

Primjer utjecaja troškova i naknada na prinos od ulaganja

Troškovi proizvoda i utjecaj troškova na povrat fonda

Prikaz troškova u nastavku se temelji na obračunu stvarnih troškova fondova u 2018. 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 ulaganje.

Tekuće naknade – obuhvaća sve troškove upravljanja imovinom fonda, naknade za upravljanje, depozitnoj banci, regulatoru i trošak revizije. (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 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.

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. 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, rujan 2019.