

## Prikaz troškova i povezanih naknada

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

Prikaz godišnjih troškova i naknada koje ulagatelj može snositi na kraju prve godine ulaganja, pripremljen je na primjeru jednokratnog ulaganja u Fond u odnosu na prosječnu imovinu fonda, uz pretpostavku da ulagatelj povlači svoje udjele nakon isteka prve godine ulaganja.

Troškovi u fondovima OTP ABSOLUTE, OTP INDEKSNI, OTP MERIDIAN 20, OTP uravnoteženi, OTP start i OTP e-start su se smanjili u odnosu na prethodnu godinu. Kod fondova OTP start i OTP e-start razlog smanjenja troškova je prvenstveno taj što je naknada Društvu za upravljanje bila niža od maksimalno moguće. Nastavno na trenutna saznanja, Društvo očekuje stabilne troškove u budućem razdoblju.

Jednokratne naknade: obuhvaća maksimalnu ulaznu i izlaznu naknadu propisanu Prospektom fonda.  
(*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 poticaj za distribuciju u obliku naknade u iznosu od 40% 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 izvještavanje 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.

OTP ABSOLUTE			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 3 godine ili duže	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u periodu u odnosu na prosječnu imovinu, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen u periodu, u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos od 10 000 EUR
<b>Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,00%	0,00 EUR
<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>		1,00%	0,00%	0,00 EUR
<b>Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,18%	18,00 EUR
<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>		0,50%	0,09%	9,00 EUR
<b>Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	1,35%	1,35%	135,00 EUR
<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>		0,54%	0,54%	54,00 EUR
<b>Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,07%	0,07%	7,00 EUR
<b>Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
<b>Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)</b>			<b>1,61%</b>	<b>160,00 EUR</b>
<b>Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)</b>			<b>0,63%</b>	<b>63,00 EUR</b>
<b>Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 EUR, prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi: 160,00 EUR. Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

*Preporučeno razdoblje ulaganja fonda razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. 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.*

OTP e-start			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 6 mjeseci i duže	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u periodu u odnosu na prosječnu imovinu, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen u periodu, u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos od 10 000 EUR
<b>Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>		0,00%	0,00%	0,00 EUR
<b>Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,50%	0,00%	0,00 EUR
<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>		0,75%	0,00%	0,00 EUR
<b>Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	0,51%	0,51%	51,00 EUR
<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>		0,20%	0,20%	20,40 EUR
<b>Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00 EUR
<b>Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
<b>Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)</b>			<b>0,52%</b>	<b>51,00 EUR</b>
<b>Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)</b>			0,20%	20,40 EUR
<b>Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 EUR, prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi: 51,00 EUR. Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

*Preporučeno razdoblje ulaganja fonda razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. 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.*

OTP INDEKSNI			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 5 godina i duže	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u periodu u odnosu na prosječnu imovinu, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen u periodu, u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos od 10 000 HRK (1.327,23 EUR)*
<b>Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,00%	0,00 HRK (0,00 EUR)*
	<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>	1,00%	0,00%	0,00 HRK (0,00 EUR)*
<b>Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	2,00%	0,02%	2,00 HRK (0,27 EUR)*
	<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>	1,00%	0,01%	1,00 HRK (0,13 EUR)*
<b>Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,09%	1,09%	109,00 HRK (14,47 EUR)*
	<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>	0,44%	0,44%	43,60 HRK (5,79 EUR)*
<b>Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,03%	0,03%	3,00 HRK (0,40 EUR)*
<b>Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 HRK (0,00 EUR)*
<b>Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)</b>			<b>1,14%</b>	<b>114,00 HRK (15,13 EUR)*</b>
<b>Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)</b>			0,45%	44,60 HRK (5,92 EUR)*
<b>Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		0,00%	0,00%	0,00 HRK (0,00 EUR)*

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 HRK (0,00 EUR)\*, prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi: 114,00 HRK (15,13 EUR)\*. Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

*Preporučeno razdoblje ulaganja fonda razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. 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.*

\* Preračunato primjenom fiksnog tečaja: **7.53450 HRK = 1.00 EUR.**

OTP meridian 20			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 5 godina i duže	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u periodu u odnosu na prosječnu imovinu, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen u periodu, u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos od 10 000 EUR
<b>Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,01%	1,00 EUR
<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>		1,00%	0,01%	1,00 EUR
<b>Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	2,00%	0,04%	4,00 EUR
<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>		1,00%	0,02%	2,00 EUR
<b>Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,36%	2,36%	236,00 EUR
<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>		0,94%	0,94%	94,40 EUR
<b>Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,07%	0,07%	7,00 EUR
<b>Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
<b>Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)</b>			<b>2,48%</b>	<b>248,00 EUR</b>
<b>Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)</b>			0,97%	97,40 EUR
<b>Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 EUR, prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi: 248,00 EUR. Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

*Preporučeno razdoblje ulaganja fonda razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. 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.*

OTP start			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 6 mjeseci i duže	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u periodu u odnosu na prosječnu imovinu, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen u periodu, u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos od 10 000 HRK (1.327,23 EUR)*
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00 HRK (0,00 EUR)*
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,00%	0,00%	00,00 HRK (00,00 EUR)*
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 HRK (0,00 EUR)*
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,00%	0,00%	0,00 HRK (0,00 EUR)*
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	0,64%	0,64%	64,00 HRK (8,49 EUR)*
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,26%	0,26%	25,60 HRK (3,40 EUR)*
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00 HRK (0,00 EUR)*
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 HRK (0,00 EUR)*
<b>Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)</b>			<b>0,64%</b>	<b>64,00 HRK (8,49 EUR)*</b>
<b>Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)</b>			0,26%	25,60 HRK (3,40 EUR)*
<b>Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		0,00%	0,00%	0,00 HRK (0,00 EUR)*

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 HRK (0,00 EUR)\*, prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi: 64,00 HRK (8,49 EUR)\*. Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

*Preporučeno razdoblje ulaganja fonda razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. 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.*

\* Preračunato primjenom fiksnog tečaja: **7.53450 HRK = 1.00 EUR.**

OTP uravnoteženi			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 3 godine i duže	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u periodu u odnosu na prosječnu imovinu, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen u periodu, u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos od 10 000 EUR
<b>Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>		0,00%	0,00%	0,00 EUR
<b>Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,02%	2,00 EUR
<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>		0,50%	0,01%	1,00 EUR
<b>Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,35%	2,35%	235,00 EUR
<b>od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)</b>		0,94%	0,94%	94,00 EUR
<b>Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,13%	0,13%	13,00 EUR
<b>Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
<b>Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)</b>			<b>2,49%</b>	<b>250,00 EUR</b>
<b>Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)</b>			0,95%	95,00 EUR
<b>Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 EUR, prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi: 250,00 EUR. Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

*Preporučeno razdoblje ulaganja fonda razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. 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, rujna 2022.