

Prikaz troškova i povezanih naknada

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

Prikaz godišnjih troškova i naknada u nastavku temelji se na obračunu stvarnih troškova fondova u 2021. godini prikazanim na anualiziranoj osnovi za preporučeno vrijeme ulaganja fond u odnosu na prosječnu imovinu fonda. Za fondove osnovane tijekom 2021. godine izračun troškova temelji se na simulaciji jer povijesni podaci ne postoje.

Troškovi u fondovima InterCapital Short Term Bond, InterCapital Bond i InterCapital Dollar Bond su se u prethodnom razdoblju smanjivali te očekujemo da će ostati stabilni i u narednom razdoblju. Troškovi u ostalim fondovima su bili stabilni i očekujemo da će ostati stabilni i u narednom razdoblju.

Jednokratne naknade: obuhvaća maksimalnu ulaznu i izlaznu naknadu propisanu Prospektom fonda i prikazana na anualiziranoj osnovi za preporučeno trajanje ulaganja. *(nisu uključene u iskazanu cijenu udjela)*

Tekuće naknade: obuhvaća sve troškove upravljanja imovinom fonda, naknade za upravljanje, depozitaru, regulatoru, trošak revizije i troškove financiranja (REPO). Tekuće naknade i transakcijski troškovi se terete na imovinu fonda prilikom svakodnevnog izračuna vrijednosti udjela te su već uračunati u iskazanu vrijednost udjela. *(uključene su u iskazanu cijenu udjela)*

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

Nepredviđeni troškovi: naknada za uspješnost.

Dodatni poticaji

Hrportfolio d.o.o. prima dodatni poticaj za distribuciju u obliku naknade u iznosu od najviše 50% naknade za upravljanje, 50% izlazne naknade (ukoliko se ista naplaćuje), 100% ulazne naknade (ukoliko se ista naplaćuje), a od naknada koje Društvo za upravljanje fondom naplaćuje klijentu sukladno prospektu fonda. Primjeri izračuna poticaja za Hrportfolio d.o.o. nalaze se [ovdje](#).

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.)

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.

InterCapital Balanced - klasa B			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 4 godine	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u preporučenom periodu držanja u odnosu na prosječnu imovinu fonda, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen 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	1,00%	0,25%	25,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,00%	0,25%	25,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,49%	2,49%	249,46 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,125%	1,125%	112,50 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,05%	0,05%	4,69 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			2,79%	279,16 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			1,375%	137,50 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Ukupni godišnji trošak na ulaganje s preporučenim rokom ulaganja (4 godine) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će: 279,16 EUR.

Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa. Prikazani podaci nisu fiksni niti zajamčeni nego su pokazatelji očekivanih troškova i naknada. Stvarno nastali troškovi i naknade mogu se razlikovati ovisno o individualnoj situaciji odnosno ulaganju te je moguće da budu viši ili niži od prikazanih.

InterCapital Bond - klasa B			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 2 godine	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u preporučenom periodu držanja u odnosu na prosječnu imovinu fonda, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen 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	1,00%	0,50%	50,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,00%	0,50%	50,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	1,64%	1,64%	164,48 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,5625%	0,5625%	56,25 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,02%	0,02%	1,70 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			2,16%	216,18 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			1,06%	106,25 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Ukupni godišnji trošak na ulaganje s preporučenim rokom ulaganja (2 godine) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će: 216,18 EUR.

Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa. Prikazani podaci nisu fiksni niti zajamčeni nego su pokazatelji očekivanih troškova i naknada. Stvarno nastali troškovi i naknade mogu se razlikovati ovisno o individualnoj situaciji odnosno ulaganju te je moguće da budu viši ili niži od prikazanih.

InterCapital Conservative Balanced - kl. B			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 3 godine	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u preporučenom periodu držanja u odnosu na prosječnu imovinu fonda, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen 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	1,00%	0,33%	33,33 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,00%	0,33%	33,33 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	2,05%	2,05%	204,73 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,925%	0,925%	92,50 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,03%	0,03%	2,92 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			2,41%	240,98 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			1,255%	125,83 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Ukupni godišnji trošak na ulaganje 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: 240,98 EUR.

Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa. Prikazani podaci nisu fiksni niti zajamčeni nego su pokazatelji očekivanih troškova i naknada. Stvarno nastali troškovi i naknade mogu se razlikovati ovisno o individualnoj situaciji odnosno ulaganju te je moguće da budu viši ili niži od prikazanih.

InterCapital Dollar Bond - klasa B			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 2 godine	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u preporučenom periodu držanja u odnosu na prosječnu imovinu fonda, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen 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	1,00%	0,50%	50,00 USD
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,00%	0,50%	50,00 USD
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 USD
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	1,70%	1,70%	170,25 USD
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,5625%	0,5625%	56,25 USD
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,03%	0,03%	2,74 USD
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 USD
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			2,23%	223,00 USD
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			1,06%	106,25 USD
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 USD

Ukupni godišnji trošak na ulaganje s preporučenim rokom ulaganja (2 godine) na iznos od 10 000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 USD, iznositi će: 223,00 USD.

Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa. Prikazani podaci nisu fiksni niti zajamčeni nego su pokazatelji očekivanih troškova i naknada. Stvarno nastali troškovi i naknade mogu se razlikovati ovisno o individualnoj situaciji odnosno ulaganju te je moguće da budu viši ili niži od prikazanih.

InterCapital Global Equity - klasa B			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 5 godina	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u preporučenom periodu držanja u odnosu na prosječnu imovinu fonda, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen 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	1,00%	0,20%	20,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,00%	0,20%	20,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	3,29%	3,29%	329,27 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,50%	1,50%	150,00 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,07%	0,07%	7,17 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			3,56%	356,44 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			1,70%	170,00 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Ukupni godišnji trošak na ulaganje s preporučenim rokom ulaganja (5 godina) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će: 356,44 EUR.

Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa. Prikazani podaci nisu fiksni niti zajamčeni nego su pokazatelji očekivanih troškova i naknada. Stvarno nastali troškovi i naknade mogu se razlikovati ovisno o individualnoj situaciji odnosno ulaganju te je moguće da budu viši ili niži od prikazanih.

InterCapital Global Technology - klasa B			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 5 godina	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u preporučenom periodu držanja u odnosu na prosječnu imovinu fonda, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen 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	1,00%	0,20%	20,00 USD
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,00%	0,20%	20,00 USD
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 USD
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	3,29%	3,29%	329,01 USD
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,50%	1,50%	150,00 USD
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,02%	0,02%	1,65 USD
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 USD
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			3,51%	350,66 USD
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			1,70%	170,00 USD
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 USD

Ukupni godišnji trošak na ulaganje s preporučenim rokom ulaganja (5 godina) na iznos od 10 000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 USD, iznositi će: 350,66 USD.

Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa. Prikazani podaci nisu fiksni niti zajamčeni nego su pokazatelji očekivanih troškova i naknada. Stvarno nastali troškovi i naknade mogu se razlikovati ovisno o individualnoj situaciji odnosno ulaganju te je moguće da budu viši ili niži od prikazanih.

InterCapital Income Plus - klasa B			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 3 godine	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u preporučenom periodu držanja u odnosu na prosječnu imovinu fonda, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen 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	1,00%	0,33%	33,33 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,00%	0,33%	33,33 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	2,04%	2,04%	204,08 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,925%	0,925%	92,50 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,03%	0,03%	2,54 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			2,40%	239,95 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			1,255%	125,83 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Ukupni godišnji trošak na ulaganje s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će: 239,95 EUR.

Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa. Prikazani podaci nisu fiksni niti zajamčeni nego su pokazatelji očekivanih troškova i naknada. Stvarno nastali troškovi i naknade mogu se razlikovati ovisno o individualnoj situaciji odnosno ulaganju te je moguće da budu viši ili niži od prikazanih.

InterCapital SEE Equity - klasa B			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 5 godina	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u preporučenom periodu držanja u odnosu na prosječnu imovinu fonda, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen 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	1,00%	0,20%	20,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,00%	0,20%	20,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	3,29%	3,29%	329,49 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,50%	1,50%	150,00 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,08%	0,08%	7,52 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			3,57%	357,01 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			1,70%	170,00 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Ukupni godišnji trošak na ulaganje s preporučenim rokom ulaganja (5 godina) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će: 357,01 EUR.

Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa. Prikazani podaci nisu fiksni niti zajamčeni nego su pokazatelji očekivanih troškova i naknada. Stvarno nastali troškovi i naknade mogu se razlikovati ovisno o individualnoj situaciji odnosno ulaganju te je moguće da budu viši ili niži od prikazanih.

InterCapital Short Term Bond			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 6 mjeseci	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u preporučenom periodu držanja u odnosu na prosječnu imovinu fonda, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen 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 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,00%	0,00%	0,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	0,15%	0,15%	15,31 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,025%	0,025%	2,50 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,01%	0,01%	0,71 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			0,16%	16,02 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			0,025%	2,50 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Ukupni godišnji trošak na ulaganje s preporučenim rokom ulaganja (6 mjeseci) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će: 16,02 EUR.

Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa. Prikazani podaci nisu fiksni niti zajamčeni nego su pokazatelji očekivanih troškova i naknada. Stvarno nastali troškovi i naknade mogu se razlikovati ovisno o individualnoj situaciji odnosno ulaganju te je moguće da budu viši ili niži od prikazanih.

Zagreb, rujana 2022.