

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, temelji se na obračunu stvarnih troškova fondova u 2022. godini. a 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 uravnoteženi, OTP start su se smanjili u odnosu na prethodnu godinu. Troškovi u fondu OTP e-start su viši u odnosu na prethodnu godinu zbog viših tekućih troškova dok su kod fondova OTP INDEKSNI i OTP MERIDIAN 20 troškovi viši u odnosu na prethodnu godinu zbog nešto viših transakcijskih troškova fonda.

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.

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.)

Naknada za distribuciju i/ili dodatni poticaj

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](#).

Izveštavanje o troškovima

Hrportfolio d.o.o. je delegirao izveštavanje 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
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,00%	0,00 EUR
	od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)	1,00%	0,00%	0,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,05%	5,00 EUR
	od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)	0,50%	0,03%	2,50 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	1,37%	1,37%	137,00 EUR
	od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)	0,55%	0,55%	55,00 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,10%	0,10%	10,00 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			1,53%	153,00 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			0,53%	53,00 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		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: 153,00 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
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,00%	0,00%	0,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,50%	0,00%	0,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,75%	0,00%	0,00 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	0,69%	0,69%	69,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,28%	0,28%	27,60 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			0,69%	69,00 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			0,28%	27,60 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		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: 69,00 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 nakede	Postotni iznos nakede naplaćen u periodu u odnosu na prosječnu imovinu, na godišnjoj razini	Iznos nakede naplaćen u periodu, u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos od 1.327,23 EUR (10.000,00 HRK)*
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
	od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)	1,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	2,00%	0,02%	0,27 EUR (2,00 HRK)*
	od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)	1,00%	0,01%	0,13 EUR (1,00 HRK)*
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,10%	1,10%	14,60 EUR (110,00 HRK)*
	od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)	0,44%	0,44%	5,84 EUR (44,00 HRK)*
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,05%	0,05%	0,66 EUR (5,00 HRK)*
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj nakede na smanjenje prinosa)			1,16%	15,40 EUR (116,00 HRK)*
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			0,44%	5,83 EUR (44,00 HRK)*
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 EUR (0,00 HRK)*, prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi: 15,40 EUR (116,00 HRK)*. Prikazani utjecaj troškova i nakede 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 nakede. Stvarno nastali troškovi i nakede mogu se razlikovati ovisno o individualnoj situaciji odnosno ulaganju te je moguće da budu viši ili niži od prikazanih.

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

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
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,01%	1,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,00%	0,01%	1,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	2,00%	0,09%	9,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,00%	0,05%	4,50 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,36%	2,36%	236,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,94%	0,94%	94,40 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,12%	0,12%	12,00 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			2,57%	257,00 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			0,94%	94,40 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		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: 257,00 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 1.327,23 EUR (10.000,00 HRK)*
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,00%	0,00%	00,00 EUR (0,00 HRK)*
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	0,57%	0,57%	7,57 EUR (57,00 HRK)*
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,23%	0,23%	3,03 EUR (22,80 HRK)*
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			0,57%	7,57 EUR (57,00 HRK)*
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			0,23%	3,03 EUR (22,80 HRK)*
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR (0,00 HRK)*

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 EUR (0,00 HRK)*, prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi: 7,57 EUR (57,00 HRK)*. 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: **1.00 EUR = 7.53450 HRK.**

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
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
	od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,04	4,00 EUR
	od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)	0,50%	0,02%	2,00 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,34%	2,34%	234,00 EUR
	od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)	0,94%	0,94%	93,60 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,11%	0,11%	11,00 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			2,49%	249,00 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			0,94%	94,00 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge			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: 249,00 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, svibanj 2023.