

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 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 za fond i prikazana na anualiziranoj osnovi za preporučeno trajanje ulaganje.

Tekuće naknade – obuhvaća sve troškove upravljanja imovinom fonda, naknade za upravljanje, 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.

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

Prikaz troškova po fondovima

	KD Balanced
Jednokratne naknade	0,44%
Tekuće naknade	3,50%
Transakcijski troškovi	0,06%
Ukupno:	4,00%

U preporučenom trajanju ulaganja u fond KD Balanced od dvije godine će prosječni godišnji trošak za klijenta na ulog od 10.000 HRK iznositi 400 HRK godišnje.

	KD BRIC
Jednokratne naknade	1,00%
Tekuće naknade	3,78%
Transakcijski troškovi	0,02%
Ukupno:	4,80%

U preporučenom trajanju ulaganja u fond KD BRIC od tri godine će prosječni godišnji trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 480 EUR godišnje.

	KD Energija
Jednokratne naknade	0,50%
Tekuće naknade	3,28%
Transakcijski troškovi	0,24%
Ukupno:	4,02%

U preporučenom trajanju ulaganja u fond KD Energija od tri godine će prosječni godišnji trošak za klijenta na ulog od 10.000 HRK iznositi 402 HRK godišnje.

	KD Europa
Jednokratne naknade	1,00%
Tekuće naknade	3,78%
Transakcijski troškovi	0,10%
Ukupno:	4,88%

U preporučenom trajanju ulaganja u fond KD Europa od tri godine će prosječni godišnji trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 488 EUR godišnje.

	KD Nova Europa
Jednokratne naknade	0,50%
Tekuće naknade	2,67%
Transakcijski troškovi	0,16%
Ukupno:	3,33%

U preporučenom trajanju ulaganja u fond KD Nova Europa od tri godine će prosječni godišnji trošak za klijenta na ulog od 10.000 HRK iznositi 333 HRK godišnje.

	KD Plus
Jednokratne naknade	0,00%
Tekuće naknade	1,39%
Transakcijski troškovi	0,00%
Ukupno:	1,39%

Prosječni godišnji trošak ulaganja koji klijent snosi u fondu KD Plus na ulog od 10.000 HRK iznosi 139 HRK godišnje.

	KD Prvi Izbor
Jednokratne naknade	0,50%
Tekuće naknade	2,27%
Transakcijski troškovi	0,21%
Ukupno:	2,98%

U preporučenom trajanju ulaganja u fond KD Prvi Izbor od tri godine će prosječni godišnji trošak za klijenta na ulog od 10.000 HRK iznositi 298 HRK godišnje.

	KD Victoria
Jednokratne naknade	0,50%
Tekuće naknade	2,65%
Transakcijski troškovi	0,04%
Ukupno:	3,19%

U preporučenom trajanju ulaganja u fond KD Prvi Izbor od tri godine će prosječni godišnji trošak za klijenta na ulog od 10.000 HRK iznositi 319 HRK 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, Siječanj 2019.