

Primjer utjecaja troškova i naknada na prinos od ulaganja

TROŠKOVI I NAKNADE VEZANI UZ USLUGE:

Sukladno Tarifi, naknada za uslugu zaprimanja i prijenosa naloga trenutno se ne naplaćuje.

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 trend	ISIN: HRZBINUTRND8
Iznos ulaganja i valuta	10.000,00 USD	
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	0,04%	Učinak troškova kupnje i prodaje financijskih instrumenata i ostalih ulaganja koji čine imovinu fondova.
	Tekući troškovi	2,57%	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		2,61%	

*Banka prima naknadu u iznosu od 50% ukupne naknade za upravljanje koju klijent plaća ZB investu.

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)	261,54	273,99	287,09
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	2,61%	2,61%	2,61%