

UPUTE ZA KORISNIKE

eLEMENT@

INTERNET BANKARSTVO ZA TVRTKE I
OBRTNIKE

OTP INVESTICIJSKI FONDOVI

SADRŽAJ

1. OTP INVESTICIJSKI FONDOVI.....	1
1.1. Informacije o fondovima	1
1.2. Stanje udjela.....	2
1.3. Pregled prometa.....	2
1.5. Kupnja i prodaja.....	3
1.6. Autorizacije i izvršenje naloga	7

1. OTP INVESTICIJSKI FONDOVI

1.1. Informacije o fondovima

Odabirom „Informacije o fondovima“ iz izbornika „OTP investicijski fondovi“ na zaslonu se prikazuju osnovni podaci o fondovima kao što su naziv fonda, minimalni iznos ulaganja, ulazne i izlazne naknade, cijene udjela, prinosi po godinama, kao i preporučeno trajanje ulaganja (Slika 1.). Ako želite saznati više informacija o pojedinom fondu, izaberite ponuđenu poveznicu (link) u stupcu naziv fonda.

OTP Invest - INFORMACIJE O FONDOVIMA << Natrag						
Naziv fonda	Minimalno ulaganje	Ulazna naknada	Datum	Prinos u 2022.	Prinos u 2021.	Preporučeno trajanje ulaganja
		Izlazna naknada	Cijena udjela	Prinos za 365 dana	Prinos u 2020.	
OTP indeksni fond ISIN: HROTPIUNDF7	400,00 [EUR]	1,00% (ulaganja do 9.954,21 EUR) 0,50% (ulaganja od 9.954,22 EUR do 24.544,56 EUR) 0,00% (ulaganja od 24.544,57 EUR)	02.01.2023	0,78%	-9,67%	više od 5 godina
		2,0% za ulaganja kraća od 3 mjeseca 1,0% za ulaganja dulja od 3, a kraća od 12 mjeseci 0,5% za ulaganja dulja od 12, a kraća od 24 mjeseca	6,5213 [EUR]	-7,92%	-1,24%	
OTP MERIDIAN 20 fond ISIN: HROTPIUMR207	400,00 [EUR]	1,00% (ulaganja do 9.954,21 EUR) 0,50% (ulaganja od 9.954,22 EUR do 24.544,56 EUR) 0,00% (ulaganja od 24.544,57 EUR)	02.01.2023	0,78%	-9,67%	više od 5 godina
		2,0% za ulaganja kraća od 3 mjeseca 1,0% za ulaganja dulja od 3, a kraća od 12 mjeseci 0,5% za ulaganja dulja od 12, a kraća od 24 mjeseca	102,9411 [EUR]	-12,29%	-1,24%	
OTP start fond ISIN: HROTPIUNVCF2	100,00 [EUR]	nema	02.01.2023	0,78%	-9,67%	do 1 godine
		nema	17,6374 [EUR]	-0,25%	-1,24%	
OTP uravnoteženi fond ISIN: HROTPIUURVF5	100,00 [EUR]	nema	02.01.2023	0,78%	-9,67%	od 3 do 5 godina
		1% za ulaganja kraća od 12 mjeseci	13,2539 [EUR]	-12,62%	-1,24%	
OTP e-start fond ISIN: HROTPIUENVC5	100,00 [EUR]	nema	02.01.2023	0,78%	-9,67%	do 1 godine
		1,5% za ulaganja kraća od 15 dana	99,2272 [EUR]	-2,45%	-1,24%	
OTP ABSOLUTE fond ISIN: HROTPIUABSL5	100,00 [EUR]	1% za uplate <10.000,00 EUR Bez naknade za uplate >= 10.000,00 EUR	02.01.2023	0,78%	-9,67%	od 3 do 5 godina
		1% za ulaganja u Fond kraća od 3 (tri) godine Bez naknade za ulaganja u Fond duža od 3 (tri) godine	92,9220 [EUR]	-10,96%	-1,24%	
OTP SHORT-TERM BOND ISIN: HROTPIUSHTB3	100,00 [EUR]	nema	10.06.2021	0,78%	-9,67%	1,5 do 2 godine
		1% za ulaganja kraća od 3 mjeseca	100,0000 [EUR]	0,31%	-1,24%	
OTP MULTI USD ISIN: HROTPIUMUSD7	1.000,00 [USD]	3%	01.01.2023	0,78%	-9,67%	5 godina
		3%	106,9066 [USD]	-0,15%	-1,24%	
OTP MULTI USD 2 ISIN: HROTPIUOMU20	106,91 [USD]	3%	02.10.2022	0,78%	-9,67%	5 godina
		3%	100,0000 [USD]	-	-1,24%	

Slika 1. Informacije o fondovima

NAPOMENA: Slika zaslona informacija o fondovima je samo PRIMJER i ne odgovara trenutnoj cijeni udjela i prinosu fondova.

Opis polja zaslona informacija o fondovima:

Naziv fonda	Naziv investicijskog fonda. Svaki naziv ujedno je i poveznica s detaljnim informacijama o svakom fondu.
Minimalno ulaganje	Minimalni iznos u eurima za kupnju udjela u investicijskim fondovima.
Ulazna naknada	Naknada koja se obračunava nakon kupnje udjela.
Izlazna naknada	Naknada koja se obračunava nakon prodaje udjela.
Datum	Datum za koji je definirana cijena udjela.
Cijena udjela	Cijena jednog udjela na gore navedeni datum, ovisno o vrsti fonda.
Prinos 2021.	Ukupan prinos ostvaren u 2021. godini
Prinos 2022.	Ukupan prinos ostvaren u 2022. godini
Prinos za 365 dana	Ukupan prinos ostvaren u proteklih 365 dana počevši od tekućeg datuma.
Preporučeno trajanje ulaganja	Preporučeni rok trajanja ulaganja.

1.2. Stanje udjela

Odabirom "*Stanje udjela*" izbornika na zaslonu je vidljiv trenutni broj udjela koji korisnik posjeduje i vrijednost udjela u pripadajućoj valuti (Slika 2.).

Naziv fonda	Broj računa	Broj udjela	Datum cijene udjela	Cijena i valuta udjela	Vrijednost u valuti	Vrijednost u eurima
OTP e-start fond		2.446,5085	11.10.2022	99,0451 [EUR]	242.314,68 [EUR]	1.823.231,86 [EUR]
Ukupna vrijednost udjela u fondovima OTP Invest:						1.823.231,86 [EUR]

Slika 2. Stanje udjela

1.3. Pregled prometa

Odabirom "*Pregled prometa*" izbornika prikazuju se podaci o iznosu transakcije, pripadajućoj naknadi, broju kupljenih udjela i važećoj cijeni udjela.

Pregled prometa moguće je pozvati za period ili dan. Datum "od" i datum "do" se upisuju u formatu dd.mm.gggg ili se kao pomoć u odabiru datuma poziva ponuđeni kalendar (Slika 3.).

➔ OTP INVEST - Pregled prometa << Natrag

Početni datum: 01.01.2012

Fond: Svi fondovi

Završni datum: 21.12.2022

Vrsta transakcije: Sve transakcije

Broj zahtjeva	Datum trgovine	Naziv fonda	Broj računa	Vrsta transakcije	Iznos uplate/isplate	Broj udjela
	Datum obrade				Iznos naknade	Cijena udjela
1091825	25.09.2014	OTP e-start fond		Kupnja udjela	249.951,95 [EUR]	2.446,5085 udjela
	25.09.2014				0,00 [EUR]	102,1668 [EUR]

Slika 3. Pregled prometa

Napomena: Obrada zaprimljenih zahtjeva izvršiti će se sljedeći radni dan. U Pregledu prometa zahtjev će biti vidljiv nakon provedene obrade. Informacije o Vašem zahtjevu možete pronaći u Listi zahtjeva te pratiti njegov status obrade.

1.4. Lista zahtjeva

Odabirom "Lista zahtjeva" iz izbornika prikazuju se svi detalji transakcija (Slika 4).

OTP INVEST - Lista zahtjeva << Natrag					
Početni datum	21.11.2012	Status zahtjeva	Svi statusi	Dohvati	
Završni datum	21.12.2022	Vrsta transakcije	Sve transakcije		
Broj zahtjeva	Naziv fonda	Vrsta transakcije	Iznos	Ispis potvrde	Izmjena
	Broj računa fonda	Vrijeme unosa/zahtjeva	Status zahtjeva	Razlog odbijanja	Brisanje
1091825	OTP e-start fond	Kupnja udjela	1.905.183,50 [EUR]	Ispis	
		24.09.2014, 14:15:00	✓ Proveden		

Slika 4. Lista zahtjeva

1.5. Kupnja i prodaja

Odabirom „Kupnja i prodaja“ iz izbornika omogućuje se kupnja udjela u investicijskim fondovima OTP investa. Na zaslonu su prikazani svi fondovi za koje je moguće napraviti on-line transakcije (Slika 5.).

Naziv fonda	Broj računa	Broj udjela	Datum cijene udjela	Vrijednost u valuti	Predaja zahtjeva
			Cijena i valuta udjela	Vrijednost u eurima	
OTP indeksni fond	Novi		02.01.2023		Kupnja
			6,5213 [EUR]		
OTP MERIDIAN 20 fond	Novi		02.01.2023		Kupnja
			102,9411 [EUR]		
OTP start fond	Novi		02.01.2023		Kupnja
			17,6374 [EUR]		
OTP uravnoteženi fond	Novi		02.01.2023		Kupnja
			13,2539 [EUR]		
OTP e-start fond	Novi		02.01.2023		Kupnja
			99,2272 [EUR]		
OTP ABSOLUTE fond	Novi		02.01.2023		Kupnja
			92,9220 [EUR]		
OTP SHORT-TERM BOND	Novi		10.06.2021		Kupnja
			100,0000 [EUR]		
OTP MULTI USD	Novi		01.01.2023		Kupnja
			106,9066 [USD]		
OTP MULTI USD 2	Novi		02.10.2022		Kupnja
			100,0000 [USD]		

Slika 5. Kupnja i prodaja udjela

Opis polja glavnog zaslona prije kupnje udjela:

Naziv fonda	Naziv investicijskog fonda. Svaki naziv ujedno je i poveznica s detaljnim informacijama o svakom fondu.
Broj računa	Prilikom prve kupnje udjela u fondu, broj računa fonda još nije otvoren. U polju računa umjesto broja nalazi se riječ "Novi". Prva transakcija kupnje automatski otvara račun korisnika u fondu.
Broj udjela	Prije prve kupnje udjela polje je prazno.

Datum cijene udjela	Datum za koji je definirana cijena udjela.
Cijena i valuta udjela	Istaknuta je cijena udjela i pripadajuća valuta.
Vrijednost u valuti	Prije prve kupnje udjela polje je prazno.
Vrijednost u eurima	Prije prve kupnje udjela polje je prazno.
Predaja zahtjeva	Prije prve kupnje udjela u stupcu "Predaja zahtjeva" ponuđena je samo opcija "Kupnja". Odabirom opcije "Kupnja" ulazi se u zaslon naloga za kupnju udjela. Prije provođenja transakcije potrebno je ažurirati matične podatke kako je opisano u nastavku.

Odabirom opcije „Kupnja“ na zaslonu se pojavljuje nalog za prvu kupnju udjela odabranog fonda (Slika 6.).

→ OTP INVEST - KUPNJA UDJELA U INVESTICIJSKOM FONDU
<< [Natrag](#)

PODNOŠITELJ ZAHTJEVA

Naziv

Broj računa platitelja

Iznos kupovine [HRK] [HRK]

KUPNJA UDJELA U FONDU

Naziv fonda

Žiro račun fonda

Datum izvršenja

Slika 6. Nalog za kupnju udjela

Opis polja zaslona kupnje udjela:

Naziv	Naziv poslovnog subjekta. Popunjava se automatizmom.
Broj računa platitelja	Klijent određuje račun "sa", odnosno račun koji će biti terećen u svrhu kupnje udjela u fondu.
Iznos kupovine (EUR)	Iznos kupovine u EUR valuti. Napomena: Kupac udjela mora se pridržavati propisanog minimalnog iznosa kod prve kupnje udjela i minimalnog iznosa kod daljnjih kupnji udjela. Ako se izabere manji iznos od minimalnog, ne može se nastaviti sa provođenjem transakcije.
Naziv fonda	Informacija o nazivu fonda - polje se popunjava automatizmom.
Žiro račun fonda	Račun fonda - polje se popunjava automatizmom
Datum izvršenja	Datum izvršenja financijske transakcije kupnje udjela - polje se popunjava automatizmom.

Odabirom opcije "Provjera naloga" kupac nastavlja transakciju kupnje. Primjer zaslona nakon odabira provjere naloga (Slika 7.).

Platitelj	
Na teret računa	HR39240700011
Broj računa primatelja	HR44240700013
Primatelj	OTP indeksni fond
Model i poziv na broj odobrenja	
Opis plaćanja	Kupnja udjela
Iznos transakcija	3.000,00 [HRK]
Datum izvršenja	19.11.2014
<input type="checkbox"/> Upoznat sam sa Statutom i Prospektom fonda i u cijelosti ih prihvaćam	
PORUKA: Uneseni nalog je ispravan.	

Slika 7. Zaslون zaprimanja naloga za kupnju udjela

Ako se želi nastaviti sa transakcijom, kupac udjela je u obvezi označiti polje ispred "Upoznat sam sa Statutom i Prospektom" i odabrati opciju „Zaprimi nalog“. Ako je uneseni nalog ispravan, poruka će glasiti "Uneseni nalog je ispravan". Ako je uneseni nalog neispravan, poruka će uputiti na vrstu greške. Potrebno je ispraviti grešku i nastaviti transakciju kupnje. Opcijom zaprimanja naloga završava se transakcija unosa naloga kupnje udjela u fondu. Da bi nalog bio proveden, potrebno je izvršiti autorizaciju u transakciji autorizacije naloga.

Nakon izvršene prve kupnje udjela u fondu, automatizmom se otvara račun klijenta u fondu. Slijedećim ulaskom u transakciju kupnje udjela na zaslonu će se pojaviti podaci o broju računa, vrijednosti u valuti i eurima, te nova opcija prodaje kupljenih udjela u stupcu "Predaja zahtjeva". Ako se ponovno kupuju udjeli u fondu za koji već postoji otvoren račun, sredstva se dodaju postojećem računu. Novi račun se otvara jedino u slučaju kada su postojeći udjeli fonda založeni.

Primjer zaslona kod prodaje udjela (Slika 8.):

PODNOŠITELJ ZAHTEJVA

Naziv

Želim prodati

Mogućnosti

sve udjele koje posjedujem u fondu

udjela u fondu

udjele u iznosu od [HRK]

Želim isplatu na račun

HR66240700011

PRODAJA UDJELA U FONDU

Naziv fonda

Žiro račun fonda

Broj udjela

Vrijednost u kunama

Datum izvršenja

OTP euro novčani fond (Račun broj: JPN)
HR67240700013
0,0000 udjela
0,00 [HRK]
19.11.2014

✔ Provjera naloga
 ✘ Odustani

Slika 8. Zaslona za prodaju udjela

Opis polja zaslona prodaje udjela:

Naziv	Naziv poslovnog subjekta. Upisuje se automatizmom.
Želim prodati	Podnositelj zahtjeva za prodaju udjela u fondu bira jednu od tri ponuđene opcije. Ako korisnik želi prodati sve udjele u fondu, bira se opcija "Sve udjele koje posjedujem u fondu". Pored navedene opcije moguće je prodati samo željeni broj udjela ili željeni iznos u eurima. Tip transakcije prodaje označava se u kružiću ispred ponuđenih opcija.
Želim isplatu na račun	Podnositelj zahtjeva za prodaju udjela bira račun isplate. Na popisu se nalaze svi računi na koje je moguće izvršiti isplatu.
Naziv fonda	Naziv fonda u kojem se prodaju udjeli.
Žiro račun fonda	Žiro račun fonda u kojem se prodaju udjeli.
Broj udjela	Broj udjela koji se prodaju.
Vrijednost u eurima	Ukupna vrijednost udjela koji se prodaju u eurima.
Datum izvršenja	Datum izvršenja transakcije.

Provjerom naloga nastavlja se izvođenje transakcije prodaje. Opcijom "Odustani" poništava se započeta transakcija.

1.6. Autorizacije i izvršenje naloga

Odabirom „*Autorizacije naloga*“ iz Izbornika devize otvara se prikaz naloga koje je potrebno autorizirati (Slika 9.).

➔ Autorizacija naloga - odabir<< Natrag

					Označi sve <input type="checkbox"/>
Račun primatelja	Opis	Naziv primatelja	Iznos transakcije	Datum izvršenja	Autorizacija
HR39240700011:					
HR4424070001	Kupnja udjela	OTP indeksni fond	10.000,00	19.11.2014	<input type="checkbox"/>
HR4424070001	Kupnja udjela	OTP indeksni fond	3.000,00	19.11.2014	<input type="checkbox"/>

Napomena: Postoje autorizirani nalozi kojima je datum izvršenja manji od današnjeg, te se isti ne mogu poslati na izvršenje. Odabirom zaslona "Poništi autorizaciju" možete poništiti autorizaciju na tim nalozima i promijeniti datum izvršenja. Za dodatna pojašnjenja nazovite Helpdesk tel. 062 201 555 (operater br.3).

Slika 9. Zaslona autoriziranja naloga

Naloga koje želimo autorizirati potrebno je označiti. Istovremeno je moguće autorizirati neograničen broj naloga.

Naloga za autorizaciju označavamo "klikom" u malo kvadratno polje sa desne strane naloga na popisu ("checkbox").

Nakon što su nalozi označeni, opcijom "*Autoriziraj*" pokreće se postupak autorizacije.