

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 2020. godini prikazanim na analiziranoj osnovi za preporučeno vrijeme ulaganja fond.

Jednokratne naknade: maksimalna ulazna i izlazna naknada koja može biti naplaćena ulagatelju a koja je propisana Prospektom fonda. *(nisu uključene u iskazanu cijenu udjela)*

Tekuće naknade: uključuju sve troškove upravljanja imovinom fonda; naknade za upravljanje, depozitnoj banci, regulatoru, trošak revizije i troškove financiranja (REPO). *(uključene su u iskazanu cijenu udjela)*

Transakcijski troškovi: uključuju troškove transakcija imovinom fonda, tj. brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima. *(uključene su u iskazanu cijenu udjela)*

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	0,50%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,69%	1,69%	169,00
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
			Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:	169,00 EUR
			1,69%	

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.

PBZ Conservative 10 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	1,00%	0,00%	0,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,50%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,27%	1,27%	127,00
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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			1,27%	127,00 EUR

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (6 mjeseci) na iznos od 10 000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 127 EUR.

PBZ D-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 USD
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	1,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	0,83%	0,83%	83,00
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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			0,83%	83,00 USD

Prosječni godišnji trošak s preporučenim rokom ulaganja (6 mjeseci) na iznos od 10 000 USD, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 HRK, iznosit će: 83 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	2,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,41%	2,41%	241,00
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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			2,42%	242,00 EUR

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: 242 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	0,50%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	0,22%	0,22%	22,00
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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			0,22%	22,00 HRK

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: 22 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%	0,00%	0,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,50%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,64%	1,64%	164,00
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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			1,64%	164,00 EUR

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: 164 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	0,50%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	2,44%	2,44%	244,00
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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			2,44%	244,00 EUR

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: 244 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%	0,00%	0,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,23%	1,23%	123,00
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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			1,23%	123,00 EUR

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, iznositi će: 123 EUR.

PBZ Moderate 30 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	0,50%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,79%	1,79%	179,00
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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			1,79%	179,00 HRK

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 EUR, iznositi će: 179 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%	0,00%	0,00
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,50%	0,00%	0,00
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	0,29%	0,29%	29,00
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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			0,29%	29,00 HRK

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: 29 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
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>	0,21%	0,21%	21,00
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
Utjecaj naknada na smanjenje prinosa:			0,21%	21,00 HRK

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: 21 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.)

Dodatni poticaji

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, veljača 2021.