

## 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 2019. godini prikazanim na anualiziranoj osnovi za preporučeno vrijeme ulaganja fondove.

Jednokratne naknade – obuhvaća maksimalnu ulaznu i izlaznu naknadu propisanu Prospektom fonda i prikazana je na anualiziranoj osnovi za preporučeno trajanje ulaganja.

Tekuće naknade – obuhvaća sve troškove upravljanja imovinom fonda, naknade za upravljanje, depozitnoj banci, regulatoru, trošak revizije i troškove financiranja (REPO). (već su uračunate u iskazanu cijenu udjela i ne naplaćuju se dodatno)

Transakcijski troškovi – obuhvaća troškove transakcija imovinom fonda, tj. brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima. (već su uračunati u iskazanu cijenu udjela i ne naplaćuju se dodatno)

Nepredviđeni troškovi – naknada za uspješnost.

### Prikaz troškova po fondovima

InterCapital Balanced - klasa B			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 4 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	1,00%	0,25%	25,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	2,51%	2,51%	251,29
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,03%	0,03%	2,92
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>	<b>2,79%      279,20 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (4 godine) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinosa Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 279,20 EUR.

InterCapital Bond – klasa B			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 2 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	1,00%	0,50%	50,00
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>	1,66%	1,66%	166,10
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,42
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>			<b>2,17%</b>	<b>216,52 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (2 godine) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 216,52 EUR.

InterCapital Dollar Bond – klasa B			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 2 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	1,00%	0,50%	50,00
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>	1,68%	1,68%	167,62
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,05%	0,05%	5,25
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>			<b>2,23%</b>	<b>222,87 USD</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (2 godine) na iznos od 10 000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 222,87 USD.

Intercapital Global Bond – klasa B			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 2 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	1,00%	0,50%	50,00
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>	1,93%	1,93%	192,72
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,04%	0,04%	4,47
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>			<b>2,47%</b>	<b>247,19 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (2 godine) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 247,19 EUR.

Intercapital Global Equity – klasa B			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 5 godina	
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	1,00%	0,20%	20,00
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>	3,32%	3,32%	331,59
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,02%	0,02%	1,65
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>			<b>3,53%</b>	<b>353,23 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (5 godina) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 353,23 EUR.

Intercapital Income Plus – klasa B			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	1,00%	0,33%	33,33
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>	2,03%	2,03%	203,32
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,04%	0,04%	4,38
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>	<b>2,41%      241,04 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 241,04 EUR.

Intercapital SEE Equity – klasa B			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 5 godina	
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	1,00%	0,20%	20,00
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>	3,32%	3,32%	331,97
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,13%	0,13%	13,35
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>	<b>3,65%      365,32 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (5 godina) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 365,32 EUR.

InterCapital Short Term Bond			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 6 mjeseci	
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
<b>Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
<b>Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
<b>Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	0,50%	0,50%	49,70
<b>Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,27
<b>Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>	<b>0,50%      49,96 HRK</b>

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: 49,96 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.)

Hrportfolio d.o.o. prima poticaj za distribuciju u obliku naknade 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](#).

### Izveštavanje o troškovima

Hrportfolio d.o.o. je delegirao izvještavanje Klijenta o Ex-post troškovima na Društvo koje upravlja s 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 2020.