

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 2024. godini prikazanim na osnovi prve godine ulaganja i daljnjih (ostalih) godina ulaganja.

Troškovi u fondovima InterCapital Short Term Bond, InterCapital Bond, InterCapital Short Term Dollar Bond i InterCapital Income Plus su se u prethodnom razdoblju smanjili, dok su kod ostalih fondova blago porasli te se očekuje da će troškovi ostati stabilni 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 priložima.

Izveštavanje o troškovima

Hrportfolio d.o.o. je delegirao izveštavanje 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	0,00%	-	0,00%	-
<i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	0,00%	-	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade	0,27%	26,82	0,27%	26,82
<i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	0,08%	7,50	0,08%	7,50
(4.) Transakcijski troškovi	0,01%	0,64	0,01%	0,64
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	0,28%	27,46	0,28%	27,46
<i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	0,08%	7,50	0,08%	7,50
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	0,28%	27,46	0,28%	27,46

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 27,46 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 27,46 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	0,00%	-	0,00%	-
<i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	0,00%	-	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade	0,71%	71,04	0,71%	71,04
<i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	0,25%	25,00	0,25%	25,00
(4.) Transakcijski troškovi	0,05%	4,99	0,05%	4,99
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	0,76%	76,03	0,76%	76,03
<i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	0,25%	25,00	0,25%	25,00
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	0,76%	76,03	0,76%	76,03

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 76,03 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 76,03 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	1,00%	100,00	0,00%	-
<i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	<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	1,68%	168,13	1,68%	168,13
<i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	<i>0,75%</i>	<i>75,00</i>	<i>0,75%</i>	<i>75,00</i>
(4.) Transakcijski troškovi	0,02%	1,89	0,02%	1,89
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	2,70%	270,02	1,70%	170,02
<i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	<i>1,75%</i>	<i>175,00</i>	<i>0,75%</i>	<i>75,00</i>
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	2,70%	270,02	1,70%	170,02

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 270,02 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 170,02 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	1,00%	100,00	0,00%	-
<i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade	2,07%	206,89	2,07%	206,89
<i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	0,93%	92,50	0,93%	92,50
(4.) Transakcijski troškovi	0,02%	1,58	0,02%	1,58
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	3,09%	308,47	2,09%	208,47
<i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	1,93%	192,50	0,93%	92,50
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	3,09%	308,47	2,09%	208,47

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 308,47 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 208,47 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	1,00%	100,00	0,00%	-
(1.a.) Dodatni poticaji	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade	2,48%	248,47	2,48%	248,47
(3.a.) Dodatni poticaji	1,13%	112,50	1,13%	112,50
(4.) Transakcijski troškovi	0,07%	6,71	0,07%	6,71
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	3,55%	355,18	2,55%	255,18
(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)	2,13%	212,50	1,13%	112,50
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	3,55%	355,18	2,55%	255,18

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 355,18 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 255,18 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	1,00%	100,00	0,00%	-
<i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade	3,32%	331,82	3,32%	331,82
<i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	1,50%	150,00	1,50%	150,00
(4.) Transakcijski troškovi	0,25%	24,70	0,25%	24,70
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	4,57%	456,52	3,57%	356,52
<i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	2,50%	250,00	1,50%	150,00
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	4,57%	456,52	3,57%	356,52

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 456,52 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 356,52 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	1,00%	100,00	0,00%	-
<i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade	3,30%	329,69	3,30%	329,69
<i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	1,50%	150,00	1,50%	150,00
(4.) Transakcijski troškovi	0,17%	17,13	0,17%	17,13
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	4,47%	446,82	3,47%	346,82
<i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	2,50%	250,00	1,50%	150,00
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	4,47%	446,82	3,47%	346,82

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 446,82 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 346,82 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	1,00%	100,00	0,00%	-
<i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade	3,29%	329,37	3,29%	329,37
<i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	1,50%	150,00	1,50%	150,00
(4.) Transakcijski troškovi	0,09%	8,65	0,09%	8,65
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	4,38%	438,02	3,38%	338,02
<i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	2,50%	250,00	1,50%	150,00
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	4,38%	438,02	3,38%	338,02

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 438,02 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 338,02 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	1,50%	150,00	0,00%	-
(1.a.) Dodatni poticaji	1,50% 	150,00	0,00% 	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade	2,84%	283,73	2,84%	283,73
(3.a.) Dodatni poticaji	1,25%	125,00 	1,25%	125,00
(4.) Transakcijski troškovi	0,11%	11,02	0,11%	11,02
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.)	4,45%	444,75	2,95%	294,75
(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)	2,75%	275,00	1,25%	125,00
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	4,45%	444,75	2,95%	294,75

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 444,75 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 294,75 EUR

Zagreb, svibanj 2025.