

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 anualiziranoj osnovi za vremenski rok ulaganja od jedne godine na iznos od 1000 HRK.

• Jednokratne naknade

Obuhvaća maksimalnu ulaznu i izlaznu naknadu propisanu Prospektom za fond prikazanih na anualiziranoj 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 INDEKSNI 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	1%	ulazna naknada se naplaćuje prilikom izdavanja udjela. Za iznose do 75.000 HRK - 1%; od 75.000,01 HRK do 200.000 HRK - 0,5%; više od 200.000,01 HRK - 0%
Izlazna naknada	1%	izlazna naknada se naplaćuje prilikom otkupa udjela. 2,0% za ulaganja kraća od 3 mjeseca, 1% od 3-12 mjeseca, 0,5% od 12-24mjeseca, 0% dulje od 24 mjeseca
Tekući troškovi	1,10%	troškovi koji sadrže procjenu naknade za upravljanje te sve troškove potrebne za uredno poslovanje Fonda u navedenoj godini
Naknada za upravljanje	0,85%	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	0,03%	naknada koju Društvo plaća Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga.
Ostale tekuće naknade	0,05%	troškovi za upravljanje ulaganjima.
Transakcijski troškovi	0,08%	transakcijski troškovi predstavljaju iznos troškova vezanih sa stjecanjem i prodajom imovine Fonda.
Ukupni godišnji troškovi	1,18%	tekući i transakcijski troškovi uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktan trošak ulagatelju
Ukupno	3,18%	ukupni jednokratni i godišnji troškovi

Prosječni ukupni trošak sa rokom ulaganja od jedne godine na primjeru ulaganja od 1000 HRK će iznositi **31,8 HRK**

Poticaj OTP banci d.d. za distribuciju	0,01%	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.