

Primjer utjecaja troškova i naknada na prinos od ulaganja

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.)

Troškovi proizvoda:

U sljedećoj tablici prikazan je učinak koji različite vrste troškova svake godine imaju na prinos od ulaganja u ovaj proizvod koji biste mogli dobiti te značenje različitih troškovnih kategorija.

Naziv fonda:	ZB euroaktiv	ISIN: HRZBINUEAKT8
Iznos ulaganja i valuta	10.000,00 EUR	
Preporučeno trajanje ulaganja	3 godine	

U ovoj tablici prikazan je godišnji učinak na prinos za ulaganje			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri izdavanju udjela u fondu
	Izlazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri otkupu udjela u fondu
Kontinuirani troškovi (već su uključeni u cijeni udjela te se ne naplaćuju dodatno)	Transakcijski troškovi portfelja	0,13%	Učinak troškova kupnje i prodaje financijskih instrumenata i ostalih ulaganja koji čine imovinu fondova.
	Tekući troškovi	2,51%	Učinak troškova koji se svake godine naplaćuju za upravljanje vašim ulaganjima i ostalih kontinuiranih troškova.
Povremeni troškovi	Naknada za uspjeh	0,00%	Učinak naknade za uspjeh
Ukupni troškovi		2,64%	

* Hrportfolio d.o.o. prima poticaj za distribuciju u obliku naknade u iznosu do 50,00% naknade za upravljanje, 100% ulazne naknade, a od naknada koje ZB Invest naplaćuje klijentu. Primjeri izračuna poticaja za Hrportfolio d.o.o. nalaze se [ovdje](#).

Utjecaj naknada na prinos kroz godine

Smanjenje prinosa (reduction in yield, RIY) pokazuje kakav će učinak, u slučaju ulaganja u ovaj proizvod, imati ukupni troškovi usluga i proizvoda na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti. U ukupnim se troškovima uzimaju u obzir jednokratni i kontinuirani troškovi. Pokazatelj smanjenja prinosa temelji se na procjenama budućeg prinosa proizvoda te troškova i naknada povezanih s ulaganjem u ovaj proizvod. Budući prinos te troškovi i naknade procijenjeni su na temelju povijesnih podataka i nisu točan pokazatelj budućeg prinosa, troškova ili naknada.

Scenarij	Ako ulaganje unovčite nakon 1 godine	Ako ulaganje unovčite nakon 3 godine	Ako ulaganje unovčite nakon 5 godina
Ukupni troškovi (USD)	263,95	286,51	311,06
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	2,64%	2,64%	2,64%

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.

Zagreb, rujan 2019.