

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.

Kod Fondova OTP ABSOLUTE i OTP INDEKSNI vidljivo je neznatno povećanje ukupnih troškova i naknada u odnosu na prethodnu godinu. Razlog je prvenstveno povećanje troškova redovne godišnje revizije Fondova. Kod Fondova OTP URAVNOTEŽENI i OTP MERIDIAN 20 vidljivo je smanjenje ukupnih troškova i naknada u odnosu na prethodnu godinu. Razlog je prvenstveno smanjenje transakcijskih troškova Fonda. Kod Fonda OTP START vidljivo je povećanje ukupnih troškova i naknada u odnosu na prethodnu godinu. Razlog je prvenstveno prestanak akcije smanjenja upravljačke naknade Fonda te povećanje troškova redovne godišnje revizije Fonda. Nastavno na trenutna saznanja, Društvo očekuje stabilne troškove u budućem razdoblju. Kumulativni učinak na prinos prikazuje učinak ukupnih troškova i naknada na vaše ulaganje u izvještajnom 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.

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.)

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](#).

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% | 0,21% | 21,00 EUR |
| od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos) | | 50% | 0,105% | 10,5 EUR |
| Tekuće naknade | Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u> | 1,35% | 1,35% | 135,00 EUR |
| od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos) | | 40% | 40% | 54,00 EUR |
| Transakcijski troškovi | Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u> | 0,01% | 0,01% | 1,00 EUR |
| Nepredviđeni troškovi | Naknada za uspješnost | 0,00% | 0,00% | 0,00 EUR |
| Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa) | | | 1,57% | 157,00 EUR |
| Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda) | | | 40% | 54,00 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: 157,00 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 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) | | 100% | 0,00% | 0,00 EUR |
| Jednokratne naknade - izlazni troškovi | Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena | 2,00% | 0,01% | 1,00 EUR |
| od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos) | | 50% | 0,005% | 0,5 EUR |
| Tekuće naknade | Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i> | 1,13% | 1,13% | 113,00 EUR |
| od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos) | | 40% | 40% | 45,20 EUR |
| Transakcijski troškovi | Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i> | 0,09% | 0,09% | 9,00 EUR |
| Nepredviđeni troškovi | Naknada za uspješnost | 0,00% | 0,00% | 0,00 EUR |
| Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa) | | | 1,23% | 123,00 EUR |
| Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda) | | | 40% | 45,20 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: 123,00 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 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% | 0,00% | 0,00 EUR |
| od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos) | | 100% | 0,00% | 0,00 EUR |
| Jednokratne naknade - izlazni troškovi | Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena | 2,00% | 0,03% | 3,00 EUR |
| od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos) | | 50% | 0,015% | 1,50 EUR |
| Tekuće naknade | Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i> | 2,32% | 2,32% | 232,00 EUR |
| od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos) | | 40% | 40% | 92,80 EUR |
| Transakcijski troškovi | Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i> | 0,05% | 0,05% | 5,00 EUR |
| Nepredviđeni troškovi | Naknada za uspješnost | 0,00% | 0,00% | 0,00 EUR |
| Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa) | | | 2,39% | 239,00 EUR |
| Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda) | | | 40% | 92,80 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: 239,00 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 EUR |
| Jednokratne naknade - ulazni troškovi | 0,00% | 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 | 0,00% | 0,00% | 0,00 EUR |
| od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos) | | 0,00% | 0,00 | 0,00 EUR |
| Tekuće naknade | Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i> | 1,20% | 1,20% | 120,00 EUR |
| od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos) | | 40% | 40% | 48,00 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) | | | 1,20% | 120,00 EUR |
| Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda) | | | 40% | 48,00 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 120,00 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 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% | 0,01% | 1,00 EUR |
| | od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos) | 50% | 0,005% | 0,50 EUR |
| Tekuće naknade | Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i> | 2,32% | 2,32% | 232,00 EUR |
| | od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos) | 40% | 40% | 92,80 EUR |
| Transakcijski troškovi | Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i> | 0,03% | 0,03% | 3,00 EUR |
| Nepredviđeni troškovi | Naknada za uspješnost | 0,00% | 0,00% | 0,00 EUR |
| Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa) | | | 2,36% | 236,00 EUR |
| Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda) | | | 40% | 92,80 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: 236,00 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, veljača 2024.