba.hr**  
WEB: **www.rba.hr**

Raiffeisenbank Austria d.d. osnovana je 13. prosinca 1994. godine i upisana u Sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem upisa MBS: 080002366. Temeljni kapital u iznosu od 3.621.432.000,00 kuna uplaćen je u cijelosti i podijeljen na ukupno 3.621.432 redovne dionice na ime, svaka u nominalnom iznosu od 1.000 kuna. Poslovanje je odobreno Rješenjem Hrvatske narodne banke, Z.br.1189/2003., od 12. veljače 2003. godine, odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga Klasa: UP/I-451-04/09-03/14, Ur. broj: 326-111/09-11, od 15. listopada 2009. godine.

62. U skladu sa zakonskim propisima, Skrbnik pri obavljanju poslova skrbništva Financijskih instrumenata obavlja sljedeće usluge:
- a) pohrana i čuvanje Financijskih instrumenata;
  - b) izvješćivanje o isplati dividende ili kamata te o dospijeću ostalih instrumenata na naplatu;
  - c) informiranje o skupštinama izdavatelja dionica i o pravima vezanim za dionice i druge Financijske instrumente na skrbništvu o kojima je Skrbnik pravovremeno dobio informaciju od izdavatelja Financijskih instrumenata ili Globalnog skrbnika/Podskrbnika ili je informacija javno objavljena u Narodnim novinama te izvršenje Instrukcija u vezi s ostvarivanjem tih prava;

Opći uvjeti usluge upravljanja portfeljem FWR Asset Management

- d) informiranje o zakonskim promjenama koje posredno ili neposredno utječu na izvješćivanje o stanju Financijskih instrumenata na Skrbničkom računu;
  - e) pružanje usluga glasovanja na skupštinama izdavatelja;
  - f) izvršavanje primljenih instrukcija, ako iste nisu u suprotnosti sa zakonom;
  - g) ostale usluge vezane uz Financijske instrumente, ostvarivanje prava i ispunjenje obveza iz Financijskih instrumenata, dogovorene između Društva i Skrbnika.
63. RBA d.d. je i Financijska institucija kod koje je otvoren Transakcijski račun na kojem su položena novčana sredstva Klijenta koja čine sastavni dio Portfelja.
64. Društvo je odgovorno za odabir Skrbnika i Financijske institucije.
65. Prilikom izbora Skrbnika i Financijske institucije kod koje se pohranjuju Financijski instrumenti i novčana sredstva, Društvo će:
- a) s prikladnom razinom stručnosti te dužnom pažnjom pristupiti odabiru i redovitoj kontroli treće strane (Skrbnika i Financijske institucije);
  - b) uzeti u obzir stručna znanja i ugled treće strane, kao i sve zakonske odredbe i tržišne prakse povezane sa skrbništvom nad Financijskim instrumentima;
  - c) periodički, a najmanje jednom godišnje, preispitivati odabir treće strane i ugovorenih aranžmana koji se odnose na držanje Financijskih instrumenata i novčanih sredstava Klijenata i rizika koji proizlaze iz tog imenovanja, a koji mogu naštetiti interesima Klijenata.
66. Uvjeti Ugovora o skrbništvu koji se odnose na način pohrane financijskih instrumenata dostupni su Klijentu na zahtjev u prostorijama Društva.
67. Skrbnik ima pravo iskoristiti pravo prijeloja i/ili zaloga u odnosu na Financijske instrumente na Skrbničkom računu koji se vodi u ime Društva, a za račun Klijenta u slijedećim slučajevima:
- u roku od šezdeset (60) dana od dospjeća obveze prema Skrbniku, koju Društvo nije podmirilo za račun Klijenta, do iznosa troškova vođenja administriranja i pohrane Financijskih instrumenata na tom Skrbničkom računu,
  - odmah u slučaju kada Društvo za račun Klijenta nije osiguralo Financijske instrumente potrebne za namiru.
- Prije pokretanja procedure zaloga/prijeloja, Skrbnik je dužan telefonski upozoriti Društvo na dospjelo dugovanje.
68. Globalni skrbnik / Podskrbnik može imati pravo zaloga i/ili prijeloja nad Financijskim instrumentima i novčanim sredstvima koja su pohranjena na računu koji je Skrbnik otvorio u svoje ime, a za račun Društva kod tog Globalnog skrbnika / Podskrbnika. Ako Globalni skrbnik / Podskrbnik iskoristi spomenuto pravo nad imovinom Klijenata, kao posljedicu propusta Skrbnika da izvrši svoju obvezu prema Globalnom skrbniku / Podskrbniku temeljem međusobnog ugovora, Skrbnik je obvezan nadoknaditi Klijentima gubitak, osim u slučaju kada Skrbnik nije u mogućnosti izvršiti svoju obvezu prema

Globalnom skrbniku / Podskrbniku, jer Društvo nije izvršilo svoju obvezu prema Skrbniku.

69. Društvo ni Skrbnik / Financijska institucija neće ugovoriti zalog, teret ili pravo prijeboja nad Financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima Klijenta kojima se omogućuje da treća osoba raspolaže Financijskim instrumentima ili novčanim sredstvima Klijenta kako bi se naplatili dugovi koji se ne odnose na Klijenta ili pružanje usluga Klijentu, osim ako se to zahtijeva po pravu treće zemlje. U takvom slučaju, Društvo je dužno o tome obavijestiti Klijente navodeći im rizike povezane s tim aranžmanima.

### **Pohrana Financijskih instrumenta**

70. Financijski instrumenti, koji čine Portfelj Klijenta mogu biti pohranjeni na računima kod SKDD-a/ Skrbnika/ pravne osobe ovlaštene za vođenje Registra imatelja udjela u Republici Hrvatskoj, ostalim državama članicama EU, te u trećim državama.
71. Društvo zadržava pravo da, sukladno važećim propisima, tržišnoj praksi, organizacijskim i financijskim povoljnostima odluči na kojem će računu/računima pohranjivati Financijske instrumente koji čine Portfelj Klijenta. Financijske instrumente Klijenta, ovisno o vrsti, Društvo može pohraniti na jednom ili više računa za pohranu.
72. Imovina Klijenata uložena kroz FWR Asset Management uslugu u Republici Hrvatskoj, na hrvatskom tržištu kapitala, pohranjena je kako slijedi:
- na pojedinačnom Skrbničkom računu kod SKDD-a koji glasi na ime Klijenta, a interno na zbirnom Skrbničkom računu ili na pojedinačnom Skrbničkom računu otvorenom kod Skrbnika, koji glasi na ime Klijenta pohranjene su dionice izdavatelja - kreditnih institucija, kojima se trguje na Zagrebačkoj burzi (dalje: ZSE),
  - na zbirnom Skrbničkom račun otvorenom kod Skrbnika, koji glasi na ime Društva (uz internu oznaku da ista pripada Klijentima) pohranjeni su Financijski instrumenti kojima se trguje na ZSE, osim dionica izdavatelja - kreditnih institucija,
  - kod pravne osobe ovlaštene za obavljanje Registra imatelja udjela pohranjeni su udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja društvo za upravljanje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, na ime Društva-za Klijente.
73. Imovina Klijenta uložena kroz FWR Asset Management uslugu na tržišta kapitala država članica EU osim Republike Hrvatske, pohranjena je kod Skrbnika na zbirnom računu na ime Društva s internom oznakom da ista pripada Klijentima. Skrbnik dalje imovinu pohranjuje kod Globalnog skrbnika / Podskrbnika zbirno, na računu na ime Skrbnika a za račun klijenata Skrbnika, odnosno na pojedinačnim skrbničkim računima samo ako je isto zakonski određeno ili određena Imovina iz nekog razloga zahtijeva poseban tretman.
74. Imovina Klijenta uložena kroz FWR Asset Management uslugu na tržišta kapitala trećih država, pohranjena je kod Skrbnika na zbirnom računu na ime Društva s internom oznakom da ista pripada Klijentima. Skrbnik dalje imovinu pohranjuje kod Globalnog skrbnika / Podskrbnika kako slijedi:
- zbirno, na računu na ime Skrbnika koji je račun u vlasništvu Skrbnika ili

- zbirno, na računu na ime Globalnog skrbnika / Podskrbnika koji je račun u vlasništvu Globalnog skrbnika / Podskrbnika pri čemu primjenjivo nacionalno zakonodavstvo treće države može i ne mora prepoznavati uslugu skrbništva koja podrazumijeva držanje imovine za treće.

Skrbnik, uvijek, kada je to moguće, osigurava da se Financijski instrumenti i novčana sredstva Klijenta koje za račun Klijenta Društva deponira kod treće strane mogu identificirati zasebno od Financijskih instrumenata i novčanih sredstava te treće strane na način da se u evidencijama treće strane isti vode zbirno, ali na odvojenim računima od računa treće strane i ostalih klijenata treće strane.

75. Financijski instrumenti Klijenta koji su predmet nacionalnog zakonodavstva treće države, a pohranjeni su na skrbničkim računima kod Podskrbnika, vode se u evidenciji Podskrbnika u ime Skrbnika, a za račun klijenata Društva ili u ime i za račun Društva te ih je moguće u svakomu trenutku, bez odgode, razlikovati od Financijskih instrumenata Podskrbnika i Skrbnika. U slučaju da se takvi Financijski instrumenti ne mogu pohraniti za račun Klijenta zbog nacionalnog zakonodavstva treće države ili priznatih tržišnih praksa ili takav način registracije nije u najboljem interesu Klijenta, Financijski instrumenti će se voditi u evidenciji Podskrbnika u ime i za račun Skrbnika. Skrbnik će o takvom načinu pohrane prethodno obavijestiti Društvo, a Društvo će obavijestiti Klijenta. Obveza je Skrbnika osigurati pohranu sukladno, u ovom članku, opisanim zahtjevima.
76. Skrbnik i Globalni skrbnik / Podskrbnik pohranjuje Financijske instrumente kod treće strane u državi u kojoj je pohrana Financijskih instrumenata za račun druge osobe predmet posebnih propisa i nadzora, provodi se isključivo kod treće strane koja ima odobrenje za pružanje tih usluga izdano od strane odgovarajućeg nadležnog tijela, odnosno kod one treće strane koja podliježe posebnim propisima i nadzoru.
77. Društvo će pohraniti Financijske instrumente koje drži za Klijenta kod treće strane u trećoj državi u kojoj držanje i pohrana Financijskih instrumenata za račun druge osobe nisu propisani samo ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:
78. priroda Financijskog instrumenta zahtijeva da ih se pohrani kod treće strane u trećoj državi u kojoj držanje i pohrana Financijskih instrumenata ne podliježu posebnim propisima i nadzoru ili
79. profesionalni klijent pisanim putem zahtijeva od Društva pohranu svojih Financijskih instrumenata kod treće strane u trećoj državi u kojoj držanje i pohrana Financijskih instrumenata ne podliježu posebnim propisima i nadzoru.
80. Računi koje Skrbnik vodi kod Globalnog skrbnika / Podskrbnika u nadležnosti su primjenjivog nacionalnog zakonodavstva treće države. U svezi s time prava Klijenta iz Financijskih instrumenata u koje je uložena imovina Portfelja mogu se razlikovati vezano uz porezni tretman, sustava zaštite ulagatelja kojim je osigurana predmetna Imovina i restrikcije. Restrikcije ulaganja mogu biti vezane, ali ne isključivo, uz postotak u udjelu kapitala izdavatelja, vrstu i rod Financijskih instrumenata u koje inozemni investitori mogu ulagati, repatrijaciju kapitala, ostvarivanje prava glasa na skupštinama izdavatelja (ponekad samo s vlasništvom nad određenim postotkom udjela u kapitalu/izdanju), prijenos vlasništva samo na uređenom tržištu, konverziju valute itd.

Klijent posebno treba obratiti pažnju na prava koja ima kao imatelj Financijskog instrumenta ukoliko je takva Imovina podložna zakonodavstvu države koja nije članica Europske Unije / Europskog ekonomskog prostora, budući da se ta prava mogu znatno razlikovati u odnosu na ona koja izviru iz zakonodavstva EU/EEA te shodno tome i Republike Hrvatske.

81. Klijent prihvaća da porezni tretman Financijskih instrumenata ili usluge ovisi o pojedinačnom slučaju, te da postoji mogućnost promjena u budućnosti.
82. Financijski instrumenti u koje je uložena imovina Klijenata temeljem FWR Asset Management usluge, pohranjeni kod Skrbnika ne ulaze u imovinu Skrbnika ni Društva, niti likvidacijsku ili stečajnu masu, niti se mogu upotrijebiti za ovrhu u pogledu potraživanja prema Skrbniku niti Društvu.
83. Društvo, Skrbnik niti Globalni skrbnik / Podskrbnik neće bez prethodne izričite pisane suglasnosti Klijenta upotrebljavati Financijske instrumente koji čine Portfelj Klijenta, za vlastiti račun ili za račun drugih klijenata, niti sklapati sporazume o transakcijama financiranja vrijednosnih papira. Društvo poduzima prikladne mjere za sprečavanje neovlaštenog korištenja Financijskih instrumenata Klijenata kroz uspostavljene sustave i procedure rada i kontrola.

#### **Zbirna pohrana financijskih instrumenata**

84. Zbirni Skrbnički račun kod Skrbnika Društvo otvara jednokratno, u ime Društva, a za račun Klijenta (naziv računa: *Raiffeisen Invest d.o.o. – Portfelji*), te Društvo na njemu zbirno pohranjuje Financijske instrumente u koje je uložena imovina Klijenata temeljem FWR Asset Management usluge, ukoliko ne postoje zakonska, tržišna ili organizacijska ograničenja. Vođenje Financijskih instrumenata na zbirnom računu kod Skrbnika podrazumijeva da se imovina svih Klijenata vodi na jednom, zajedničkom računu, te da Skrbnik ne vodi evidenciju o imovini pojedinog Klijenta, već takvu evidenciju vodi samo i jedino Društvo. Na Zbirnom računu kod Skrbnika mogu biti pohranjeni Financijski instrumenti kojima se trguje na hrvatskom tržištu i Financijski instrumenti kojima se trguje u inozemstvu, te su time predmet nacionalnog zakonodavstva druge države.
85. Potpisom Ugovora Klijent potvrđuje da je upoznat s rizicima zbirne pohrane Financijskih instrumenata, da ih prihvaća te da je suglasan s zbirnom pohranom, odnosno pohranom na pojedinačnom Skrbničkom računu kada je to zakonski nužno. Detaljniji opis rizika zbirne pohrane dostupan je u dokumentu *Informacije o zaštiti klijenata i potencijalnih klijenata*.

#### **Pohrana novčanih sredstva**

86. Novčana sredstva Klijenta koja čine Portfelj deponirana su zbirno, na Transakcijskom računu pri Financijskoj instituciji.
87. Novčana sredstva klijenta deponirana na Transakcijskom računu ne ulaze u imovinu Društva, niti likvidacijsku ili stečajnu masu, niti se mogu upotrijebiti za ovrhu u pogledu potraživanja prema Financijskoj instituciji niti Društvu.

Opći uvjeti usluge upravljanja portfeljem FWR Asset Management

88. Ukoliko Financijska institucija obračunava i isplaćuje kamate na iznos deponiranih novčanih sredstava na Transakcijskom računu, ista se po isplati u internim evidencijama Društva raspodjeljuju između Klijenata čijim Portfeljima Društvo upravlja, proporcionalno, prema prosječnom stanju na računu svakog pojedinog Klijenta u obračunskom razdoblju.
89. Sredstva koja je Klijent uplatio za pružanje usluge FWR Asset Management, a koja nisu dostatna za početak pružanja usluge FWR Asset Management ili su uplaćena bez odgovarajuće dokumentacije, te se još uvijek ne nalaze u Portfelju, neće biti uzeta u obzir prilikom raspodjele kamate.
90. U slučaju da Klijent zatvori Portfelj, te mu se isplate sva pripadajuća sredstva prije nego Financijska institucija obračuna i isplati kamatu na iznos deponiranih novčanih sredstava na Transakcijskom računu, Klijentu se pripadajuća kamata naknadno isplaćuje na račun definiran „Zahtjevom za zatvaranjem portfelja“.
91. Novčana sredstva mogu u okviru usluge FWR Asset Management za račun Klijenta biti oročena/plasirana i kod druge kreditne institucije. Sredstva na predmetnim računima ulaze u deponentnu sferu kreditnih institucija kod kojih se vode i nisu izuzeta iz ovrhe tih institucija, likvidacijske ili stečajne mase, te se mogu upotrijebiti u pogledu potraživanja prema kreditnoj instituciji.

## **VII. NAKNADE I TROŠKOVI**

92. Prilikom korištenja usluge FWR Asset Management Klijent plaća troškove i naknade definirane Ugovorom i ovim Općim uvjetima.
93. Potpisom Ugovora i prihvatom ovih Općih uvjeta Klijent izriekom potvrđuje da je upoznat i da prihvaća odredbe naknada, kao i da prihvaća njihove naknade dopune i izmjene. Društvo će Klijentu dati informacije o svim troškovima i povezanim izdacima i koji su načini plaćanja, što obuhvaća i sva plaćanja treće strane. Na zahtjev Klijenta, Društvo će Klijentu dati pregled troškova raščlanjen po stavkama, takve informacije pružaju se Klijentu redovito, najmanje jednom godišnje u izvješću „Ex post izvještaj o troškovima i naknada“.
94. Svi troškovi i naknade terete Portfelj Klijenta, te utječu na prinos Portfelja. Prinos o kojem Društvo informira Klijenta umanjen je za troškove i naknade.

### **Naknada za upravljanje**

95. Klijentu se za vođenje Portfelja obračunava i naplaćuje naknada za upravljanje, uvećana za porez na dodanu vrijednost (PDV).
96. Naknada za upravljanje obračunava se dnevno, jednostavnim kamatnim računom na osnovicu koju čini ukupna imovina Portfelja umanjena za iznos obveza Portfelja na dan vrednovanja. Izračunati iznos tereti imovinu Portfelja.
97. Naknada za upravljanje naplaćuje se jednom mjesečno, do petnaestog (15.) dana mjeseca za prethodni mjesec, odnosno prilikom zatvaranja Portfelja, terećenjem Portfelja primarno iz raspoloživih novčanih sredstava, odnosno u mjeri u kojoj ista nisu dovoljna, prodajom Financijskih instrumenata u koje je uložena imovina Portfelja, po

izboru Društva. Društvo će Klijentu ispostaviti račun za naknadu za upravljanje, za čiji iznos su terećena sredstva Portfelja.

### Naknada za uspješnost

98. Naknada za uspješnost se obračunava:

- na kraju godine, pri čemu je obračunsko razdoblje jedna godina ili razdoblje od otvaranja Portfelja do kraja godine, ili
- pri zatvaranju Portfelja, pri čemu je obračunsko razdoblje od početka godine do zatvaranja Portfelja.

99. Naknada za uspješnost računa se primjenom stope naknade za uspješnost na osnovicu za obračun. Stopa naknade za uspješnost definirana je Ugovorom.

100. Valuta obračuna naknade za uspješnost definira se Ugovorom.

101. Osnovica za obračun naknade za uspješnost je dio dobiti Klijenta razmjernom omjeru dodatnog prinosa (engl. Excess Return) i ukupno ostvarenog prinosa. Dobit za Klijenta je zbroj realizirane i nerealizirane dobiti koji je Klijent ostvario u razdoblju obračuna. Dobit za Klijenta računa se u valuti obračuna naknade za uspješnost.

*Dobit = NAV na kraju razdoblja - NAV na početku razdoblja - Neto uplate klijenta u razdoblju*  
*Neto uplate klijenta = Uplate – Isplate*

$$\text{Dodatni prinos} = \text{Ostvareni prinos} - \text{Max (Refprinos; HWM)}$$

$$\text{Dobit} = \text{Dobit} \times \frac{\text{Max (Ref prinos; HWM)}}{\text{Ostvareni prinos}} + \text{Dobit} \times \frac{\text{Ostvareni prinos} - \text{Max (Refprinos; HWM)}}{\text{Ostvareni prinos}}$$

*Dio dobiti na koji se  
naplaćuje naknada za uspješnost*

$$\text{Osnovica za obračun naknade} = \text{Dobit} \times \frac{\text{Ostvareni prinos} - \text{Max (Ref prinos; HWM)}}{\text{Ostvareni prinos}}$$

$$\text{Naknada za uspješnost} = \text{Stopa naknade} \times \text{Osnovica za obračun naknade}$$

102. Ostvareni prinos predstavlja mjeru uspješnosti portfolio menadžera, a mjeri se vremenski ponderiranim prinosom (engl. *Time- Weighted- Return*). Vremensko ponderiranje znači da ostvareni prinos po svakom vremenskom periodu ulaganja ima jednaku težinu bez obzira na iznos koji je Klijent u pojedinom periodu ulagao u Portfelj. Mjerenje uspješnosti menadžera vremenskim ponderiranjem smanjuje utjecaj



Opći uvjeti usluge upravljanja portfeljem FWR Asset Management

uplata/isplata Klijenta, budući portfolio menadžer nema utjecaja na trenutak niti iznos uplata/isplata Klijenta.

103. Vremenski ponderirani ostvareni prinos menadžera računa se u valuti obračuna naknade za uspješnost.
104. Dodatni prinos je razlika između ostvarenog prinosa te većeg od referentnog prinosa i tzv. *High Watermark* prinosa (HWM).
105. Referentni prinos (Ref prinos) na godišnjoj razini definira se Ugovorom. Referentni prinos definira se u valuti obračuna naknade za uspješnost.
106. *High Watermark* prinos (HWM) je vremenski ponderirani prinos koji menadžer portfelja mora ostvariti u obračunskom razdoblju da bi nadoknadio gubitak u odnosu na kraj obračunskog razdoblja u kojem je zadnji put naplaćena naknada za uspješnost ili u odnosu na inicijalno ulaganje u Portfelj.
107. Naknada za uspješnost uvećava se za porez na dodanu vrijednost (PDV).
108. Naknadu za uspješnost Društvo isplaćuje u roku od petnaest (15) dana od dana obračunavanja.

#### **Troškovi vezani za stjecanje i prodaju imovine**

109. Imovina Portfelja teretit će se za troškove vezane za stjecanje i prodaju imovine koje čine naknade posrednika u trgovini vrijednosnim papirima (brokerske provizije). Osim navedenih troškova postoji mogućnost da za Klijenta nastanu i drugi troškovi povezani s transakcijama kao što su npr. porezi ili davanja na ime vlasništva koji ovise o zakonodavstvu države u koju je uložena Imovine Portfelja. .

#### **Troškovi vezani za namiru i pohranu imovine**

110. Troškovi vezani za namiru i pohranu obuhvaćaju sve vrste transakcijskih troškova SKDD-a, transakcijskih troškova Skrbnika za namiru transakcija u Republici Hrvatskoj i inozemstvu, te troškove pohrane u SKDD-u i kod Skrbnika.
111. Transakcijski troškovi Skrbnika predstavljaju fiksni iznos ovisno o vrsti transakcije i tržištu. Troškovi pohrane se razlikuju ovisno o tržištu, a Skrbnik ih obračunava na temelju prosječne dnevne vrijednosti imovine na računu kod Skrbnika. Dnevna vrijednost imovine utvrđivati će se primjenom metode jednostavnog obračuna kamata (stvarni broj dana u periodu/stvarni broj dana u godini), uz primjenu cijena koje propisuje važeći propis vezan uz utvrđivanje vrijednosti imovine kojeg propisuje lokalni regulator ili drugo nadležno tijelo treće zemlje. Skrbnik će pri izračunu koristiti nominalnu vrijednost ukoliko se Financijskim instrumentom ne trguje na tržištu, te uvijek za kratkoročne dužničke financijske instrumente izdavatelja iz Republike Hrvatske i za ostale dužničke financijske instrumente ako je tržišna vrijednost niža od nominalne. Obračun naknada je mjesečni, osim ako Ugovorom o skrbništvu nije drugačije dogovoreno.
112. Troškove vezane za namiru i pohranu imovine Portfelja snosi Društvo.

### **Ostali troškovi**

113. Društvo zadržava pravo, pored naknada za stjecanje i prodaju imovine, dodatno obračunati sve troškove u stvarnom iznosu (naknade, pristojbe, poreze, prireze i ostale izdatke), koji su nastali u obavljanju usluge FWR Asset Management, u svezi s Portfeljem, a koji nisu nametnuti od strane Društva, te naplatiti iste terećenjem Portfelja.

### **VIII. POREZNI TRETMAN**

114. Imovina Portfelja teretit će se za sve porezne obveze koje je Klijent dužan platiti na svoju imovinu ili dobit, kao i za troškove reguliranja poreznih obveza i zahtjeva za povrat navedenih poreza, a koje se odnose na oporezivanje dohotka od kapitala temeljem primitaka od udjela u dobiti i dividendi ostvarenih izravno iz inozemstva.

Navedeno se ne odnosi na oporezivanje dohotka od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka ostvarenih od ulaganja financijske imovine u portfelje koje se utvrđuje u trenutku realizacije prinosa iz portfelja umanjenog za troškove upravljanja portfeljem (neto prinos), a koje se primjenjuje pri otuđenju financijske imovine stečene nakon 1. siječnja 2016. godine te ako je ista otuđena unutar dvije godine od dana nabave odnosno stjecanja. U skladu s odredbama Zakona o porezu na dohodak Društvo ne obračunava niti plaća porez na kapitalnu dobit koji bi za Klijenta mogao nastati u trenutku povlačenja dijela imovine iz Portfelja ili prilikom prestanka važenja Ugovora. Društvo će sukladno svojoj zakonskoj obvezi izračunati poreznu osnovicu za ostvarene kapitalne dobitke/gubitke u trenutku povlačenja dijela imovine iz Portfelja ili prilikom prestanka važenja Ugovora te poslati Klijentu obavijest početkom svake godine za prethodnu godinu.

115. Porezni tretman ulaganja u Financijske instrumente ovisi o pojedinačnom slučaju i situaciji svakog Klijenta i podložan je zakonskoj i drugoj promjeni, te je preporučljivo da Klijent prilikom reguliranja porezne obveze zatraži mišljenje poreznog savjetnika.
116. Društvo ne preuzima obveze Klijenta, naplate poreza ili povrata poreza te izvještavanja u vezi ulaganja Klijenta.
117. Iznimka od prethodnog članka je oporezivanje dohotka od kapitala temeljem primitka od udjela u dobiti i dividendi ostvarenih izravno iz inozemstva kojim je utvrđena obveza Klijenta, fizičke osobe, kao poreznog obveznika da obračuna i uplati predujam poreza na dohodak od kapitala najkasnije u roku od trideset (30) dana od dana primitka istog, kao i da podnese nadležnoj poreznoj upravi u istome roku Izvješće o primicima, porezu na dohodak i prirezu, te doprinosima za obvezna osiguranja, obrazac JOPPD. U navedenom slučaju će Društvo kao sastavni dio usluge FWR Asset Management, u roku propisanom Zakonom o porezu na dohodak, za račun i umjesto Klijenta obračunati, obustaviti i uplatiti porez, te pripadajući prirez na dividende ostvarene u inozemstvu, a koji priljev je rezultat obavljanja usluge FWR Asset Management, te poreznu obvezu namiriti iz sredstava Portfelja i za račun i umjesto Klijenta dostaviti predmetno izvješće nadležnoj poreznoj upravi. Društvo neće obračunati, obustaviti i uplatiti porez na dohodak od kapitala i pripadajući prirez na dividende ostvarene u inozemstvu sve dok za iste nema sve podatke potrebne za ispravan obračun, obustavu i uplatu poreza i prireza.

118. Ukoliko Klijent rezident koji po osnovi primitka ostvarenog iz inozemstva ili u inozemstvu u tijeku poreznog razdoblja predujam poreza na dohodak, odnosno konačni porez na dohodak, plaća u inozemstvu, nije obvezan plaćati predujam poreza na dohodak, odnosno konačni porez na dohodak, u tuzemstvu tijekom poreznog razdoblja, o čemu je obvezan izvijestiti Poreznu upravu u roku od osam dana od dana ostvarenog prvog primitka u tekućoj godini. Klijent je pri tome obvezan dostaviti Poreznoj upravi podatke o ostvarenom dohotku i plaćenom porezu u inozemstvu, koji odgovara tuzemnom porezu na dohodak, i to na propisanom izvješću do 31. siječnja tekuće godine za prethodnu godinu. Temeljem dostavljenog izvješća Porezna uprava će izvršiti obračun poreza na dohodak sukladno odredbama ovoga Zakona, uz primjenu uračunavanja poreza koji je rezident platio u inozemstvu, a koji odgovara tuzemnom porezu na dohodak, pod uvjetom da je dostavljena potvrda inozemnog poreznog tijela ili za to ovlaštene osobe o uplaćenom porezu u inozemstvu.
119. Klijent koji nije suglasan da Društvo kao sastavni dio usluge FWR Asset Management, za račun i umjesto Klijenta obračuna, obustavi i uplati porez, te pripadajući prirez na dividende ostvarene u inozemstvu, kao i da Društvo za račun i umjesto Klijenta dostavi izvješće o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja - obrazac JOPPD, za dohodak od kapitala u vidu primitka od inozemnih dividendi, o navedenome će obavijestiti Društvo pisanim putem potpisom obrasca „*Izjave o nesuglasnosti preuzimanja porezne obveze*“ dostupnog u Društvu. Također, ukoliko Klijent želi iskoristiti mogućnost obustave plaćanja predujma poreza na dohodak od kapitala na inozemne primitke od dividendi u tuzemstvu sukladno ugovoru o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja koji je u primjeni po osnovi primitka ostvarenog u inozemstvu, a kada u tijeku poreznog razdoblja predujam poreza na dohodak plaća u inozemstvu iz tog primitka, o navedenome će također obavijestiti Društvo pisanim putem potpisom navedenog obrasca *Izjave* dostupnog u Društvu u kojem slučaju se Društvo ujedno obvezuje po zaprimanju obrasca *Izjave* Klijenta da za sve buduće primitke od inozemnih dividendi koje primi Klijent temeljem usluge FWR Asset Management neće za račun i umjesto Klijenta obavljati obračun, obustavu i uplatu poreza na dohodak od kapitala i pripadajućeg prireza, osim za primitke od inozemnih dividendi za koje je Društvo obračune, obustavu i uplate poreza na dohodak od kapitala i pripadajućeg prireza iniciralo prije zaprimanja obrasca *Izjave* Klijenta i u kojem slučaju će Društvo preuzetu obvezu izvršiti u cijelosti, kao i da neće za račun i umjesto Klijenta nadležnoj poreznoj upravi dostavljati izvješće o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja – obrazac JOPPD, za dohodak od kapitala u vidu primitka od inozemnih dividendi.
120. Društvo može sukladno važećim odredbama Zakona o porezu na dohodak dostaviti Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. sve potrebne podatke za reguliranje porezne obveze ulagatelja.
121. Prestankom korištenja usluge FWR Asset Management tj. zatvaranjem Portfelja Društvo neće za račun i umjesto Klijenta obavljati obračun, obustavu i uplatu poreza na dohodak od kapitala i pripadajućeg prireza, za eventualne primitke od inozemnih dividendi koje Društvo zaprimi nakon zatvaranja Portfelja.

## IX. KOMUNIKACIJA I IZVJEŠTAVANJE

### Komunikacija

122. Sva komunikacija između Klijenta i Društva odvijat će se na hrvatskom jeziku, na kontakt podatke i učestalosti navedenom u Ugovoru, odnosno prema zadnjoj obavijesti zaprimljenoj od Klijenta.
123. Potpisom Ugovora Klijent izriječno potvrđuje da je upoznat i suglasan s činjenicom da Društvo može snimati ili na bilo koji drugi način bilježiti svu ili pojedinu telefonsku komunikaciju, te da ne mora biti posebno upozoren na činjenicu snimanja ili bilježenja prije svakog pojedinog snimanja ili bilježenja. Društvo može tako snimljenu ili zabilježenu komunikaciju koristiti kao dokazno sredstvo, pred sudom ili drugim nadležnim tijelom ili u bilo koju drugu svrhu vezano uz izvršenje prava i obveza iz Ugovora.
124. Društvo će Klijentu, na njegov pisani zahtjev, dostaviti potvrdu ispisanu na memorandumu Društva koja potvrđuje da je zaposlenik RBA d.d. ili zaposlenik Društva koji je Klijenta informirao o usluzi upravljanja portfeljem ili mu pružio investicijski savjet vezano uz uslugu upravljanja portfeljem, i/ili da je zaposlenik Društva koji upravlja portfeljem Klijenta ovlaštena osoba u odnosu na relevantnu funkciju koju obavlja.

### Vrste izvješća

125. Društvo će Klijentu dostavljati sljedeća izvješća/račune, navedenom dinamikom, na kontakte navedene u Ugovoru ili naknadnoj obavijesti od strane Klijenta:
- „Obavijest o početnoj vrijednosti portfelja“ po otvaranju portfelja, a najkasnije dva (2) radna dana od otvaranja
  - Kvartalni izvještaj „Izvještaj o stanju portfelja“ – kvartalno, najkasnije do petnaestog (15.) u mjesecu za prethodni kvartal
  - Klijent može zatražiti dostavljanje izvješća češće, uz unaprijed dogovorenu naknadu.
  - „Izvješće o transakcijama“ - za klijente koji su u Ugovoru odabrali da ih se obavještava o svakoj transakciji; svakodnevno kad postoje transakcije od prethodnog dana
  - „Obavijest o prelasku praga gubitka“ – odmah po saznanju, ne kasnije od kraja radnog dana u kojem je prag prijeđen i u slučaju da je prag prijeđen na neradni dan, najkasnije do kraja sljedećeg radnog dana. O daljnjem kretanju prinosa Klijent će biti obaviješten u okviru redovnih mjesečnih izvješća, te iz izvješća dostupnih na zahtjev Klijenta
  - „Obavijest o zatvaranju portfelja“ - po zatvaranju portfelja, najkasnije dva (2) radna dana od zatvaranja
  - „Obavijest o promjeni ugovorne dokumentacije“ (Općih uvjeta, Informacije o zaštiti klijenta itd) – po promjeni
  - „Račun – naknada za upravljanje za period“ – mjesečno, najkasnije do petnaestog (15.) u mjesecu za prethodni mjesec ili kod zatvaranja portfelja
  - „Račun – naknada za uspješnost za period“ – godišnje, najkasnije do petnaestog (15.) dana godine za prethodnu godinu ili kod zatvaranja portfelja

- "Ex-ante izvještaj o troškovima" – prije ugovaranja usluge upravljanja portfeljem FWR Asset Management
- „Ex post izvještaj o troškovima i naknadama“ – minimalno jednom godišnje

Društvo može Klijentu dostaviti izvještaj o stanju portfelja na dan i u kraćim vremenskim intervalima od polugodišnjih.

Putem "Ex-ante izvještaja o troškovima" koje se dostavlja uz Ugovor, Klijent se obavještava o predviđenim troškovima, naknadama i povezanim izdacima koji proizlaze iz usluge upravljanja portfeljem. Klijent će također dobiti informaciju o troškovima, naknadama i poticajima povezanim s Financijskim instrumentima i uslugama Društva – ex-post početkom kalendarske godine za prethodnu kalendarsku godinu. Društvo napominje da postoji mogućnost drugih troškova, što uključuje poreze ili neka druga davanja povezana s uslugom upravljanja portfeljem, koji mogu nastati za Klijenta, a koji nisu nametnuti od strane Društva te ih Društvo u trenutku ugovaranja usluge nije bilo svjesno te stoga nisu uključeni u Ex-ante izvještaj o troškovima.

126. Klijent je obvezan pisanim putem, pravovremeno obavijestiti Društvo o svim promjenama kontakt podataka. Ukoliko Klijent propusti dostaviti obavijest Društvu, Društvo neće biti odgovorno za moguće gubitke ili štete ukoliko izvješće dostavi na posljednju poznatu kontakt adresu.

## X. ZAŠTITA PODATAKA

127. Osobne podatke Klijenta/Opunomoćenika Društvo prikuplja i obrađuje u skladu s važećim propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka. Informacije o pravima i obvezama Društva, koje se odnose na prikupljanje i obradu osobnih podataka, svrhe i pravne osnove obrade, te informacije o pravima i obvezama Klijenta i drugih osoba čiji se osobni podaci obrađuju, o mjerama sigurnosti i zaštite osobnih podataka koji se obrađuju, kao i sve druge informacije koje je Društvo kao voditelj obrade dužno pružiti Klijentu/Opunomoćeniku, nalaze se u Pravilima postupanja Raiffeisen Investa d.o.o. s osobnim podacima (dalje: Pravila), koja su dostupna na službenoj mrežnoj stranici Društva [www.rbainvest.hr](http://www.rbainvest.hr) i u sjedištu Društva. Poptisom Ugovora, a u okviru toga prihvaćanjem ovih Općih uvjeta Klijent potvrđuje da je kroz Pravila od Društva dobio sve navedene informacije.
128. Podatke o identitetu Klijenta, imovini koju je stavio na raspolaganje Društvu temeljem pružanja FWR Asset Management usluge, transakcijama sklopljenim za Klijenta, te sve druge informacije koje Klijent priopći tijekom korištenja usluge FWR Asset Management, Društvo će smatrati tajnim.
129. Podaci koji se smatraju tajnim smiju se priopćavati trećim osobama samo u slučajevima propisanim zakonom. Društvo će od svih osoba kojima je sukladno naprijed navedenim odredbama prosljedila povjerljive informacije zahtijevati da postupaju u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama čuvanja poslovne tajne i zaštite osobnih podataka, te da ne prosljeđuju takve informacije trećim osobama, osim u slučajevima kada je to propisano zakonom.
130. Raiffeisenbank Austria d.d. može temeljem sklopljenog Ugovora o poslovnoj suradnji pružati uslugu vezano uz informiranje i upućivanje potencijalnih Klijenata Društvu. Banka za svoj rad prima naknadu od Društva iz sredstava naknade za upravljanje.

## **XI. ODGOVORNOSTI I OGRANIČENJA ODGOVORNOSTI**

### **Odgovornosti**

131. Društvo će pri obavljanju poslova iz Ugovora djelovati s pažnjom dobrog gospodarstvenika, u skladu s pravilima struke i prevladavajućom poslovnom praksom, te u najboljem interesu Klijenta.
132. Kod ispunjavanja svojih obveza Društvo je odgovorno za svaku krivnju ili grubu nepažnju svojih zaposlenika i drugih osoba koje zapošljava radi ispunjenja svojih obveza.
133. Doprinese li Klijent svojom krivnjom nastanku štete, primjenjivat će se načela podijeljene krivnje, te će se u skladu s istim odrediti u kojem će opsegu Društvo snositi štetu.
134. Društvo je odgovorno da u internim evidencijama u svakom trenutku može razlučiti imovinu Klijenta uloženu temeljem usluge FWR Asset Management od imovine ostalih Klijenta i imovine Društva.
135. Društvo je odgovorno za odabir Skrbnika.

### **Ograničenja odgovornosti**

136. Društvo ne jamči Klijentu rast vrijednosti Portfelja temeljem pružanja usluge FWR Asset Management.
137. Društvo nije niti će u bilo kojem slučaju biti odgovorno za smanjenje vrijednosti Portfelja temeljem pružanja usluge FWR Asset Management, osim ako je do toga došlo zbog namjere ili grube nepažnje.
138. Društvo nije odgovorno za odabir Globalnog skrbnika i Podskrbnika kojeg će temeljem Ugovora o skrbništvu izabrati Skrbnik. Ukoliko Skrbnik primi obeštećenje za cijelu ili dio štete nanesene Klijentima, od strane Globalnog skrbnika / Podskrbnika, Skrbnik će isto proslijediti Društvu, a Društvo Klijentima. U suprotnom, primjenjivat će se nacionalno zakonodavstvo i/ili tržišne prakse treće države koje regulira Globalnog skrbnika / Podskrbnika i vrstu imovine koja je predmet spora.
139. Društvo nije odgovorno u slučaju insolventnosti Skrbnika i/ili Globalnog skrbnika / Podskrbnika. Skrbnik je odgovoran za odabir Globalnog skrbnika / Podskrbnika, te za pohranu imovine Klijenta sukladno primjenjivom nacionalnom zakonodavstvu i najboljoj tržišnoj praksi treće države u kojoj se pohranjuje imovina Klijenta na način da uvijek kada je to moguće osigura da se imovina Klijenta može identificirati od imovine Skrbnika i Globalnog skrbnika / Podskrbnika, te da računi koje otvara i na kojima pohranjuje imovinu Klijenta podliježu posebnim propisima i nadzoru gdje je to primjenjivo. Ukoliko Skrbnik primi obeštećenje za cijelu ili dio štete nanesene Klijentima, od strane Globalnog skrbnika / Podskrbnika, Skrbnik će isto proslijediti Društvu, a Društvo Klijentima. U suprotnom, primjenjivat će se nacionalno zakonodavstvo i/ili tržišne prakse treće države koje regulira Globalnog skrbnika / Podskrbnika i vrstu imovine koja je predmet spora.

140. Društvo nije odgovorno za subrogaciju prava, a Skrbnik će, onoliko koliko mu regulativa treće države dopušta, a na traženje Društva, izvršiti subrogaciju prava Skrbnika vezanih uz bilo koju tražbinu, gubitak ili štetu koju je pretrpio Klijent od treće strane i potraživati će svaku tražbinu od treće strane. Unatoč bilo kojoj drugoj odredbi Općih uvjeta ili Ugovora, niti u jednom slučaju Društvo nije obvezno podići tužbu protiv treće strane niti dopustiti da se tužba digne u ime Društva.
141. Isključena je odgovornost Društva za nemogućnost obavljanja poslova temeljem usluge FWR Asset Management u slučajevima kada nastupe objektivne smetnje u obavljanju poslova. Smetnjama u obavljanju poslova smatraju se svi događaji koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje poslova:
- nepravodobna dostava Uputa od strane Klijenta ili dostava nepotpune ili neispravne Upute uslijed kojih bi moglo doći do kašnjenja ili nemogućnosti ispunjenja dužnosti Društva definiranih Ugovorom i Općim uvjetima,
  - opći rizici ulaganja ili ulaganja i držanja sredstava u zemlji i inozemstvu, uključujući, ali ne ograničavajući se na gubitke koji nastanu zbog političkih rizika ili drugih državnih radnji, propisa o društvima za upravljanje investicijskim fondovima i sustavu financijskih instrumenata, uključujući i promjene tržišnih pravila, devalvacije i nestabilnosti, tržišnih uvjeta koji utječu na uredno izvršenje transakcija ili koji utječu na vrijednost sredstava, burzovnih kontrolnih ograničenja, građanskih ili oružanih sukoba, blokade, mehaničkih kvarova, pada kompjuterskog sustava, kvarova opreme, lošeg funkcioniranja komunikacijskih medija, smetnja u poštanskoj usluzi, smetnja u dostavi električne energije ili više sile ili drugih okolnosti izvan kontrole Društva,
  - smetnjama se smatraju i prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje sustava SKDD, Nacionalnog klirinškog sustava, Hrvatskog sustava velikih plaćanja, SWIFT-a, te Skrbnika/Podskrbnika,
  - nemar, namjerno loše upravljanje, propust, nesposobnost za plaćanje ili stečaj nekog od središnjih institucija ili obračunskih agencija koje upravljaju središnjim sustavom prometa financijskih instrumenata koji su izvan kontrole Društva.
142. Društvo neće biti odgovorno za troškove koje Klijent pretrpi u slučaju neodgovarajuće dostave upute ili obavijesti Društvu. Društvo također neće prihvatiti uputu za koju utvrdi ili procijeni da bi izvršenjem iste bio počinjen prekršaj ili kazneno djelo ili da bi Društvo pretrpjelo štetu.
143. Društvo neće biti odgovorno za bilo kakvu radnju ili propuštanje radnje ili za solventnost bilo kojeg Opunomoćenika kojeg je Klijent odabrao, te o tome obavijestio Društvo, u svrhu provođenja bilo koje transakcije u vezi s uslugom FWR Asset Management.
144. U slučaju da Društvo primi od Klijenta suprotne ili nepotpune upute, Društvo može postupati prema svojoj slobodnoj diskrecijskoj ocjeni po bilo kojoj od istih ili može odgoditi postupanje po predmetnoj uputi sve dok Društvo ne riješi nejasnoće, a sve bez ikakvih obveza za Društvo.

145. Društvo posebno ne odgovara za slučajeve ukoliko Klijent nije pravovremeno i bez odgađanja obavijestio Društvo o promjenama podataka koje mogu bitno utjecati na izvršenje poslova utvrđenih Ugovorom.
146. Društvo ne odgovara zbog propusta ili kašnjenja u pružanju bilo kojih zadaća iz Ugovora ili u ispunjenju upute Klijenta, ako je takav propust ili kašnjenje nastalo zbog više sile, ratnog stanja (objavljenog ili ne), političkih nemira, uvođenja restrikcija od strane nadležnih državnih organa, promjena pravila tržišta (uključujući burze, SKDD i depozitare), suspenzije trgovanja vrijednosnim papirima, prirodnih katastrofa, kvarova komunikacijskih i trgovinskih sustava ili bilo kojeg drugog uzroka izvan kontrole Društva.
147. Društvo neće Klijentu osim investicijskih savjeta vezanih uz uslugu FWR Asset Management pružati bilo kakve druge investicijske, pravne niti porezne savjete ili usluge, no savjetuje Klijenta da se prije potpisa Ugovora, a ukoliko ima bilo kakvih dvojbi vezano uz stavke istoga, posavjetuje s pravnim savjetnikom, a vezano uz otklanjanje možebitnih nesigurnosti i nedoumica.

## **XII. PRITUŽBE**

148. Sve pritužbe na rad Društva vezano uz uslugu FWR Asset Management Klijent dostavlja Društvu u pisanom obliku na adresu Društva naznačenu u uvodnom dijelu ovih Općih uvjeta ili putem elektroničke pošte na adresu:

[portfolio@rbainvest.hr](mailto:portfolio@rbainvest.hr)

149. U slučaju prigovora na dostavljeno izvješće, Klijent je obavezan u roku od trideset (30) dana od isteka dana na koji se izvješće odnosi, Društvu dostaviti pisani prigovor. U slučaju da Društvo ne zaprimi pisani prigovor Klijenta na dostavljeno izvješće u navedenom roku, smatrat će se da je izvješće točno i da Klijent nema prigovora na izvješće.
150. Društvo će se Klijentu pisanim putem očitovati na dostavljenu pritužbu bez odgode a najkasnije u roku od petnaest (15) dana od dana zaprimanja pritužbe.
151. Društvo rješava pritužbe u skladu s Politikom postupanja po pritužbama dostupnoj na mrežnoj stranici Društva (<https://www.rbainvest.hr/dokumentacija/dokumenti-drustva>).
152. Osoba odgovorna za sukladnost periodički će analizirati zaprimljene pritužbe i njihovo rješavanje.

## **XIII. PRESTANAK VAŽENJA UGOVORA I ZATVARANJE PORTFELJA**

### **Prestanak važenja Ugovora**

153. Ugovor prestaje važiti:
- Sporazumnim raskidom
  - Jednostranim otkazom od strane Klijenta
  - Uslijed smrti Klijenta fizičke osobe
  - Jednostranim otkazom od strane Društva



- Temeljem odluke suda, nadležnog organa, te zakona i drugih propisa
154. U slučaju sporazumnog raskida Ugovora, otkazni rok utvrdit će se Sporazumom.
155. U slučaju jednostranog otkaza od strane Klijenta, Klijent inicira zatvaranje Portfelja dostavom pisanog „Zahtjeva za zatvaranjem Portfelja“, obrasca koji je dostupan u Društvu. Primitak istog u Društvu smatra se otkazom Ugovora.
156. U slučaju smrti Klijenta fizičke osobe, Ugovor prestaje važiti kada Društvo primi obavijest.
157. Ukoliko Društvo otkazuje Ugovor bez navođenja razloga za otkaz, otkazni rok iznosi petnaest (15) radnih dana, a započinje danom predaje preporučene pošiljke s pismenom obavijesti o raskidu Ugovora na pošti.
158. Tijekom otkaznog roka Društvo će nastaviti upravljati Portfeljem u najboljem interesu Klijenta, korektno i u skladu s Ugovorom, pravilima struke, poštujući odredbe Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona.
159. Društvo može jednostrano otkazati Ugovor bez odgode, bez ostavljanja otkaznog roka ako se Klijent ne pridržava odredbi propisa Republike Hrvatske, odredbi Ugovora i Općih uvjeta, ako Klijent ne prihvati izmjene i dopune Općih uvjeta, ako Klijent ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma, ukoliko otežava poslovanje ili narušava ugled Društva, te u svim ostalim slučajevima navedenim u Ugovoru i ovim Općim uvjetima. U tom slučaju Ugovor prestaje danom otposljanja preporučene pošiljke sa pismenom obavijesti o raskidu Ugovora na pošti.
160. U slučaju prestanka važenja Ugovora temeljem odluke suda, nadležnog organa ili zakona odnosno drugog propisa Društvo će postupiti u skladu s predmetnom odlukom odnosno zakonom ili drugim propisom.

### **Zatvaranje Portfelja**

161. Nakon isteka ugovorenog otkaznog roka, odnosno po zaprimanju „Zahtjeva za zatvaranjem Portfelja“, Društvo će pristupiti zatvaranju Portfelja. Rok za zatvaranje Portfelja je petnaest (15) radnih dana.
162. U slučaju jednostranog otkaza od strane Klijenta, u „Zahtjevu za zatvaranjem Portfelja“ Klijent određuje želi li prijenos zatečenih financijskih instrumenata ili isplatu novčanih sredstava. U slučaju prijena financijskih instrumenata Klijent je dužan osigurati odgovarajući, osnovni ili Skrbnički račun vrijednosnih papira, s pripadajućim instrukcijama za prijenos, te isto naznačiti u „Zahtjevu za zatvaranjem portfelja“. U slučaju da Klijent u „Zahtjevu za zatvaranjem Portfelja“ ne naznači na koji način želi zatvoriti Portfelj, Društvo će po zaprimanju „Zahtjeva za zatvaranjem Portfelja“ prodati sve pozicije Portfelja u financijskim instrumentima po u tom trenutku dostupnim tržišnim cijenama, te po namiri tih transakcija, a najkasnije u roku od petnaest (15) radnih dana isplatiti ostvarena novčana sredstva na račun Klijenta.

163. U slučaju da Društvo jednostrano otkazuje Ugovor bez navođenja razloga, Klijent ima pravo za vrijeme trajanja otkaznog roka dostaviti Društvu zahtjev na koji način želi zatvaranje Portfelja (prijenosom Financijskih instrumenata ili prodajom i isplatom novčanih sredstava odnosno kombinacijom istih). U slučaju prijenoša Financijskih instrumenata Klijent je dužan osigurati odgovarajući, osnovni ili Skrbnički račun vrijednosnih papira, s pripadajućim instrukcijama za prijenos, te isti navesti na zahtjevu koji dostavlja Društvu. U slučaju da Klijent nije dostavio Društvu zahtjev na koji način želi zatvaranje Portfelja, Društvo će po isteku otkaznog roka prodati sve pozicije Portfelja u Financijskim instrumentima po u tom trenutku dostupnim tržišnim cijenama, te po namiri tih transakcija, a najkasnije u roku od petnaest (15) radnih dana isplatiti ostvarena novčana sredstva na račun Klijenta.
164. U slučaju da Društvo jednostrano otkazuje Ugovor bez odgode Klijent ima pravo u roku od tri (3) dana od dana otkaza Ugovora dostaviti Društvu zahtjev na koji način želi zatvaranje Portfelja (prijenosom financijskih instrumenata ili prodajom i isplatom novčanih sredstava odnosno kombinacijom istih). U slučaju prijenoša Financijskih instrumenata Klijent je dužan osigurati odgovarajući, osnovni ili Skrbnički račun vrijednosnih papira, s pripadajućim instrukcijama za prijenos, te isti navesti na zahtjevu koji dostavlja Društvu. Rok za zatvaranje Portfelja kreće od dana primitka zahtjeva od strane Klijenta ili ukoliko Klijent isti ne dostavi, protekom trećeg dana od dana otkaza Ugovora.
165. U slučaju da Društvo nije u mogućnosti prodati Financijske instrumente u periodu koji omogućava isplatu Klijentu u roku od petnaest (15) radnih dana, Društvo će se obratiti Klijentu sa zahtjevom za dostavom osnovnog ili Skrbničkog računa vrijednosnih papira, s pripadajućim instrukcijama za prijenos, ako Klijent takve račune posjeduje. Ako Klijent ne posjeduje odgovarajuće račune za prijenos Financijskih instrumenata ili iz nekog drugog razloga na tržištu (blokada i sl.) Društvo nije u mogućnosti isporučiti pojedine Financijske instrumente, Društvo će predmetne Financijske instrumente zadržati na računima za pohranu sve dok od Klijenta ne zaprimi odgovarajuću pisanu uputu o prijenosu istih. U tom slučaju Klijent je obvezan Društvu platiti sve troškove vezane za pohranu imovine, te Društvo ni na koji način ne odgovara za eventualnu štetu uzrokovanu ne isporukom imovine.
166. Prilikom zatvaranja Portfelja, Društvo će iz sredstava Portfelja naplatiti sve obračunate, a nenaplaćene naknade i troškove. Društvo neće izvršiti prijenos Financijskih instrumenata odnosno isplatu novčanih sredstava sve dok nisu podmirene sve dospjele obveze prema Društvu temeljem Ugovora i dok nisu dovršeni svi započeti poslovi iz Ugovora.
167. U slučaju smrti Klijenta fizičke osobe, Društvo će odmah po primitku obavijesti prekinuti uslugu upravljanja Portfeljem i isti zatvoriti na način da rasproda sve Financijske instrumente iz Portfelja i dobivena novčana sredstva zadrži na Transakcijskom računu do predočenja pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju. Eventualnu preostalu imovinu Društvo će prenijeti na nasljednike. Ako postoje dugovanja temeljem naknada za uslugu, ista su dužni podmiriti nasljednici iz pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju. Od trenutka zatvaranja Portfelja do prijenoša imovine na nasljednike Društvo neće obračunavati naknadu za upravljanje.

#### **XIV. ZAVRŠNE ODREDBE**

168. Opći uvjeti kao sastavni dio Ugovora obvezuju sve buduće pravne slijednike obje ugovorne strane.
169. U slučaju kolizije odredbi Općih uvjeta s važećim zakonskim i podzakonskim aktima, primjenjivat će se odredbe zakonskih odnosno podzakonskih akata.
170. Sve međusobne sporove proizašle iz Ugovora i Općih uvjeta Klijent i Društvo nastojat će riješiti sporazumno, a u slučaju nemogućnosti postizanja sporazuma rješavat će se pred nadležnim sudom u Zagrebu.
171. Za rješavanje sporova proizašlih između Klijenta i Društva mjerodavno je hrvatsko pravo.

#### **XV. IZMJENE I DOPUNE OPĆIH UVJETA**

172. Društvo ima pravo izmjene Općih uvjeta uz prethodnu obavijest Klijentu. Društvo će izmjene i dopune Općih uvjeta stavljati na raspolaganje Klijentu objavom na web stranici Društva <http://www.rbainvest.hr/portfelji/fwr-asset-management> petnaest (15) dana prije stupanja na snagu istih uz dostavljenu obavijest Klijentu. Ukoliko Klijent u roku od petnaest (15) dana od dana objave Općih uvjeta na web stranicama Društva i otposljanja obavijesti Klijentu o izmjenama i dopunama Općih uvjeta ne obavijesti Društvo pisanim putem da ne pristaje na njihovu primjenu, Opći uvjeti primjenjuju se na Ugovor. U slučaju da Klijent ne prihvati izmjene i dopune Društvo može otkazati Ugovor bez odgode.