

Primjer utjecaja troškova i naknada na prinos od ulaganja

Troškovi

Informacije o troškovima i povezanim naknadama koji proizlaze iz usluge ili transakcije dostaviti će se klijentu u standardiziranom obliku. Prethodno izvršenju usluge ili transakcije, Hrportfolio d.o.o. Klijenta izvještava o troškovima koji proizlaze iz takve usluge i transakcije.

Prikaz troškova i utjecaj troškova na povrat fonda

Prikaz troškova u nastavku temelji se na obračunu stvarnih troškova fondova u 2018. godini prikazanim na godišnjoj osnovi za preporučeno vrijeme ulaganja.

Jednokratne naknade – obuhvaća maksimalnu ulaznu i maksimalnu izlaznu naknadu propisanu Prospektom fonda koja vam može biti naplaćena.

Tekuće naknade – obuhvaća naknadu društvu za upravljanje, naknadu depozitaru, naknadu regulatoru, naknadu revizoru.

Transakcijski troškovi – obuhvaća troškove transakcija imovinom fonda, tj. brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima.

Nepredviđeni troškovi – naknada za uspješnost.

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

Prikaz troškova po fondovima

InterCapital Short Term Bond	Opis	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%	- kn
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	- kn
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	0,37%	0,37%	37,39 kn
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,00%	0,00%	0,39 kn
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	- kn
	Ukupno:	0,38%	0,38%	37,78 kn

Prosječni godišnji trošak ulaganja koji klijent snosi u InterCapital Short Term Bond na ulog od 10.000 HRK iznosi 37,78 HRK godišnje.

InterCapital Bond - klasa B	Opis	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	1,00%	0,50%	50,00 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	1,70%	1,70%	169,70 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,01%	0,01%	1,45 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	- €
	Ukupno:	2,71%	2,21%	221,15 €

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Bond – klasa B od dvije godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 221,15 EUR godišnje.

InterCapital Dollar Bond - klasa B	Opis	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	1,00%	0,50%	\$ 50,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	3,00%	1,00%	\$ 100,00
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	1,78%	1,78%	\$ 177,93
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,17%	0,17%	\$ 16,54
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	\$ -
	Ukupno:	5,94%	3,44%	\$ 344,47

Prosječni godišnji trošak ulaganja u InterCapital Dollar Bond – klasa B na ulog od 10.000 USD iznosi 344,47 USD godišnje.

InterCapital Global Bond - klasa B	Opis	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	1,00%	0,50%	50,00 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	1,93%	1,93%	193,16 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,02%	0,02%	2,25 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	- €
	Ukupno:	2,95%	2,45%	245,41 €

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Global Bond – klasa B od dvije godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 245,41 EUR godišnje.

InterCapital Income Plus - klasa B	Opis	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	1,00%	0,50%	50,00 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	2,04%	2,04%	204,33 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,06%	0,06%	5,66 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	- €
	Ukupno:	3,10%	2,60%	259,99 €

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Income Plus – klasa B od dvije godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 259,99 EUR godišnje.

InterCapital Balanced - klasa B	Opis	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	1,00%	0,33%	33,33 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	2,48%	2,48%	248,04 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,14%	0,14%	14,38 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	- €
	Ukupno:	2,62%	2,96%	295,75 €

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Balanced – klasa B od tri godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 295,75 EUR godišnje.

InterCapital SEE Equity - klasa B	Opis	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	1,00%	0,33%	33,33 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	3,32%	3,32%	332,29 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,16%	0,16%	16,00 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	- €
	Ukupno:	4,48%	3,82%	381,63 €

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital SEE Equity – klasa B od tri godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 381,63 EUR godišnje.

InterCapital Global Equity - klasa B	Opis	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	1,00%	0,20%	20,00 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	3,28%	3,28%	328,02 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,12%	0,12%	12,37 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	- €
	Ukupno:	4,40%	3,60%	360,39 €

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Global Equity – klasa B od pet godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 360,39 EUR godišnje.

Hrportfolio d.o.o. prima naknadu u iznosu do 50% ukupne naknade za upravljanje, do 50% izlazne naknade, do 100% ulazne naknade, a od naknada koje klijent plaća Društvu za upravljanje fondom.

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, Svibanj 2019.