

Prikaz troškova i povezanih naknada

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

Prikaz godišnjih troškova u nastavku temelji se na obračunu stvarnih troškova fondova u 2022. godini za preporučeno vrijeme ulaganja fond.

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)

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 priložima.)

Naknada za distribuciju i/ili dodatni poticaj

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 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.

Generali Balanced	preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 godine
--------------------------	---

PRIKAZ TROŠKOVA FONDA

Pregled troškova	Opis troška	Postotak 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 od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*
Jednokratni troškovi <i>(nisu uključeni u iskazanu cijenu udjela)</i>	Maksimalna ulazna naknada	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
	Maksimalna izlazna naknada	0,87%	0,87%	11,55 EUR (87,02 HRK)*
Kontinuirani troškovi <i>(uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktan trošak ulagatelju)</i>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	3,47%	3,47%	46,05 EUR (346,96 HRK)*
	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,79%	0,79%	10,49 EUR (79,04 HRK)*
Trošak investicijske usluge	-	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			5,13%	68,09 EUR (513,02 HRK)*

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR (0,00 HRK)*, iznosit će: 68,09 EUR (513,02 HRK)*.

DODATNI POTICAJI

Naknada za distribuciju**	Hrportfolio d.o.o.	45% naknade za upravljanje, 30% izlazne naknade, 100% ulazne naknade a od naknada koje Društvo za upravljanje fondom naplaćuje klijentu sukladno prospektu fonda.
----------------------------------	--------------------	---

za ulaganje od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*	Naknada koju naplaćuje Društvo		Dio naknade koje Društvo plaća: Hrportfolio d.o.o	
	Postotak (%)	Iznos naknade EUR (HRK)*	Postotak (%)	Iznos naknade EUR (HRK)*
Ulazna naknada	0,00%	0,00 (0,00)	100,00%	0,00 (0,00)
Izlazna naknada	0,87%	11,55 (87,02)	30,00%	3,46 (26,07)
Naknada za upravljanje/god	3,25%	43,13 (324,96)	45,00%	19,41 (146,24)

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

* Preračunato primjenom fiksnog tečaja: **1.00 EUR = 7.53450 HRK.**

Generali Energija	preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 godine
--------------------------	---

PRIKAZ TROŠKOVA FONDA

Pregled troškova	Opis troška	Postotak 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 od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*
Jednokratni troškovi <i>(nisu uključeni u iskazanu cijenu udjela)</i>	Maksimalna ulazna naknada	1,50%	1,50%	19,91 EUR (150,01 HRK)*
	Maksimalna izlazna naknada	2,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Kontinuirani troškovi <i>(uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktan trošak ulagatelju)</i>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	3,34%	3,34%	44,33 EUR (334,00 HRK)*
	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,22%	0,22%	2,92 EUR (22,00 HRK)*
Trošak investicijske usluge	-	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			5,06%	67,16 EUR (506,00 HRK)*

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR (0,00 HRK)*, iznositi će: 67,16 EUR (506,00 HRK)*.

DODATNI POTICAJI

Naknada za distribuciju**	Hrportfolio d.o.o.	45% naknade za upravljanje, 30% izlazne naknade, 100% ulazne naknade a od naknada koje Društvo za upravljanje fondom naplaćuje klijentu sukladno prospektu fonda.
----------------------------------	--------------------	---

za ulaganje od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*	Naknada koju naplaćuje Društvo		Dio naknade koje Društvo plaća: Hrportfolio d.o.o	
	Postotak (%)	Iznos naknade EUR (HRK)*	Postotak (%)	Iznos naknade EUR (HRK)*
Ulazna naknada	1,50%	19,91 (150,01)	100,00%	19,91 (150,01)
Izlazna naknada	2,00%	26,54 (199,97)	30,00%	7,96 (59,97)
Naknada za upravljanje/god	3,00%	39,82 (300,02)	45,00%	17,92 (135,02)

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

* Preračunato primjenom fiksnog tečaja: **1.00 EUR = 7.53450 HRK.**

Generali Europa	preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 godine
------------------------	---

PRIKAZ TROŠKOVA FONDA

Pregled troškova	Opis troška	Postotak 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 od 10 000 EUR
Jednokratni troškovi <i>(nisu uključeni u iskazanu cijenu udjela)</i>	Maksimalna ulazna naknada	3,00%	3,00%	300,00 EUR
	Maksimalna izlazna naknada	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Kontinuirani troškovi <i>(uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktan trošak ulagatelju)</i>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	3,50%	3,50%	350,00 EUR
	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,22%	0,22%	22,00 EUR
Trošak investicijske usluge	-	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			6,72%	672,00 EUR

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinis Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR, iznositi će: 672,00 EUR.

DODATNI POTICAJI

Naknada za distribuciju**	Hrportfolio d.o.o.	45% naknade za upravljanje, 30% izlazne naknade, 100% ulazne naknade a od naknada koje Društvo za upravljanje fondom naplaćuje klijentu sukladno prospektu fonda.
----------------------------------	--------------------	---

za ulaganje od 10.000,00 EUR	Naknada koju naplaćuje Društvo		Dio naknade koje Društvo plaća: Hrportfolio d.o.o	
	Postotak (%)	Iznos naknade EUR	Postotak (%)	Iznos naknade EUR
Ulazna naknada	3,00%	300,00 EUR	100,00%	300,00 EUR
Izlazna naknada	0,00%	0,00 EUR	30,00%	0,00 EUR
Naknada za upravljanje/god	3,50%	350,00 EUR	45,00%	175,50 EUR

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

Generali Nova Europa	preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 godine
-----------------------------	---

PRIKAZ TROŠKOVA FONDA

Pregled troškova	Opis troška	Postotak 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 od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*
Jednokratni troškovi <i>(nisu uključeni u iskazanu cijenu udjela)</i>	Maksimalna ulazna naknada	1,50%	1,50%	19,91 EUR (150,01 HRK)*
	Maksimalna izlazna naknada	2,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Kontinuirani troškovi <i>(uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktan trošak ulagatelju)</i>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	2,74%	2,74%	36,37 EUR (274,03 HRK)*
	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,61%	0,61%	8,10 EUR (61,03 HRK)*
Trošak investicijske usluge	-	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			4,85%	64,38 EUR (485,07 HRK)*

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR (0,00 HRK)*, iznositi će: 64,38 EUR (485,07 HRK)*.

DODATNI POTICAJI

Naknada za distribuciju**	Hrportfolio d.o.o.	45% naknade za upravljanje, 30% izlazne naknade, 100% ulazne naknade a od naknada koje Društvo za upravljanje fondom naplaćuje klijentu sukladno prospektu fonda.
----------------------------------	--------------------	---

za ulaganje od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*	Naknada koju naplaćuje Društvo		Dio naknade koje Društvo plaća: Hrportfolio d.o.o	
	Postotak (%)	Iznos naknade EUR (HRK)*	Postotak (%)	Iznos naknade EUR (HRK)*
Ulazna naknada	1,50%	19,91 (150,01)	100,00%	19,91 (150,01)
Izlazna naknada	2,00%	26,54 (199,97)	30,00%	7,96 (59,97)
Naknada za upravljanje/god	2,50%	33,18 (249,99)	45,00%	14,93 (112,49)

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

* Preračunato primjenom fiksnog tečaja: **1.00 EUR = 7.53450 HRK.**

Generali Plus	preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 6 mjeseci
----------------------	--

PRIKAZ TROŠKOVA FONDA

Pregled troškova	Opis troška	Postotak 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 od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*
Jednokratni troškovi <i>(nisu uključeni u iskazanu cijenu udjela)</i>	Maksimalna ulazna naknada	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
	Maksimalna izlazna naknada	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Kontinuirani troškovi <i>(uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktan trošak ulagatelju)</i>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	0,97%	0,97%	12,87 EUR (96,97 HRK)*
	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,36%	0,36%	4,78 EUR (36,01 HRK)*
Trošak investicijske usluge	-	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			1,33%	17,65 EUR (132,98 HRK)*

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (mjesec dana) na iznos od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR (0,00 HRK)*, iznositi će: 17,65 EUR (132,98 HRK)*.

DODATNI POTICAJI

Naknada za distribuciju**	Hrportfolio d.o.o.	45% naknade za upravljanje, 30% izlazne naknade, 100% ulazne naknade a od naknada koje Društvo za upravljanje fondom naplaćuje klijentu sukladno prospektu fonda.
----------------------------------	--------------------	---

za ulaganje od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*	Naknada koju naplaćuje Društvo		Dio naknade koje Društvo plaća: Hrportfolio d.o.o	
	Postotak (%)	Iznos naknade EUR (HRK)*	Postotak (%)	Iznos naknade EUR (HRK)*
Ulazna naknada	0,00%	0,00 (0,00)	100,00%	0,00 (0,00)
Izlazna naknada	0,00%	0,00 (0,00)	30,00%	0,00 (0,00)
Naknada za upravljanje/god	1,25%	9,95 (74,97)	45,00%	4,48 (33,75)

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

* Preračunato primjenom fiksnog tečaja: **1.00 EUR = 7.53450 HRK.**

Generali Prvi Izbor	preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 3 godine
----------------------------	---

PRIKAZ TROŠKOVA FONDA

Pregled troškova	Opis troška	Postotak 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 od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*
Jednokratni troškovi <i>(nisu uključeni u iskazanu cijenu udjela)</i>	Maksimalna ulazna naknada	1,50%	1,50%	19,91 EUR (150,01 HRK)*
	Maksimalna izlazna naknada	2,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Kontinuirani troškovi <i>(uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktan trošak ulagatelju)</i>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	2,33%	2,33%	30,92 EUR (232,97 HRK)*
	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,13%	0,13%	1,73 EUR (13,03 HRK)*
Trošak investicijske usluge	-	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			3,96%	52,56 EUR (396,01 HRK)*

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR (0,00 HRK)*, iznositi će: 52,56 EUR (396,01 HRK)*.

DODATNI POTICAJI

Naknada za distribuciju**	Hrportfolio d.o.o.	45% naknade za upravljanje, 30% izlazne naknade, 100% ulazne naknade a od naknada koje Društvo za upravljanje fondom naplaćuje klijentu sukladno prospektu fonda.
----------------------------------	--------------------	---

za ulaganje od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*	Naknada koju naplaćuje Društvo		Dio naknade koje Društvo plaća: Hrportfolio d.o.o	
	Postotak (%)	Iznos naknade EUR (HRK)*	Postotak (%)	Iznos naknade EUR (HRK)*
Ulazna naknada	1,50%	19,91 (150,01)	100,00%	19,91 (150,01)
Izlazna naknada	2,00%	26,54 (199,97)	30,00%	7,96 (59,97)
Naknada za upravljanje/god	2,00%	26,54 (199,97)	45,00%	11,95 (90,04)

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

* Preračunato primjenom fiksnog tečaja: **1.00 EUR = 7.53450 HRK.**

Generali Victoria

 preporučeno vrijeme ulaganja u fond:
3 godine
PRIKAZ TROŠKOVA FONDA

Pregled troškova	Opis troška	Postotak 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 od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*
Jednokratni troškovi <i>(nisu uključeni u iskazanu cijenu udjela)</i>	Maksimalna ulazna naknada	1,50%	1,50%	19,91 EUR (150,01 HRK)*
	Maksimalna izlazna naknada	2,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Kontinuirani troškovi <i>(uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktan trošak ulagatelju)</i>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	2,76%	2,76%	36,63 EUR (275,99 HRK)*
	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,18%	0,18%	2,39 EUR (18,01 HRK)*
Trošak investicijske usluge	-	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			4,44%	58,93 EUR (444,01 HRK)*

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR (0,00 HRK)*, iznositi će: 58,93 EUR (444,01 HRK)*.

DODATNI POTICAJI

Naknada za distribuciju**	Hrportfolio d.o.o.	45% naknade za upravljanje, 30% izlazne naknade, 100% ulazne naknade a od naknada koje Društvo za upravljanje fondom naplaćuje klijentu sukladno prospektu fonda.
----------------------------------	--------------------	---

za ulaganje od 1.327,23 EUR (10 000 HRK)*	Naknada koju naplaćuje Društvo		Dio naknade koje Društvo plaća: Hrportfolio d.o.o	
	Postotak (%)	Iznos naknade EUR (HRK)*	Postotak (%)	Iznos naknade EUR (HRK)*
Ulazna naknada	1,50%	19,91 (150,01)	100,00%	19,91 (150,01)
Izlazna naknada	2,00%	26,54 (199,97)	30,00%	7,96 (59,97)
Naknada za upravljanje/god	2,50%	33,18 (249,99)	45,00%	14,93 (112,49)

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

* Preračunato primjenom fiksnog tečaja: 1.00 EUR = 7.53450 HRK.

Zagreb, svibanj 2023.