

Opći uslovi poslovanja za uslugu investicijski plan

Član 1.

Ovim Općim uslovima uređuju se odnosi između Triglav Fondovi društva za upravljanje investicijskim fondovima d.o.o. Sarajevo (u daljem tekstu: Društvo) s jedne strane, te ulagatelja u fondove kojima upravlja Društvo koji koriste uslugu investicijski plan s druge strane. Investicijski plan je posebna usluga namijenjena ulagateljima koji žele štediti s redovnim mjesečnim uplatama u investicijskim fondovima.

Član 2.

Za pristup usluzi investicijski plan Društvo je potrebno dostaviti uredno popunjen Zahtjev za kupovinu udjela s označenim poljima koja se odnose na investicijski plan te prateću identifikacijsku dokumentaciju navedenu na internet stranici Društva.

Po uspostavljanju poslovnog odnosa klijent samo vrši uplate sredstava u okviru usluge investicijski plan po prethodno dostavljenom zahtjevu za kupovinu udjela.

Član 3.

Ulagatelj može uplaćivati sredstava u investicijski plan isključivo mjesečno.

Za ulaganje koje predstavlja investicijski plan minimalan iznos mjesečnih uplata u odabrani fond je 20,00 KM.

U toku trajanja investicijskog plana ulagatelj može po potrebi promijeniti visinu mjesečne uplate.

Ulagatelj ima mogućnost uplaćivati dodatne jednokratne uplate u okviru plana investiranja.

Trajanje štednje u investicijskom planu nije ograničeno.

Ulagatelj može istovremeno imati više investicijskih planova. Za svaki investicijski plan podnosi se zasebno zahtjev za kupovinu udjela.

Član 4.

Investicijski plan nudi posebnu pogodnost pri obračunu ulaznih naknada.

U cijelom periodu trajanja investicijskog plana za svaku uplatu u investicijski plan važi 50% sniženje ulaznih naknada u odnosu na ljestvicu za jednokratne uplate koje nisu u sklopu investicijskog plana.

U okviru plana investiranja moguće su dodatne jednokratne uplate u fondove kojima upravlja Društvo pod jednakim uslovima koji važe za uplate u okviru investicijskog plana.

Član 5.

Izlazna naknada se ne naplaćuje za udjele izdate po osnovu uplata u okviru investicijskog plana ako je investicijski plan trajao minimalno 3 godine za fond Triglav Globalni dionički, odnosno minimalno godinu dana za fond Triglav Obveznički.

Član 6.

Ulagatelj može promijeniti prethodno odabrani fond u koji vrši uplate u okviru usluge investicijski plan na način da Društvo dostavi uredno popunjen Zahtjev za zamjenu udjela s označenim poljima koja se odnose na investicijski plan.

Za zamjenu udjela primjenjuju se pravila o zamjeni udjela koja važe za odabrane fondove.

Član 7.

U slučaju da ulagatelj privremeno nije u mogućnosti uplaćivati sredstva u investicijski plan, može u svakom trenutku, pismenim obavještenjem upućenom Društvu, privremeno obustaviti uplate na bilo koji period, koji ne može biti duži od 1 godine (moratorij).

Nakon ovog roka, ulagatelj je ponovo u obavezi da uplaćuje sredstva u protivnom se investicijski plan raskida.

Privremena obustava uplata može se koristiti 1 put tokom perioda trajanja investicijskog plana.

Uplata u toku moratorija prekida moratorij i nije ga potom moguće nastaviti.

Član 8.

Investicijski plan se prekida u sljedećim slučajevima:

- Ulagatelj ne izvrši tri uzastopne mjesečne uplate i ne poštuje moratorij.
- Nakon isteka moratorija, ulagatelj ne počne ponovo da uplaćuje u investicijski plan.
- Ulagatelj dostavi pismeni zahtjev za prestanak investicijskog plana.

Ulagatelja koji ne uplaćuje redovni mjesečni iznos Društvo će obavijestiti o neuplaćenom mjesečnom iznosu.

Ako ne izvrši tri uzastopne mjesečne uplate i ne iskoristi moratorij, investicijski plan će biti prekinut.

Nakon prestanka investicijskog plana, uložena sredstva ostaju u odabranom fondu, odnosno fondovima osim ukoliko ulagatelj zatraži isplatu u odabranom iznosu.

U slučaju prestanka investicijskog plana, daljnje uplate se obračunavaju prema važećoj ljestvici ulaznih i izlaznih naknada za jednokratne uplate.

Član 9.

Ovi uslovi primjenjuju se počev od 28.04.2023. godine.

Uprava Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo