

EX-ANTE PRIKAZ TROŠKOVA I NAKNADA

Ovaj dokument daje okvirni prikaz procijenjenih troškova i naknada koje ulagatelj može imati kao rezultat ulaganja u Fond te pruža informacije o potencijalnom utjecaju tih troškova i naknada na potencijalni povrat ulaganja u Fond.

PBZ Equity fond

Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

ISIN: HRPBZIUQTF9

Fondom upravlja PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima

Prikaz troškova i naknada koje ulagatelj može snositi pripremljen je na primjeru jednokratnog ulaganja u iznosu od 1.000,00 EUR, odnosno 10.000,00 EUR, uz pretpostavku da ulagatelj povlači svoje ulaganje na kraju prve godine.

Iznos početnog ulaganja (EUR)	1.000,00		10.000,00	
Pregled troškova*	Iznos (EUR)	Postotak (%)	Iznos (EUR)	Postotak (%)
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja				
Ulazni trošak	-	-	-	-
Izlazni trošak	20,00	2,00%	200,00	2,00%
Troškovi iz fonda tijekom godine				
Naknada za upravljanje**	20,00	2,00%	200,00	2,00%
Naknada depozitaru	3,20	0,32%	32,00	0,32%
Ostali troškovi***	1,00	0,10%	10,02	0,10%
Transakcijski troškovi***	0,94	0,09%	9,43	0,09%
Naknada za uspješnost	-	-	-	-
Ukupni troškovi	45,15	4,51%	451,46	4,51%

Potencijalan utjecaj troškova i naknada na povrat ulaganja u Fond

U navedenom primjeru, povrat na ulaganje iznosio bi 0 EUR, te bi učinak ukupnih troškova i naknada na povrat od ulaganja bio negativan i iznosio bi 4,51% (ili negativan utjecaj u iznosu od 45,15 EUR, odnosno 451,46 EUR). Pretpostavljeni povrat nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

Navedeni iznosi izračunati su na temelju procjene vjerojatnih troškova i naknada i / ili informacija dobivenih iz prethodno nastalih troškova. Kao takvi oni nisu fiksni niti zajamčeni nego su pokazatelji očekivanih troškova i naknada. Stvarno nastali troškovi i naknade mogu se razlikovati ovisno o individualnoj situaciji odnosno ulaganju te je moguće da budu viši ili niži od prikazanih.

*Preporučeno razdoblje ulaganja razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. Prikazani su maksimalni iznosi naknada koji se mogu naplatiti klijentu u razdoblju od godinu dana.

**Hrportfolio d.o.o. prima naknadu za distribuciju Fonda do 50% naknade za upravljanje, do 50% izlazne naknade, do 100% ulazne naknade, a od naknada koje klijent plaća PBZ Investu.

***Stavke ostali troškovi i transakcijski troškovi prikazani su sukladno izračunu prema stvarnim troškovima u 2018. godini. Ostali troškovi uključuju naknadu regulatoru (HANFA), trošak revizije i troškove za trgovanje UCITS udjelima drugih investicijskih društava. Transakcijski troškovi uključuju troškove brokera i naknade platnog prometa koje proizlaze iz transakcija Fonda te eventualne druge troškove koji mogu proizaći iz transakcija Fonda.

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.