

Prikaz troškova i utjecaj troškova na povrat fonda

• 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, klijenta se 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 prikazanih na aktualiziranoj osnovi za vremenski rok ulaganja od jedne godine na iznos od 1000 EUR.

• Jednokratne naknade

Obuhvaća maksimalnu ulaznu i izlaznu naknadu propisanu Prospektom za fond prikazanih na aktualiziranoj osnovi.

• 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.

Prikaz troškova po fondovima

OTP E-START FOND

Prosječne godišnje naknade i troškovi za 2018. godinu sa rokom ulaganja od jedne godine.

| Kategorija troška | iznos % | troškovi koje društvo naplaćuje pri izdavanju ili otkupu udjela: |
|---------------------------------|--------------|---|
| Jednokratni troškovi | | |
| Ulazna naknada | 0% | ulazna naknada se ne naplaćuje prilikom izdavanja udjela. |
| Izlazna naknada | 0% | izlazna naknada se naplaćuje za ulaganja kraća od 15 dana u iznosu 1,5% prilikom otkupa udjela. |
| Tekući troškovi | 1,20% | troškovi koji sadrže procjenu naknade za upravljanje te sve troškove potrebne za uredno poslovanje Fonda u navedenoj godini |
| Naknada za upravljanje | 1,00% | naknade koje Društvo obračunava na teret Fonda. Obračunavaju se svakodnevno na osnovicu koju čini ukupna imovina umenjena za iznos obaveza Fonda s osnove ulaganja u financijske instrumente, a isplaćuje se jednom mjesečno. |
| Naknada depozitaru | 0,15% | |
| Naknada za reviziju | 0,03% | naknada koju Društvo plaća revizorskoj kući Deloitte koja za svoje usluge zaračunava troškove godišnje revizije u stvarnoj visini. |
| Naknada agenciji | 0,02% | naknada koju Društvo plaća Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga. |
| Ostale tekuće naknade | 0,01% | troškovi za upravljanje ulaganjima. |
| Transakcijski troškovi | 0,01% | transakcijski troškovi predstavljaju iznos troškova vezanih sa stjecanjem i prodajom imovine Fonda. |
| Ukupni godišnji troškovi | 1,21% | tekući i transakcijski troškovi uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktan trošak ulagatelju |
| Ukupno | 1,21% | ukupni jednokratni i godišnji troškovi |

Prosječni ukupni trošak sa rokom ulaganja od jedne godine na primjeru ulaganja od 1000 EUR će iznositi

12,1 EUR

| Poticaj OTP banci d.d. za distribuciju | 21,90% | troškovi koji se naplaćuju od upravljačke naknade (ne terete ulagatelja) |
|---|---------------|--|
| Poticaj Hrportfolio-u d.o.o. za distribuciju | 40,00% | troškovi koji se naplaćuju od upravljačke naknade (ne terete ulagatelja) |
| | 100% | troškovi koji se naplaćuju od ulazne naknade (od naknada koje klijent plaća Društvu za upravljanje fondovima) |
| | 50% | troškovi koji se naplaćuju od izlazne naknade (od naknada koje klijent plaća Društvu za upravljanje fondovima) |

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.