

# Kako ugovoriti trajni nalog?

Ugovaranje trajnog naloga možete napraviti u poslovnicama Banke ili putem našeg Internet bankarstva.

Da bi mogli ugovoriti trajni nalog potrebno je biti klijent OTP Investa, što podrazumijeva prethodno izvršenje prve uplate u fond koji ste odabrali.

Sukladno Prospektu svakog pojedinog fonda u priloženoj tablici dostavljamo najmanji iznos trajnog naloga koji možete ugovoriti:

| Fond                | IBAN                  | Minimalna prva uplata                                    | Minimalni iznos trajnog naloga                           |
|---------------------|-----------------------|--|--|
| OTP Indeksni        | HR4424070001300310257 | 1.000 HRK  | 100 HRK  |
| OTP Meridian 20     | HR7224070001300310917 | 100 EUR ili protuvrijednost u HRK po srednjem tečaju HNB | 100 HRK ili protuvrijednost u EUR po srednjem tečaju HNB |
| OTP Start           | HR5824070001300000187 | 1.000 HRK  | 100 HRK  |
| OTP Uravnoteženi    | HR3624070001300000195 | 100 EUR ili protuvrijednost u HRK po srednjem tečaju HNB | 100 HRK ili protuvrijednost u EUR po srednjem tečaju HNB |
| OTP E-start         | HR6724070001300313820 | 100 EUR ili protuvrijednost u HRK po srednjem tečaju HNB | 100 HRK ili protuvrijednost u EUR po srednjem tečaju HNB |
| OTP Absolute        | HR4724070001388000143 | 100 EUR ili protuvrijednost u HRK po srednjem tečaju HNB | 100 HRK ili protuvrijednost u EUR po srednjem tečaju HNB |
| OTP Short term bond | HR2524070001388000151 | 100 EUR ili protuvrijednost u HRK po srednjem tečaju HNB | 100 HRK ili protuvrijednost u EUR po srednjem tečaju HNB |

\* Za uplate u kunama koristi se protuvrijednost prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan plaćanja

## Ugovaranje trajnog naloga putem Internet bankarstva


1. Nakon prijave u Internet bankarstvo potrebno je odabrati Glavni izbornik, Trajni nalozi, Individualni trajni nalog i odabir „Ugovaranje“.

The screenshot shows the internet banking interface. On the left is a dark sidebar menu with the following items: Glavni izbornik (expanded), Platni nalozi, e-računi, Interni prijenosi, Kupoprodaja deviza, Uplata kredita u OTP banci, Prijenosi na kartice, Zahtjev za karticu, Oročjenja, GSM bonovi, Prekoračenje i paketi, Autorizacija naloga, Pregled naloga, Ispis potvrde plaćanja, Predlošci, SMS info, Trajni nalozi (underlined), SEPA izravno terećenje, and Devizne doznake. The main content area is titled 'Glavni izbornik / Trajni nalozi' and contains a green header 'Odabir trajnog naloga'. Below this is a white box with an orange question mark icon and the text: 'Individualni trajni nalog - prijenos sredstava na račune poslovnih subjekata s računom u OTP banci, ili fizičkih osoba i poslovnih subjekata s računima u drugoj banci'. At the bottom of this box are three buttons: 'Ugovaranje' (orange), 'Pregled' (grey), and 'Ukidanje' (grey).

**Napomena:** ukoliko nakon određenog vremena želite ukinuti Trajni nalog odabrati će te isti izbornik.

2. U ekranu za unos trajnog naloga potrebno je odabrati ili upisati sljedeće podatke:

2.1. Na novootvorenom ekranu u polju **Nalogodavatelj** pojavljuje se Vaše ime i prezime.

2.2. U polju Broj računa i valuta platitelja trebate odabrati Vaš **račun** koji želite da se tereti za izvršenje transakcije. Klikom na tipku  Vi iz padajućeg izbornika birate račun terećenja.



### Ugovaranje individualnog trajnog naloga

**Nalogodavac** i.e. Matija Horvat

**Broj računa i valuta platitelja**  
Tekući račun HR922407000 HRK  
Devizni račun HR9224070003205024576 EUR

**Broj računa primatelja / IBAN**  
Tekući račun HR922407000 HRK

2.3. U sljedeće upisno polje ćete upisati **IBAN primatelja, (podaci iz tablice s prethodne stranice – IBAN Fonda za koji želite napraviti ugovor o trajnom nalogu).**

**Broj računa primatelja / IBAN**   

**Naziv primatelja**


**Adresa primatelja**

**Sjedište primatelja**

2.4. Ukoliko ste IBAN točno upisali klikom na tipku **Kontrola primatelja** ispisuju se podaci o Nazivu, Adresi i sjedištu primatelja.

| Naziv primatelja                              | IBAN primatelja       | Status računa | Adresa i sjedište primatelja |
|---|-----------------------|---------------|------------------------------|
| OTP INDEKSNI FOND otvoreni investicijski fond | HR4424070001300310257 | AKTIVAN       | DIVKA BUDAKA 1/D , ZAGREB    |

2.5. Klikom na *Naziv primatelja* na ekranu će se ispisati podaci o Nazivu, Adresi i sjedištu primatelja kako slijedi:

**Broj računa primatelja / IBAN**  HR4424070001300310257 

**Naziv primatelja**  OTP INDEKSNI FOND otvoreni investicijski fond

**Adresa primatelja**  DIVKA BUDAKA 1/D

**Sjedište primatelja**  ZAGREB

2.6. U **Model** upisujete **00**, a u **poziv na broj** Vaš OIB.

**Model i poziv na broj odobrenja**  HR  00  broj Vašeg OIB-a  x


2.7. Šifra namjene: može ostati prazna.


2.8. Opis plaćanja: *Plaćanje trajnim nalogom.*


|               |   |   |
|---------------|---|---|
| Šifra namjene | <input type="text"/>                                  | ? |
| Opis          | <input type="text" value="Plaćanje trajnim nalogom"/> | x |

2.9. U polje **Datum prvog izvršenja** klikom na ikonu kalendara  otvara se kalendar u kojem birate željeni datum u budućnosti tj. datum kada želite da se trajni nalog izvršava

Napomena: transakcija ima kontrolu i datum izvršenja ne može biti današnji datum!

| Datum prvog izvršenja  |  20.04.2020 |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |   |   |   |   |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |   |   |    |   |   |   |   |   |   |   |
|--|--|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|---|---|----|---|---|---|---|---|---|---|
| <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px;"><p style="text-align: center;">« Travanj 2020 »</p><table><thead><tr><th>Ne</th><th>Po</th><th>Ut</th><th>Sr</th><th>Če</th><th>Pe</th><th>Su</th></tr></thead><tbody><tr><td>14</td><td>29</td><td>30</td><td>31</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr><tr><td>15</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td></tr><tr><td>16</td><td>12</td><td>13</td><td>14</td><td>15</td><td>16</td><td>17</td><td>18</td></tr><tr><td>17</td><td>19</td><td style="background-color: #007bff; color: white;">20</td><td>21</td><td>22</td><td>23</td><td>24</td><td>25</td></tr><tr><td>18</td><td>26</td><td>27</td><td>28</td><td>29</td><td>30</td><td>1</td><td>2</td></tr><tr><td>19</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td></tr></tbody></table><p style="text-align: center;">Danas</p></div> |  | Ne | Po | Ut | Sr | Če | Pe | Su | 14 | 29 | 30 | 31 | 1 | 2 | 3 | 4 | 15 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 16 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 17 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 18 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 1 | 2 | 19 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Ne   | Po   | Ut | Sr | Če | Pe | Su |    |    |    |    |    |    |   |   |   |   |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |   |   |    |   |   |   |   |   |   |   |
| 14   | 29   | 30 | 31 | 1  | 2  | 3  | 4  |    |    |    |    |    |   |   |   |   |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |   |   |    |   |   |   |   |   |   |   |
| 15   | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 |    |    |    |    |    |   |   |   |   |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |   |   |    |   |   |   |   |   |   |   |
| 16   | 12   | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |    |    |    |    |    |   |   |   |   |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |   |   |    |   |   |   |   |   |   |   |
| 17   | 19   | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |    |    |    |    |    |   |   |   |   |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |   |   |    |   |   |   |   |   |   |   |
| 18   | 26   | 27 | 28 | 29 | 30 | 1  | 2  |    |    |    |    |    |   |   |   |   |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |   |   |    |   |   |   |   |   |   |   |
| 19   | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  |    |    |    |    |    |   |   |   |   |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |   |   |    |   |   |   |   |   |   |   |

2.10. U polje **Frekvencija plaćanja** klikom na  u padajućem izborniku vam se pojavljuju mogući odabiri. Kliknite na željenu frekvenciju plaćanja.

|                      |  |
|----------------------|--|
| Frekvencija plaćanja | Mjesečno                                    |
|                      | <div style="border: 1px dashed #ccc; padding: 5px;"><p>Mjesečno</p><p>Dvomjesečno</p><p>Kvartalno</p><p>Polugodišnje</p></div> |

2.11. U polje **Broj plaćanja** upisujete željeni broj plaćanja trajnim nalogom. I kao što u nastavku upisnog polja piše ukoliko polje ostavite prazno trajni nalog će se izvršavati do opoziva.

|               |                      |  |
|---------------|----------------------|--|
| Broj plaćanja | <input type="text"/> | (*) ukoliko se ostavi prazno, trajni nalog će se izvršavati do opoziva |
|---------------|----------------------|--|

Npr. ukoliko želite da se trajni nalog plaća mjesečnom dinamikom u naredne 3 godine, u ovo polje ćete unijeti 36.

2.12. U polje **Obračunska valuta** unosite valutu za obračun i plaćanje klikom na tipku .



Obračunska valuta

- HRK
- HUF
- JPY
- NOK
- SEK
- USD

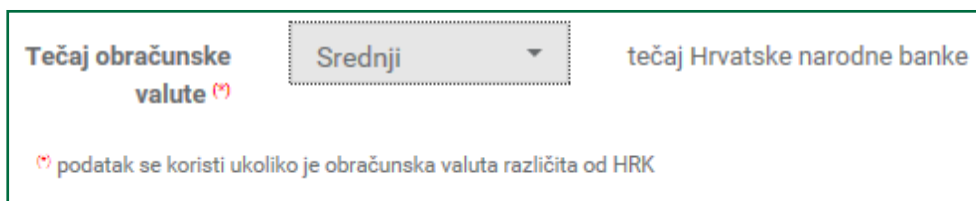
HRK ▲

2.13. U polje **Iznos transakcije u obrač. valuti** unosite željeni iznos trajnog naloga.



Iznos transakcije u obrač. valuti

2.14. U polju Tečaj obračunske valute birate Srednji tečaj.



Tečaj obračunske valute (\*)

Srednji ▼ tečaj Hrvatske narodne banke

\*) podatak se koristi ukoliko je obračunska valuta različita od HRK

2.15. Nakon što popunite sva obvezna polja, kliknite na **Provjera**, te zatim *Autorizacija*.



Odustani Provjera

3. Provjerom ćete još jednom na ekran vidjeti ispisane sve unesene podatke. Također, na istom ekranu Ugovor možete tiskati ili spremiti .pdf verziju u vlastite dokumente.

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| Broj računa i valuta<br>platitelja   | <input type="text" value="Tekući račun HR6724070003205702377 HRK"/>                                      |
| Broj računa primatelja /<br>IBAN     | <input type="text" value="HR4424070001300310257"/> <a href="#">Kontrola primatelja</a>                   |
| Naziv primatelja                     | <input type="text" value="OTP INDEKSNI FOND otvoreni investicijski fond"/>                               |
| Adresa primatelja                    | <input type="text" value="DIVKA BUDAKA 1/D"/>  |
| Sjedište primatelja                  | <input type="text" value="ZAGREB"/>  |
| Model i poziv na broj<br>odobrenja   | <input type="text" value="HR"/> <input type="text" value="00"/> <input type="text" value="12345678911"/> |
| Šifra namjene                        | <input type="text"/> ⓘ   |
| Opis                                 | <input type="text" value="Plaćanje trajnim nalogom"/>  |
| Datum prvog izvršenja                | <input type="text" value="04.11.2020"/>  |
| Frekvencija plaćanja                 | <input type="text" value="Mjesečno"/>  |
| Broj plaćanja                        | <input type="text" value="36"/> (*) ukoliko se ostavi prazno, trajni nalog će se izvršavati do opoziva   |
| Obračunska valuta                    | <input type="text" value="EUR"/>   |
| Iznos transakcije u<br>obrač. valuti | <input type="text" value="15,00"/>   |
| Tečaj obračunske<br>valute 🇺🇸        | <input type="text" value="Srednji"/> tečaj Hrvatske narodne banke  |

3. Na istom ekranu će se pojaviti i PDF verzija Ugovora o trajnom nalogu koji je potrebno spremi u vlastite dokumente.

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <a href="#">Ispis ugovora</a> | <a href="#">📄 Ugovor o trajnom nalogu</a> |
|-------------------------------|---|

Napomena: Ukoliko trajni nalog po potvrdi (autorizaciji transakcije) ne spremite isti je dostupan u Pregledima (više u nastavku).

5. **Autorizacija naloga:** Kada utvrdite da su svi podaci ispravno uneseni potrebno je provesti autorizaciju naloga, slijedeći upute s ekrana:

|   |  |
|---|--|
| Data (APPLI-2)                          | <input type="text" value="77562319"/>      |
| MAC                                     | <input type="text"/>                       |
| <input type="button" value="Odustani"/> | <input type="button" value="Autoriziraj"/> |

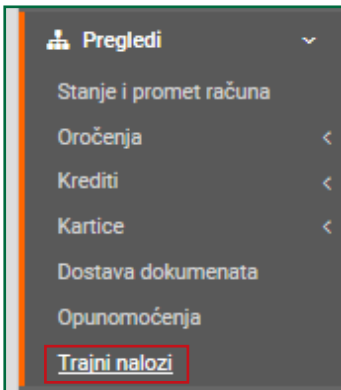
**Uputa za autorizaciju:**

1. Uključite token pritiskom na tipku ◀
2. Unesite osobni PIN
3. Pritisnite tipku 2
4. Unesite u token osmeroznamenkasti broj naveden u polju "Data (APPLI 2)"
5. Prepišite šestoznamenkasti odgovor sa ekrana tokena u polje "MAC"
6. Kliknite na tipku "Autoriziraj"

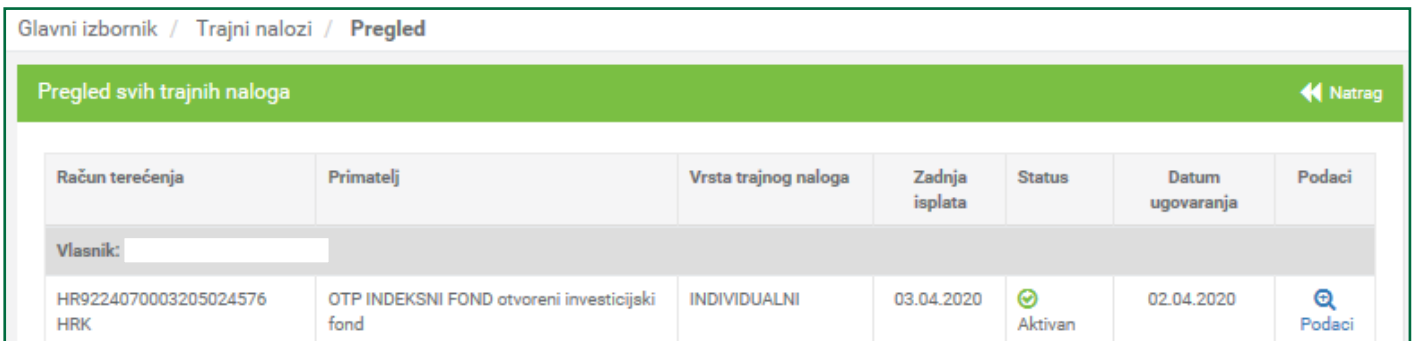
6. Nakon autoriziranja trajnog naloga PDF Ugovor o trajnom nalogu kojeg je potrebno prosljediti na mail adresu back.office@otpinvest.hr.

## 7. Pregledi

Sve Vaše trajne naloge možete pronaći odabirom izbornika Pregledi - Trajni nalozi:





Klikom na izbornik **Trajni nalozi** pojavit će se sljedeći ekran u kojem ćete moći vidjeti status vašeg Trajnog naloga.



Glavni izbornik / Trajni nalozi / Pregled

Pregled svih trajnih naloga ← Natrag

| Račun terećenja               | Primatelj                                     | Vrsta trajnog naloga | Zadnja isplata | Status  | Datum ugovaranja | Podaci   |
|-------------------------------|---|----------------------|----------------|---|------------------|--|
| Vlasnik: <input type="text"/> |   |                      |                |   |                  |  |
| HR9224070003205024576<br>HRK  | OTP INDEKSNI FOND otvoreni investicijski fond | INDIVIDUALNI         | 03.04.2020     |  Aktivan | 02.04.2020       |  Podaci |