

**UPUTE ZA KORISNIKE**

**PBZCOM@NET**

INTERNET BANKARSTVO ZA POSLOVNE SUBJEKTE  
INVESTICIJSKO POSLOVANJE

Zagreb, ožujak 2017.

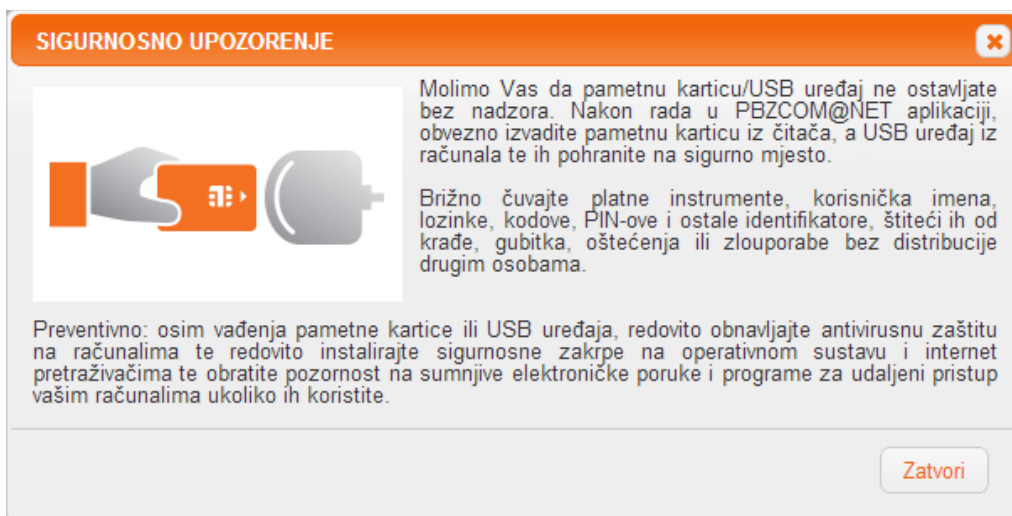
## SADRŽAJ:

SIGURNOSNO UPOZORENJE .....	2
UVOD U INVESTICIJSKO POSLOVANJE.....	2
ŠTO PBZCOM@NET OMOGUĆUJE U INVESTICIJSKOM POSLOVANJU? .....	3
INFORMACIJE O INVESTICIJSKOM POSLOVANJU .....	3
UVID U STANJE I PROMETE UDJELA U INVESTICIJSKIM FONDOVIMA .....	3
ZADAVANJE I PROVOĐENJE ZAHTJEVA ZA KUPNJU, PRODAJU I PRIJENOS UDJELA.....	3
Kupnja udjela u fondu .....	4
Prodaja udjela iz fonda.....	5
Prijenos udjela iz fonda u fond .....	6
Pregled zahtjeva za kupnju, prodaju i prijenos udjela .....	7

## SIGURNOSNO UPOZORENJE

### VAŽNA NAPOMENA!!!

Nakon rada u usluzi molimo Vas da postupite sukladno instrukcijama koje su prikazane na slici (Slika 1).



Slika 1 – sigurnosno upozorenje u PBZCOM@NET usluzi

Ukoliko primijetite da web adresa ne započinje s <https://comnet.pbz.hr/> obavezno prekinite s radom jer se ne nalazite stranicama Banke. Klikom na ikonu lokota koji se nalazi na u ili pored web adrese za pristup PBZCOM@NET usluzi možete provjeriti ispravnost adrese (**Pogreška! Izvor reference nije pronađen.**)



Slika 2 - provjera ispravnosti web adrese

## UVOD U INVESTICIJSKO POSLOVANJE

Modul investicijsko poslovanje u sklopu PBZCOM@NET internet bankarstva omogućuje Vam poslovanje s investicijskim fondovima PBZ Investa. Investicijski fondovi su specifična vrsta ulaganja pri čemu ulagači svoja slobodna sredstva, uplatom u fond, povjeravaju specijaliziranim institucijama – društvima za upravljanje investicijskim fondovima. Zadatak fondova je ulaganje povjerenih sredstva na financijskim tržištima s ciljem da svojim ulagačima ostvare maksimalno moguć prinos uz unaprijed definirane rizike prihvaćene od strane ulagača.

Karakteristike pojedinog fonda definiraju **Prospekt** i **Pravila** investicijskog fonda. U njima su propisani limiti ulaganja te rizičnost instrumenata u koje se prikupljena sredstva investitora ulažu. Prospekt i Pravila svakog pojedinog fonda odobrava Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (<http://www.hanfa.hr>), te nadzire njihovu provedbu. Rizičnost ulaganja određuje prinos koji ulagači mogu očekivati. Što je veći rizik, veći je i

potencijalni prinos, ali i potencijalni gubitak. Omjer rizika i potencijalne dobiti ovisi o vrsti financijskog instrumenta.

Bitna odrednica osim rizika prilikom ulaganja u investicijske fondove jest razdoblje ulaganja. Preporučljivo je uskladiti razinu rizika s razdobljem ulaganja, odnosno na kratak rok (do godine dana) treba ulagati u sigurne i stabilne investicijske fondove, dok se dugoročno može ulagati u investicijske fondove većeg stupnja rizika.

## ŠTO PBZCOM@NET OMOGUĆUJE U INVESTICIJSKOM POSLOVANJU?

### **Funkcionalnosti:**

- informacije o investicijskom poslovanju
- uvid u stanje i promete udjela u investicijskim fondovima
- zadavanje i provođenje zahtjeva za kupnju, prodaju i prijenos udjela
- pregled zahtjeva za kupnju, prodaju i prijenos udjela

## INFORMACIJE O INVESTICIJSKOM POSLOVANJU

U dijelu Investicijsko omogućen Vam je pregled općih informacija o svim fondovima kojima upravlja PBZ Invest aktivacijom opcije **Informacije o fondovima**.

## UVID U STANJE I PROMETE UDJELA U INVESTICIJSKIM FONDOVIMA

Odabirom opcije Investicijsko **Stanje udjela** prikazuje se cjelokupni Vaš portfelj u fondovima PBZ Investa. Klikom na opciju **Prometi** omogućen Vam je prikaz prometa po pojedinim fondovima.

## ZADAVANJE I PROVOĐENJE ZAHTJEVA ZA KUPNJU, PRODAJU I PRIJENOS UDJELA


Zahtjev za kupnju, prodaju i prijenos udjela moguće je zadati, sa pregleda **Stanje udjela**, odabirom odgovarajuće ikone u retku koji se odnosi na pojedini fond.

## Kupnja udjela u fondu


Klikom na ikonu **Kupnja** uz odgovarajući fond, otvarate Zahtjev za kupnju udjela u odabranom fondu, a na ekranu su Vam prikazani detalji zahtjeva.

### Detalji zahtjeva za kupnju (izdavanje)

**Podnositelj zahtjeva**

Naziv, adresa i mjesto	Tvrtka d.o.o, ULICA810221 810221, ZAGREB
Broj računa i valuta	<input type="text" value="HR1523400091110071451"/>  <input type="text" value="EUR"/>
Poziv na broj zaduženja	05 818054-9400000
Opis plaćanja	Kupnja udjela u fondu

**Iznos i valuta**

Iznos i valuta	<input type="text" value="100,00"/>  <input type="text" value="EUR"/>
----------------	--

**Kupnja udjela u**

Naziv fonda	PBZ Euro novčani fond
Klasa računa udjela	investitor
Broj računa	HR6723400091300001171
Poziv na broj odobrenja	HR67 99999999999

**Pravila i Prospekt**

Upoznat sam sa Pravilima i Prospektom fonda i u potpunosti ih prihvaćam

**Pravila i Prospekt**

Slika 3 – kupnja udjela u investicijskom fondu

### Elementi koje je potrebno unijeti na zahtjev:

- **Broj računa i valuta** – klikom na ikonu uz broj računa otvara Vam se izbornik za odabir računa i/ili valute sa kojeg možete izvršiti uplatu u fond:

#### Izaberite račun

Pretraži:

IBAN	Naziv	Stanje	Prekoračenje	Rezervacije	Raspoloživo	Valuta
HR1523400091110071451	Testni tvrtka račun	7358147.75			7355710.73	HRK
HR1523400091110071451	Testni tvrtka račun	3502.71				EUR

Prikazano 1 do 2 od ukupno 2 rezultata

Slika 4 – lista računa za uplatu u svrhu kupnje udjela u investicijskom fondu

- **Iznos i valuta** – željeni iznos i valuta uplate u svrhu kupnje udjela. Uplate u fondove možete realizirati u kunama ili u valuti fonda
- **Potvrda o upoznatosti s Prospektom i Pravilima fonda** (iste je moguće provjeriti putem linka)

## Prodaja udjela iz fonda

Klikom na ikonu **Prodaja** uz odgovarajući fond, otvarate Zahtjev za prodaju udjela u odabranom fondu, a na ekranu su Vam prikazani detalji zahtjeva.

Detalji zahtjeva za prodaju (otkup)

**Podnositelj zahtjeva**

Naziv, adresa i mjesto: Tvrka d.o.o., ULICA810221 810221, ZAGREB

Broj računa i valuta: HR1523400091110071451 EUR

**Prodaja udjela iz**

Naziv fonda: PBZ Euro novčani fond

Klasa računa udjela: investitor

Broj udjela: 9.600,5167

Vrijednost u valuti: 1.337.792,64 EUR (10.03.2017)

**Prodaja udjela**

Želim prodati

sve udjele koje posjedujem u fondu

[ ] udjela u fondu

udjele u iznosu od [ 100,00 ] EUR

Provjeri Spremi Pošalji na potpis Povratak

Slika 5 – prodaja udjela iz investicijskog fonda

### Elementi koje je potrebno unijeti na zahtjev:

- **Broj računa i valuta** - klikom na ikonu uz broj računa otvara Vam se izbornik za odabir računa i/ili valute na koju želite primiti isplatu po prodaji udjela. Isplate po prodaji udjela u fondu možete realizirati u kunama ili u valuti fonda.

Izaberite račun

Pretraži: [ ]

IBAN	Naziv	Stanje	Prekoračenje	Rezervacije	Raspoloživo	Valuta
HR1523400091110071451	Testni tvrtka račun	7358147.75			735710.73	HRK
HR1523400091110071451	Testni tvrtka račun	3502.71				EUR

Prikazano 1 do 2 od ukupno 2 rezultata

Slika 6 – odabir računa za isplatu po prodaji udjela u investicijskom fondu

- **Iznos isplate ili broj udjela koji želite prodati** – označite željenu opciju prodaje udjela:
  - svi udjeli u fondu – prodaja cjelokupnog udjela fondu
  - određeni broj udjela u fondu – navedite broj udjela
  - određeni iznos isplate – unesite željeni iznos isplate na odabrani račun i valutu isplate

## Prijenos udjela iz fonda u fond

Klikom na ikonu **Prijenos** uz odgovarajući fond, otvarate Zahtjev za prijenos udjela iz odabranog fonda, a na ekranu su Vam prikazani detalji zahtjeva.

### Detalji zahtjeva za prijenos (zamjenu)

**Podnositelj zahtjeva**

Naziv, adresa i mjesto: Tvrtka d.o.o, ULICA810221 810221, ZAGREB

**Prijenos udjela iz**

Naziv fonda: PBZ Global fond  
Klasa računa udjela: investitor  
Broj udjela: 84.650,5971  
Vrijednost u valuti: 1.337.792,64 EUR (10.03.2017)

**Prijenos udjela**

Želim prenijeti

sve udjele koje posjedujem u fondu

udjela u fondu

udjele u iznosu od  EUR

**Odaberite fond u koji želite napraviti prijenos**

	Naziv fonda	Broj udjela	Vrijednost u valuti	Klasa računa udjela
<input type="radio"/>	PBZ Novčani fond	69.700,3512	10.000.000,00 HRK	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Euro novčani fond	9.600,5167	1.337.792,64 EUR	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Bond fond	10.046,6713	1.337.792,65 EUR	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Dollar fond	0,0000	0,00 USD	investitor
<input checked="" type="radio"/>	PBZ Equity fond	0,0000	0,00 EUR	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Conservative 10 fond	0,0000	0,00 EUR	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Short Term Bond fond	0,0000	0,00 HRK	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Flexible 30 fond	0,0000	0,00 EUR	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Dollar Bond fond	0,0000	0,00 USD	investitor
<input type="radio"/>	PBZ Dollar Bond fond 2	0,0000	0,00 USD	investitor

**Provjeri** **Spremi** **Pošalji na potpis** **Povratak**

Slika 7 - prijenos udjela

## Elementi koje je potrebno unijeti na zahtjev:

- **Iznos ili broj udjela koji želite prenijeti u drugi fond** – označite željenu opciju prijenosa udjela:
  - svi udjeli u fondu
  - određeni broj udjela u fondu – upišite broj udjela koji želite prenijeti
  - određeni iznos za prijenos – upišite iznos koji želite prenijeti u drugi fond

*Napomena:* Kad se prijenos iznosa vrši u fond iste valute, prijenos se izvršava u valuti fonda, a kad se prijenos iznosa vrši u fond druge valute, prijenos se izvršava u kunama.

- **Odabir fonda u koji se želi napraviti prijenos** – označite redak s nazivom fonda u koji napraviti prijenos

## Pregled zahtjeva za kupnju, prodaju i prijenos udjela

Spremljene zahtjeve možete vidjeti klikom na opciju **Pregled zahtjeva** u pregledu **U Pripremi**.

RAČUNI PLAĆANJA KUPOPRODAJA DEVIZA OROČENJA FINANCIRANJE <b>INVESTICIJSKO</b> KARTICE USLUGE PORUKE 5 POSTAVKE								
Stanje i prometi → Stanje udjela → Prometi  <b>Pregled zahtjeva</b> → Pregled zahtjeva  Opće informacije → Informacije o fondovima → Upitnik	U pripremi U obradi Obrađeni							
	Broj zahtjeva	Datum zahtjeva	Naziv fonda	Vrsta transakcije	Iznos i valuta	Status		
	<input type="checkbox"/>	1. 84948142	15.03.2017	PBZ Euro novčani fond - PBZ Global fond	Prijenos udjela	1.000,00 EUR	Unesen	
	<input type="checkbox"/>	2. 84947349	13.03.2017	PBZ Euro novčani fond - PBZ Dollar fond	Prijenos udjela	11.379,78 HRK	Unesen	
	<input type="checkbox"/>	3. 84947249	13.03.2017	PBZ Euro novčani fond	Kupovina udjela	102,00 EUR	Potpuno potpisan	
<input type="checkbox"/>	4. 84943148	16.02.2017	PBZ Euro novčani fond	Prodaja udjela	139,34 EUR	Nepotpisan		

Obriši zahtjev

Slika 8 – zahtjevi po statusima

Nakon potpisivanja zahtjeva, odabirom opcije **Izvrši zahtjev** isti se šalje na izvršenje u PBZ Invest. Kod zahtjeva za kupnju udjela u fondu, dodatno se kreira i šalje nalog za nacionalna plaćanja u kunama ili valuti kojim se u zahtjevu navedeni iznos uplate prebacuje sa odabranog transakcijskog računa na transakcijski račun fonda u kojem se žele kupiti udjeli.

Zahtjeve poslane na izvršenje možete vidjeti u pregledu **U obradi**. Zahtjev stoji u pregledu **U obradi** sve dok PBZ Invest sukladno Prospektu i Pravilima investicijskog fonda, ne obradi ili odbije zahtjev.

Zahtjeve koje je PBZ Invest obradio možete vidjeti u pregledu **Obrađeni**, a u polju **Status** možete vidjeti da li Vam je zahtjev Obrađen ili Odbijen.