

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 2022. godini prikazanim na osnovi prve godine ulaganja i daljnjih (ostalih) godina ulaganja.

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

Opis prikaza

Jednokratne naknade	obuhvaća maksimalnu ulaznu i izlaznu naknadu propisanu Prospektom i Pravilima
*Tekuće naknade	obuhvaća sve troškove upravljanja imovinom fonda, naknade za upravljanje, naknade depozitnoj banci, regulatoru i trošak revizije
*Transakcijski troškovi	obuhvaća troškove transakcija imovinom fonda, tj. brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima
Nepredviđeni troškovi	naknada za uspješnost rada fonda
Dodatni poticaji distributeru**	Dio jednokratnih i tekućih naknada koji može biti plaćen pravnoj osobi distributeru na osnovu ulaganja u fond
Ukupni troškovi proizvoda	trošak proizvoda predstavlja zbroj jednokratnih i tekućih naknada, transakcijskih i nepredviđenih troškova
Ukupni troškovi investicijske usluge***	trošak investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga u fondovima, a koji nije prikazan u prethodnim stavkama
Ukupni troškovi i naknade	zbroj ukupnih troškova proizvoda i ukupnih troškova investicijske usluge predstavlja ukupni negativni utjecaj naknada na ostvareni prinos fonda

*Tekuće naknade i transakcijski troškovi se terete na imovinu fonda prilikom svakodnevnog izračuna vrijednosti te su već uračunati u iskazanu vrijednost udjela

**Hrportfolio d.o.o. prima naknadu za distribuciju i/ili dodatni poticaj 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](#).

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

Izještavanje o troškovima

Hrportfolio d.o.o. je delegirao izještavanje 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.

Prikaz troškova po fondovima

preporučeno trajanje ulaganja: 6 mjeseci	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
InterCapital Short Term Bond	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR		Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	
	Naknada [%]	Naknada [EUR]	Naknada [%]	Naknada [EUR]
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	0,00%	-	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	0,40%	40,08	0,40%	40,08
(4.) Transakcijski troškovi	0,01%	0,77	0,01%	0,77
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	0,41%	40,85	0,41%	40,85
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	0,41%	40,85	0,41%	40,85

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 40,85 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 40,85 EUR

preporučeno trajanje ulaganja: 2 godine	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
InterCapital Bond klasa B	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR		Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	
	Naknada [%]	Naknada [EUR]	Naknada [%]	Naknada [EUR]
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	1,65%	164,58	1,65%	164,58
(4.) Transakcijski troškovi	0,02%	2,32	0,02%	2,32
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	2,67%	266,90	1,67%	166,90
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	2,67%	266,90	1,67%	166,90

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 266,9 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 166,9 EUR

preporučeno trajanje ulaganja: 2 godine	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
InterCapital Dollar Bond klasa B	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 USD		Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 USD	
	Naknada [%]	Naknada [USD]	Naknada [%]	Naknada [USD]
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	1,77%	177,15	1,77%	177,15
(4.) Transakcijski troškovi	0,06%	6,42	0,06%	6,42
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	2,84%	283,57	1,84%	183,57
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	2,84%	283,57	1,84%	183,57

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 USD, iznositi će 283,57 USD

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 USD, iznositi će 183,57 USD

preporučeno trajanje ulaganja: 3 godine	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
InterCapital Income Plus klasa B	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR		Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	
	Naknada [%]	Naknada [EUR]	Naknada [%]	Naknada [EUR]
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	2,04%	204,27	2,04%	204,27
(4.) Transakcijski troškovi	0,04%	4,03	0,04%	4,03
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	3,08%	308,30	2,08%	208,30
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	3,08%	308,30	2,08%	208,30

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 308,3 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 208,3 EUR

preporučeno trajanje ulaganja: 3 godine	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
InterCapital Conservative Balanced klasa B	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR		Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	
	Naknada [%]	Naknada [EUR]	Naknada [%]	Naknada [EUR]
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	2,01%	200,97	2,01%	200,97
(4.) Transakcijski troškovi	0,03%	2,57	0,03%	2,57
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	3,04%	303,54	2,04%	203,54
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	3,04%	303,54	2,04%	203,54

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 303,54 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 203,54 EUR

preporučeno trajanje ulaganja: 4 godine	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
InterCapital Balanced klasa B	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR		Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	
	Naknada [%]	Naknada [EUR]	Naknada [%]	Naknada [EUR]
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	2,43%	243,28	2,43%	243,28
(4.) Transakcijski troškovi	0,07%	6,63	0,07%	6,63
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	3,50%	349,91	2,50%	249,91
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	3,50%	349,91	2,50%	249,91

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 349,91 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 249,91 EUR

preporučeno trajanje ulaganja: 5 godina	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
InterCapital SEE Equity klasa B	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR		Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	
	Naknada [%]	Naknada [EUR]	Naknada [%]	Naknada [EUR]
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	3,25%	324,90	3,25%	324,90
(4.) Transakcijski troškovi	0,16%	16,33	0,16%	16,33
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	4,41%	441,23	3,41%	341,23
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	4,41%	441,23	3,41%	341,23

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 441,23 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 341,23 EUR

preporučeno trajanje ulaganja: 5 godina	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
InterCapital Global Equity klasa B	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR		Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR	
	Naknada [%]	Naknada [EUR]	Naknada [%]	Naknada [EUR]
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	3,26%	326,30	3,26%	326,30
(4.) Transakcijski troškovi	0,06%	6,44	0,06%	6,44
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	4,33%	432,74	3,33%	332,74
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	4,33%	432,74	3,33%	332,74

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 432,74 EUR

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznositi će 332,74 EUR

preporučeno trajanje ulaganja: 5 godina	U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
InterCapital Global Technology klasa B	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu ukoliko uložite iznos od 10.000 USD		Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu na godišnjoj razini ukoliko uložite iznos od 10.000 USD	
	Naknada [%]	Naknada [USD]	Naknada [%]	Naknada [USD]
(1.) Jednokratne naknade - ulazni troškovi <i>(1.a.) Dodatni poticaji</i>	1,00%	100,00	0,00%	-
(2.) Jednokratne naknade - izlazni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(3.) Tekuće naknade <i>(3.a.) Dodatni poticaji</i>	3,26%	325,98	3,26%	325,98
(4.) Transakcijski troškovi	0,05%	4,56	0,05%	4,56
(5.) Nepredviđeni troškovi	0,00%	-	0,00%	-
(6.) Ukupni troškovi proizvoda (suma 1. - 5.) <i>(6.a.) Ukupni dodatni poticaji distributeru (1.a.+3.a.)</i>	4,31%	430,54	3,31%	330,54
(7.) Ukupni troškovi investicijske usluge	0,00%	-	0,00%	-
(8.) Ukupni troškovi i naknade (6.+7.)	4,31%	430,54	3,31%	330,54

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 USD, iznositi će 430,54 USD

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 USD, iznositi će 330,54 USD

Zagreb, svibanj 2023.