

Prikaz troškova i povezanih naknada

Prikaz troškova i naknada i utjecaj troškova i naknada na povrat fonda

Jednokratni troškovi: maksimalna ulazna i izlazna naknada koja može biti naplaćena ulagatelju a koja je propisana Prospektom fonda.
(nisu uključene u iskazanu cijenu udjela)

Kontinuirani troškovi: uključuju sve troškove upravljanja imovinom fonda; naknade za upravljanje, depozitnoj banci, regulatoru, trošak revizije i troškove financiranja (REPO).
(uključene su u iskazanu cijenu udjela)

Troškovi i naknade vezani uz investicijske usluge

Hrportfolio d.o.o. ne naplaćuje naknadu za investicijsku uslugu zaprimanja i prijenosa naloga. (Nalog je zahtjev za izdavanje, otkup ili zamjenu udjela u fondu s prilozima.)

Naknada za distribuciju i/ili dodatni poticaj

Hrportfolio d.o.o. prima poticaj za distribuciju u obliku naknade u iznosu od 50% naknade za upravljanje i 100% ulazne naknade (ukoliko se ista naplaćuje), a od naknada koje Društvo za upravljanje fondom naplaćuje klijentu sukladno prospektu fonda. Primjeri izračuna poticaja za Hrportfolio d.o.o. nalaze se [ovdje](#).

Izvještavanje o troškovima

Hrportfolio d.o.o. je delegirao izvještavanje Klijenta o Ex-post troškovima na Društvo koje upravlja fondom te će isto Klijenta najmanje jednom godišnje informirati o svim troškovima i naknadama povezanim s finansijskim instrumentima i s investicijskim i pomoćnim uslugama, ako je s tim klijentom imalo ili ima kontinuirani odnos tijekom godine. Takve informacije temelje se na nastalim troškovima i dostavljaju se na personaliziranoj osnovi.

Troškovi koji se naplaćuju ulagatelju koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja. Detaljne informacije o svim troškovima i naknada vezanim uz poslovanje Fonda nalaze se u Prospektu Fonda.

Allianz Portfolio	preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 do 5 godina
--------------------------	--

PRIKAZ TROŠKOVA FONDA

Pregled troškova	Stavke	Postotak (%)	Opis troška
Jednokratni troškovi <i>(nisu uključeni u iskazanu cijenu udjela)</i>	Ulagna naknada	1,00%	Ulagna naknada se obračunava prilikom izdavanja udjela. Ulagna naknada iskazana je u najvećem postotku. U određenim slučajevima možete platiti i manje.
	Izlazna naknada	2,00%	Izlazna naknada se obračunava prilikom otkupa udjela. Izlazna naknada je iskazana u najvećem postotku. U određenim slučajevima možete platiti i manje.
Kontinuirani troškovi <i>(uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktni trošak ulagatelju)</i>	Transakcijski troškovi	0,09%	Transakcijski troškovi predstavljaju sve troškove vezane uz stjecanje i prodaju imovine Fonda.
	Tekući troškovi	2,72%	Tekući troškovi uključuju naknadu za upravljanje te ostale troškove vezane uz upravljanje imovinom fonda. Tekući troškovi isključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine. Iznos prikazanih tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja završava u prosincu 2021. i može varirati od godine do godine.
Trošak investicijske usluge	-	0,00%	0,00% 0,00 €

DODATNI POTICAJI

Naknada za distribuciju**	Hrportfolio d.o.o.	50% naknade za upravljanje te 100,00% ulazne naknade navedene u Prospektu fonda (ukoliko se ista naplaćuje).
----------------------------------	--------------------	--

za ulaganje od 1.327,23 EUR	Naknada koju naplaćuje Društvo		Dio naknade koje Društvo plaća: Hrportfolio d.o.o	
	Postotak (%)	Iznos naknade EUR	Postotak (%)	Iznos naknade EUR
Ulagna naknada	1,00%	13,27 €	100,00%	39,82 €
Izlazna naknada	2,00%	26,54 €	0,00%	0,00 €
Naknada za upravljanje/god	2,50%	33,18 €	50,00 %	16,59 €

*** Naknada distributeru predstavlja dio naknada koje društvo naplaćuje sukladno prospektu fonda te ne tereti ulagatelja dodatno.*

Sljedeći primjer prikazuje utjecaj ukupnih troškova na ulaganje od 1.327,23 EUR. Pretpostavke navedenog primjera su otkup udjela u roku od jedne, tri i pet godina te ostvarivanje prinosa od 0,00%. Pretpostavljeni prinos nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

PRIMJER UTJECAJA UKUPNIH TROŠKOVA NA POVRAT ULAGANJA

Trošak	1 godina		3 godine		5 godina	
	Postotak	Iznos EUR	Postotak	Iznos EUR	Postotak	Iznos EUR
Ulagna naknada	1,00%	13,27 €	1,00%	4,42 €	1,00%	2,65 €
Izlazna naknada	2,00%	26,54 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Kontinuirani troškovi	2,81%	37,30 €	2,81%	37,30 €	2,81%	37,30 €
Prosječni godišnji ukupni troškovi	5,81%	77,11 €	3,14%	41,72 €	3,01%	39,81 €

U navedenom primjeru utjecaj ukupnih troškova na povrat ulaganja bi bio negativan te bi u prvoj godini otkupa udjela iznosio 77,11 EUR tj. (5,81%), dok bi nakon tri godine iznosio 41,72 EUR tj. (3,14%) godišnje, a nakon pet godina 39,81 EUR tj. (3,01%) godišnje.

Troškovi koji se naplaćuju ulagatelju koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja. Detaljne informacije o svim troškovima i naknada vezanim uz poslovanje Fonda nalaze se u Prospektu Fonda.

Allianz Short Term Bond	preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 6 mjeseci
--------------------------------	--

PRIKAZ TROŠKOVA FONDA

Pregled troškova	Stavke	Postotak (%)	Opis troška
Jednokratni troškovi <i>(nisu uključeni u iskazanu cijenu udjela)</i>	Ulagna naknada	0,00%	Ulagna naknada se obračunava prilikom izdavanja udjela. Ulagna naknada iskazana je u najvećem postotku. U određenim slučajevima možete platiti i manje.
	Izlazna naknada	0,00%	Izlazna naknada se obračunava prilikom otkupa udjela. Izlazna naknada je iskazana u najvećem postotku. U određenim slučajevima možete platiti i manje.
Kontinuirani troškovi <i>(uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktni trošak ulagatelju)</i>	Transakcijski troškovi	0,00%	Transakcijski troškovi predstavljaju sve troškove vezane uz stjecanje i prodaju imovine Fonda.
	Tekući troškovi	0,48%	Tekući troškovi uključuju naknadu za upravljanje te ostale troškove vezane uz upravljanje imovinom fonda. Tekući troškovi isključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine. Iznos prikazanih tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja završava u prosincu 2021. i može varirati od godine do godine.
Trošak investicijske usluge	-	0,00%	0,00% 0,00 €

DODATNI POTICAJI

Naknada za distribuciju**	Hrportfolio d.o.o.	50% naknade za upravljanje te 100,00% ulazne naknade navedene u Prospektu fonda (ukoliko se ista naplaćuje).
----------------------------------	--------------------	--

za ulaganje od 1.327,23 EUR	Naknada koju naplaćuje Društvo		Dio naknade koje Društvo plaća: Hrportfolio d.o.o	
	Postotak (%)	Iznos naknade EUR	Postotak (%)	Iznos naknade EUR
Ulagna naknada	0,00%	0,00 €	100,00%	0,00 €
Izlazna naknada	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Naknada za upravljanje/god	0,30%	3,98 €	50,00 %	1,99 €

** Naknada distributeru predstavlja dio naknada koje društvo naplaćuje sukladno prospektu fonda te ne tereti ulagatelja dodatno.

Sljedeći primjer prikazuje utjecaj ukupnih troškova na ulaganje od 1.327,23 EUR. Pretpostavke navedenog primjera su otkup udjela u roku od jedne, tri i pet godina te ostvarivanje prinosa od 0,00%. Pretpostavljeni prinos nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

PRIMJER UTJECAJA UKUPNIH TROŠKOVA NA POVRAT ULAGANJA

Trošak	1 godina		3 godine		5 godina	
	Postotak	Iznos EUR	Postotak	Iznos EUR	Postotak	Iznos EUR
Ulagna naknada	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Izlazna naknada	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Kontinuirani troškovi	0,48%	6,37 €	0,48%	6,37 €	0,48%	6,37 €
Prosječni godišnji ukupni troškovi	0,48%	6,37 €	0,48%	6,37 €	0,48%	6,37 €

U navedenom primjeru utjecaj ukupnih troškova na povrat ulaganja bi bio negativan te bi u prvoj godini otkupa udjela iznosi 6,37 EUR odnosno 0,48%, dok bi nakon tri godine iznosio 6,37 EUR odnosno 0,48% godišnje, a nakon pet godina 6,37 EUR odnosno 0,48% godišnje.

Troškovi koji se naplaćuju ulagatelju koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja. Detaljne informacije o svim troškovima i naknada vezanim uz poslovanje Fonda nalaze se u Prospektu Fonda.

Allianz Equity

preporučeno vrijeme ulaganja u fond:

5 godina i više**PRIKAZ TROŠKOVA FONDA**

Pregled troškova	Stavke	Postotak (%)	Opis troška
Jednokratni troškovi <i>(nisu uključeni u iskazanu cijenu udjela)</i>	Ulagna naknada	0,00%	Ulagna naknada se obračunava prilikom izdavanja udjela. Ulagna naknada iskazana je u najvećem postotku. U određenim slučajevima možete platiti i manje.
	Izlazna naknada	2,00%	Izlazna naknada se obračunava prilikom otkupa udjela. Izlazna naknada je iskazana u najvećem postotku. U određenim slučajevima možete platiti i manje.
Kontinuirani troškovi <i>(uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktni trošak ulagatelju)</i>	Transakcijski troškovi	0,15%	Transakcijski troškovi predstavljaju sve troškove vezane uz stjecanje i prodaju imovine Fonda.
	Tekući troškovi	2,78%	Tekući troškovi uključuju naknadu za upravljanje te ostale troškove vezane uz upravljanje imovinom fonda. Tekući troškovi isključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine. Iznos prikazanih tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja završava u prosincu 2021. i može varirati od godine do godine.
Trošak investicijske usluge	-	0,00%	0,00% 0,00 €

DODATNI POTICAJI

Naknada za distribuciju**	Hrportfolio d.o.o.	50% naknade za upravljanje te 100,00% ulazne naknade navedene u Prospektu fonda (ukoliko se ista naplaćuje).
----------------------------------	--------------------	--

za ulaganje od 1.327,23 EUR	Naknada koju naplaćuje Društvo		Dio naknade koje Društvo plaća: Hrportfolio d.o.o	
	Postotak (%)	Iznos naknade EUR	Postotak (%)	Iznos naknade EUR
Ulagna naknada	0,00%	0,00 €	100,00%	0,00 €
Izlazna naknada	2,00%	26,54 €	0,00%	0,00 €
Naknada za upravljanje/god	2,50%	33,18 €	50,00 %	16,59 €

*** Naknada distributeru predstavlja dio naknada koje društvo naplaćuje sukladno prospektu fonda te ne tereti ulagatelja dodatno.*

Sljedeći primjer prikazuje utjecaj ukupnih troškova na ulaganje od 1.327,23 EUR. Pretpostavke navedenog primjera su otkup udjela u roku od jedne, tri i pet godina te ostvarivanje prinosa od 0,00%. Pretpostavljeni prinos nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

PRIMJER UTJECAJA UKUPNIH TROŠKOVA NA POVRAT ULAGANJA

Trošak	1 godina		3 godine		5 godina	
	Postotak	Iznos EUR	Postotak	Iznos EUR	Postotak	Iznos EUR
Ulagna naknada	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Izlazna naknada	2,00%	26,54 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Kontinuirani troškovi	2,95%	39,15 €	2,95%	39,15 €	2,95%	39,15 €
Prosječni godišnji ukupni troškovi	4,95%	65,75 €	2,95%	39,15 €	2,95%	39,15 €

U navedenom primjeru utjecaj ukupnih troškova na povrat ulaganja bi bio negativan te bi u prvoj godini otkupa udjela iznosio 65,75 EUR tj. (4,95%), dok bi nakon tri godine iznosio 39,15 EUR tj. (2,95%) godišnje, a nakon pet godina 39,15 EUR (2,95%) godišnje.

Zagreb, siječanj 2024.