

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 2020. godini prikazanim na analiziranoj osnovi za preporučeno vrijeme ulaganja fondove.

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

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

Transakcijski troškovi: uključuju troškove transakcija imovinom fonda, tj. brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima. (*uključene su u iskazanu cijenu udjela*)

Nepredviđeni troškovi: naknada za uspješnost.

Prikaz troškova po fondovima

Generali Balanced			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 godine	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,87%	0,87%	87,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	3,50%	3,50%	350,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,01%	0,01%	1,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			4,38%	438,00 HRK

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznositi će: 438,00 HRK.

Generali BRIC			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 godine	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	3,00%	3,00%	300,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	3,50%	3,50%	350,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,34%	0,34%	34,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:	6,84% 684,00 HRK

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 684,00 HRK.

Generali Energija			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 godine	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,50%	1,50%	150,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	2,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	3,50%	3,50%	350,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,17%	0,17%	17,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:	5,17% 517,00 HRK

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 517,00 HRK.

Generali Europa			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 godine	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	3,00%	3,00%	300,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	3,47%	3,47%	347,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,08%	0,08%	8,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:	6,55% 655,00 HRK

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznositi će: 655,00 HRK.

Generali Flow			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 6 mjesec i više	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,03%	1,03%	103,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,01%	0,01%	1,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena			
			Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:	1,04% 104,00 HRK

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (6 mjeseci) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznositi će: 104,00 HRK.

Generali Nova Europa			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 godine	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,50%	1,50%	150,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	2,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,75%	2,75%	275,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,02%	0,02%	2,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:	4,27% 427,00 HRK

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 427,00 HRK.

Generali Plus			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: duže od mjesec dana	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,00%	1,00%	100,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:	1,00% 100,00 HRK

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (mjesec dana) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 100,00 HRK.

Generali Prvi Izbor			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 godine	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,50%	1,50%	150,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	2,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,37%	2,37%	237,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,12%	0,12%	12,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			3,99%	399,00 HRK

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinosa Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznositi će: 399,00 HRK.

Generali Victoria			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 godine	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,50%	1,50%	150,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	2,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,80%	2,80%	280,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,01%	0,01%	1,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			4,31%	431,00 HRK

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinosa Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznositi će: 431,00 HRK.

Troškovi i naknade vezani uz usluge

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

Dodatni poticaji

Hrportfolio d.o.o. prima poticaj za distribuciju u obliku naknade u iznosu od 45% naknade za upravljanje, 30% 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](#).

Izveštavanje 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 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.

Zagreb, veljača 2021.