

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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			2,79%	279,20 EUR

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (4 godine) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos 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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			2,17%	216,52 EUR

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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			2,23%	222,87 USD

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 <u>Tekuće naknade</u>	1,93%	1,93%	192,72
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,04%	0,04%	4,47
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			2,47%	247,19 EUR

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 <u>Tekuće naknade</u>	3,32%	3,32%	331,59
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,02%	0,02%	1,65
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			3,53%	353,23 EUR

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 <u>Tekuće naknade</u>	2,03%	2,03%	203,32
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,04%	0,04%	4,38
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:	2,41% 241,04 EUR

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 <u>Tekuće naknade</u>	3,32%	3,32%	331,97
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,13%	0,13%	13,35
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:	3,65% 365,32 EUR

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
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>	0,50%	0,50%	49,70
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,27
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			0,50%	49,96 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: 49,96 HRK.

Platinum Blue Chip			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 EUR
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	3,00%	0,00%	00,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	3,19%	3,19%	319,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,77%	0,77%	77,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost*	0,00%	0,00%	0,00
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			3,96%	396,00 EUR

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 EUR, iznositi će: 396,00 EUR.

Platinum Blue Chip – naknada za uspješnost

Trošak	Opis troška	PRIMJER 1	PRIMJER 2	PRIMJER 3
		Naknada koja će biti naplaćena u godini kada je ostvaren prinos 8% ukoliko uložite iznos 10 000 EUR	Naknada koja će biti naplaćena u godini kada je ostvaren prinos 16% ukoliko uložite iznos 10 000 EUR	Naknada koja će biti naplaćena za period ulaganja od 1.04. do 30.06. kada je klijent ostvario prinos od 6% u periodu ulaganja, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknade za uspješnost 20% na prinos iznad 10%	0,00 EUR	Naknada od 20% se naplaćuje na prinos od 6% (prinos iznad 10%).	Naknada od 20% se naplaćuje na prinos od 2,5% (prinos iznad 10% prilagođen za period ulaganja od 3 mjeseca).
			1,20% ili 120 EUR	0,7% ili 70 EUR
	Utjecaj naknade za uspješnost na smanjenje prinosa:	0,00%	1,20%	0,70%
		0 EUR	120 EUR	70 EUR

***Naknada za uspješnost:** Izračun naknade za uspješnost se temelji na promjeni vrijednosti udjela u fondu izraženoga u valuti fonda i obračunava se na prinose iznad 10% tijekom godine ili proporcionalno tijekom trajanja ulaganja. Ukoliko nisu ostvareni adekvatni prinosi, naknada za uspješnost se ne obračunava.

Naknada za uspješnost se obračunava za kalendarsko razdoblje od 1.1. 31.12. s osnovicom koja je kraj prethodne godine, za investitore koji su na kraju prošle godine bili udjelničari u fondu. Osnovica za investitore koji su postali udjelničari tijekom godine je cijena po kojoj su kupljeni udjeli.

Primjer: Investitori je izvršio uplatu u fond 1.10., na kraju godine trajanje investicije je tri mjeseca, naknada za uspješnost će biti 20% za prinose iznad 2,5% (10% godišnji prinos podijeljen sa 4). Ako investitor nije ostvario prinos veći od 2,5%, naknada za uspješnost neće se naplaćivati. Ako je investitor ostvario prinos od 4%, nakon naplate naknade za uspješnost prinos će biti 3,7%. Na primjeru ulaganja od 10.000 EUR, investitor koji je ostvario prinos od 4% nakon naknade za uspješnost vrijednost investicije će biti 10.370 EUR.

Platinum Global Opportunity

 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 USD
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	3,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	3,19%	3,19%	319,00
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:
3,53%
353,00 USD

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godina) na iznos od 10 000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 353,00 USD.

Platinum Global Opportunity – naknada za uspješnost				
Trošak	Opis troška	PRIMJER 1	PRIMJER 2	PRIMJER 3
		Naknada koja će biti naplaćena u godini kada je ostvaren prinos 8% ukoliko uložite iznos 10 000 USD	Naknada koja će biti naplaćena u godini kada je ostvaren prinos 16% ukoliko uložite iznos 10 000 USD	Naknada koja će biti naplaćena za period ulaganja od 1.04. do 30.06. kada je klijent ostvario prinos od 6% u periodu ulaganja, ukoliko uložite iznos 10 000 USD
Nepredviđeni troškovi	Naknade za uspješnost 20% na prinos iznad 10%	0,00 USD	Naknada od 20% se naplaćuje na prinos od 6% (prinos iznad 10%).	Naknada od 20% se naplaćuje na prinos od 2,5% (prinos iznad 10% prilagođen za period ulaganja od 3 mjeseca).
			1,20% ili 120 USD	0,7% ili 70 USD
	Utjecaj naknade za uspješnost na smanjenje prinosa:	0,00%	1,20%	0,70%
		0 EUR	120 USD	70 USD

***Naknada za uspješnost:**

Izračun naknade za uspješnost se temelji na promjeni vrijednosti udjela u fondu izraženoga u valuti fonda i obračunava se na prinose iznad 10% tijekom godine ili proporcionalno tijekom trajanja ulaganja. Ukoliko nisu ostvareni adekvatni prinosi, naknada za uspješnost se ne obračunava.

Naknada za uspješnost se obračunava za kalendarsko razdoblje od 1.1. 31.12. s osnovicom koja je kraj prethodne godine, za investitore koji su na kraju prošle godine bili udjelničari u fondu. Osnovica za investitore koji su postali udjelničari tijekom godine je cijena po kojoj su kupljeni udjeli.

Primjer: Investitori je izvršio uplatu u fond 1.10., na kraju godine trajanje investicije je tri mjeseca, naknada za uspješnost će biti 20% za prinose iznad 2,5% (10% godišnji prinos podijeljen sa 4). Ako investitor nije ostvario prinos veći od 2,5%, naknada za uspješnost neće se naplaćivati. Ako je investitor ostvario prinos od 4%, nakon naplate naknade za uspješnost prinos će biti 3,7%. Na primjeru ulaganja od 10.000 USD, investitor koji je ostvario prinos od 4% nakon naknade za uspješnost će vrijednost investicije će biti 10.370 USD.

Platinum Corporate Bond - 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 USD
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	3,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	0,57%	0,57%	57,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,32%	0,32%	32,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			0,89%	89,00 USD

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 USD, iznositi će: 89,00 USD.

Triglav Emerging Bond			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	0,50%	0,17%	16,67
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,89%	2,89%	289,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,03%	0,03%	3,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			3,09%	308,67 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: 308,67 HRK.

Triglav Special Opportunity			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%	1,00%	100,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru, troškove financiranja (REPO)	3,47%	3,47%	347,00
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,03%	0,03%	3,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:	4,50% 450,00 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: 450,00 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.)

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, prosinac 2020.