

## Informacije o troškovima i povezanim naknadama

### Prikaz troškova i utjecaj troškova na povrat fonda

Prikaz troškova u nastavku temelji se na obračunu stvarnih troškova fondova u 2019. godini prikazanim na anualiziranoj osnovi za preporučeno vrijeme ulaganja fondove.

Jednokratne naknade – obuhvaća maksimalnu ulaznu i izlaznu naknadu propisanu Prospektom fonda i prikazana je na anualiziranoj osnovi za preporučeno trajanje ulaganja.

Tekuće naknade – obuhvaća sve troškove upravljanja imovinom fonda, naknade za upravljanje, depozitnoj banci, regulatoru, trošak revizije i troškove financiranja (REPO). (već su uračunate u iskazanu cijenu udjela i ne naplaćuju se dodatno)

Transakcijski troškovi – obuhvaća troškove transakcija imovinom fonda, tj. brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima. (već su uračunate u iskazanu cijenu udjela i ne naplaćuju se dodatno)

Nepredviđeni troškovi – naknada za uspješnost.

### Prikaz troškova po fondovima

PBZ Bond fond			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: najmanje 6 mjeseci	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	1,69%	1,69%	169,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,00%	0,00%	0,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>	<b>169,00 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (6 mjeseci) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinosa Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznositi će: 169 EUR.

<b>PBZ Conservative 10 fond</b>			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: najmanje 6 mjeseci	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
<b>Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	1,00%	100,00
<b>Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
<b>Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,29%	1,29%	129,00
<b>Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00
<b>Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>			<b>2,29%</b>	<b>229,00 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (6 mjeseci) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinosa Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 229 EUR.

<b>PBZ D-START fond</b>			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 6 mjeseci i više	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 USD
<b>Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
<b>Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
<b>Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,19%	1,19%	119,00
<b>Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00
<b>Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>			<b>1,19%</b>	<b>119,00 USD</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (6 mjeseci) na iznos od 10 000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinosa Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 119 USD.

PBZ Equity fond			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: najmanje 3 godine	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,40%	2,40%	240,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,01%	0,01%	1,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>			<b>2,41%</b>	<b>241,00 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 241 EUR.

PBZ Euro Short Term Bond fond			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: najmanje 6 mjeseci	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,05%	1,05%	105,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>			<b>1,05%</b>	<b>105,00 HRK</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (6 mjeseci) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 105 HRK.

PBZ Flexible 30 fond			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: najmanje 1 godina	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	1,00%	100,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,27%	2,27%	227,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>			<b>3,27%</b>	<b>327,00 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (1 godina) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 327 EUR.

PBZ Global fond			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: najmanje 1 godina	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,46%	2,46%	246,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>			<b>2,46%</b>	<b>246,00 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (1 godina) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 246 EUR.

PBZ International Multi Asset fond			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: najmanje 3 godine	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	1,00%	100,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,75%	1,75%	175,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>			<b>2,75%</b>	<b>275,00 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 godine) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 275 EUR.

PBZ Short term bond fond			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: najmanje 3 mjeseca	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	1,00%	100,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,48%	1,48%	148,00
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>			<b>2,48%</b>	<b>248,00 HRK</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (3 mjeseca) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 248 HRK.

PBZ START fond			preporučeno vrijeme ulaganja u fond: 6 mjeseci i više	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 HRK
<b>Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
<b>Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00
<b>Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,08%	1,08%	108,00
<b>Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00
<b>Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00
			<b>Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:</b>	<b>1,08%      108,00 HRK</b>

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (6 mjeseci) na iznos od 10 000 HRK, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 108 HRK.

#### Troškovi i naknade vezani uz usluge

Hrportfolio d.o.o. naknadu za zaprimanje i prijenos naloga ne naplaćuje. Naknada iznosi 0,00 kuna. (Nalog je zahtjev za izdavanje, otkup ili zamjenu udjela u fondu s priložima.)

Hrportfolio d.o.o. prima poticaj za distribuciju u obliku naknade u iznosu od najviše 50% naknade za upravljanje, 50% izlazne naknade, 50% ulazne naknade, 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. će 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.

Zagreb, ožujak 2020.