

Informacije o troškovima i povezanim naknadama

Prikaz troškova i utjecaj troškova na povrat fonda

Prikaz troškova u nastavku temelji se na obračunu stvarnih troškova fondova u 2023. godini prikazanim na osnovi prve godine ulaganja i daljnjih (ostalih) godina ulaganja.

Troškovi u fondovima InterCapital Short Term Bond, InterCapital Bond i InterCapital Dollar Bond su se u prethodnom razdoblju povećavali te očekujemo da će ostati stabilni u narednom razdoblju. Troškovi u ostalim fondovima su bili stabilni i očekujemo da će ostati stabilni i u narednom razdoblju.

Opis prikaza

Jednokratne naknade	obuhvaća maksimalnu ulaznu i izlaznu naknadu propisanu Prospektom i Pravilima
*Tekuće naknade	obuhvaća sve troškove upravljanja imovinom fonda, naknade za upravljanje, naknade depozitnoj banci, regulatoru i trošak revizije
*Transakcijski troškovi	obuhvaća troškove transakcija imovinom fonda, tj. brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima
Nepredviđeni troškovi	naknada za uspješnost rada fonda
Dodatni poticaji distributeru**	Dio jednokratnih i tekućih naknada koji može biti plaćen pravnoj osobi distributeru na osnovu ulaganja u fond
Ukupni troškovi proizvoda	trošak proizvoda predstavlja zbroj jednokratnih i tekućih naknada, transakcijskih i nepredviđenih troškova
Ukupni troškovi investicijske usluge***	trošak investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga u fondovima, a koji nije prikazan u prethodnim stavkama
Ukupni troškovi i naknade	zbroj ukupnih troškova proizvoda i ukupnih troškova investicijske usluge predstavlja ukupni negativni utjecaj naknada na ostvareni prinos fonda

*Tekuće naknade i transakcijski troškovi se terete na imovinu fonda prilikom svakodnevnog izračuna vrijednosti te su već uračunati u iskazanu vrijednost udjela

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

***Hrportfolio d.o.o. naknadu za zaprimanje i prijenos naloga ne naplaćuje. Naknada iznosi 0,00 EUR. Nalog je zahtjev za izdavanje, otkup ili zamjenu udjela u fondu s prilozima.

Izještavanje o troškovima

Hrportfolio d.o.o. je delegirao izještavanje 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 financijskim 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.

Prikaz troškova po fondovima

InterCapital Short Term Bond - preporučeno trajanje ulaganja 6 mjeseci	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	0,00%	-	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	0,27%	27,36	0,27%	27,36
(4.) Transakcijski troškovi	0,01%	1,08	0,01%	1,08
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	0,28%	28,44	0,28%	28,44
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	0,28%	28,44	0,28%	28,44

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 28,44 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 28,44 EUR

InterCapital Short Term Dollar Bond klasa B- preporučeno trajanje ulaganja 6 mjeseci	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 USD	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 USD
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	0,00%	-	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	0,80%	80,33	0,80%	80,33
(4.) Transakcijski troškovi	0,11%	10,56	0,11%	10,56
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	0,91%	90,89	0,91%	90,89
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	0,91%	90,89	0,91%	90,89

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 USD, iznositi će 90,89 USD

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 USD, iznositi će 90,89 USD

InterCapital Bond klasa B - preporučeno trajanje ulaganja 2 godine	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	1,69%	168,77	1,69%	168,77
(4.) Transakcijski troškovi	0,04%	3,60	0,04%	3,60
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	2,73%	272,37	1,73%	172,37
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	2,73%	272,37	1,73%	172,37

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 272,37 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 172,37 EUR

InterCapital Income Plus klasa B- preporučeno trajanje ulaganja 3 godine	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
	<i>1,00%</i>	<i>100,00</i>	<i>0,00%</i>	<i>-</i>
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	2,07%	206,58	2,07%	206,58
	<i>0,93%</i>	<i>92,50</i>	<i>0,93%</i>	<i>92,50</i>
(4.) Transakcijski troškovi	0,02%	1,90	0,02%	1,90
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	3,09%	308,48	2,09%	208,48
	<i>1,93%</i>	<i>192,50</i>	<i>0,93%</i>	<i>92,50</i>
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	3,09%	308,48	2,09%	208,48

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će 308,48 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će 208,48 EUR

InterCapital Balanced klasa B - preporučeno trajanje ulaganja 4 godine	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	2,49%	248,68	2,49%	248,68
(4.) Transakcijski troškovi	0,04%	3,98	0,04%	3,98
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	3,53%	352,66	2,53%	252,66
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	3,53%	352,66	2,53%	252,66

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će 352,66 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će 252,66 EUR

InterCapital SEE Equity klasa B- preporučeno trajanje ulaganja 5 godina	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
	<i>1,00%</i>	<i>100,00</i>	<i>0,00%</i>	<i>-</i>
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	3,31%	331,33	3,31%	331,33
	<i>1,50%</i>	<i>150,00</i>	<i>1,50%</i>	<i>150,00</i>
(4.) Transakcijski troškovi	0,10%	9,62	0,10%	9,62
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	4,41%	440,95	3,41%	340,95
<i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	<i>2,50%</i>	<i>250,00</i>	<i>1,50%</i>	<i>150,00</i>
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	4,41%	440,95	3,41%	340,95

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će 440,95 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će 340,95 EUR

InterCapital Global Equity klasa B- preporučeno trajanje ulaganja 5 godina	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
	<i>1,00%</i>	<i>100,00</i>	<i>0,00%</i>	<i>-</i>
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	3,29%	329,47	3,29%	329,47
	<i>1,50%</i>	<i>150,00</i>	<i>1,50%</i>	<i>150,00</i>
(4.) Transakcijski troškovi	0,09%	8,70	0,09%	8,70
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	4,38%	438,17	3,38%	338,17
<i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	<i>2,50%</i>	<i>250,00</i>	<i>1,50%</i>	<i>150,00</i>
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	4,38%	438,17	3,38%	338,17

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 438,17 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 338,17 EUR

InterCapital Global Technology klasa B- preporučeno trajanje ulaganja 5 godina	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 USD	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 USD
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
	<i>1,00%</i>	<i>100,00</i>	<i>0,00%</i>	<i>-</i>
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	3,30%	330,31	3,30%	330,31
	<i>1,50%</i>	<i>150,00</i>	<i>1,50%</i>	<i>150,00</i>
(4.) Transakcijski troškovi	0,02%	1,82	0,02%	1,82
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	4,32%	432,13	3,32%	332,13
<i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	<i>2,50%</i>	<i>250,00</i>	<i>1,50%</i>	<i>150,00</i>
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	4,32%	432,13	3,32%	332,13

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 USD, iznositi će 432,13 USD

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 USD, iznositi će 332,13 USD

InterCapital Nova Europa - preporučeno trajanje ulaganja 3 godine	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,50%	150,00	0,00%	-
	<i>1,50%</i>	<i>150,00</i>	<i>0,00%</i>	<i>-</i>
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	2,00%	200,00	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	2,54%	253,87	2,54%	253,87
	<i>1,25%</i>	<i>125,00</i>	<i>1,25%</i>	<i>125,00</i>
(4.) Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	6,04%	603,87	2,54%	253,87
<i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	<i>2,75%</i>	<i>275,00</i>	<i>1,25%</i>	<i>125,00</i>
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	6,04%	603,87	2,54%	253,87

Zagreb, lipanj 2024.