

Prikaz troškova i povezanih naknada

Prikaz troškova i naknada i utjecaj troškova i naknada na povrat fonda

Prikaz godišnjih troškova i naknada koje ulagatelj može snositi na kraju prve godine ulaganja, pripremljen je na primjeru jednokratnog ulaganja u Fond u odnosu na prosječnu imovinu fonda, uz pretpostavku da ulagatelj povlači svoje udjele nakon isteka prve godine ulaganja.

Kod Fondova **OTP ABSOLUTE** i **OTP uravnoteženi** vidljivo je smanjenje ukupnih troškova i naknada u odnosu na prethodnu godinu. Razlog je prvenstveno smanjenje troškova izlaznih naknada te smanjenje transakcijskih troškova Fondova. Kod Fonda **OTP MERIDIAN** vidljivo je povećanje ukupnih troškova i naknada u odnosu na prethodnu godinu. Razlog je prvenstveno povećanje troškova izlaznih naknada Fonda. Kod Fonda **OTP START** vidljivo je da je razlika u ukupnim troškovima i naknadama u odnosu na prethodnu godinu minimalna. Društvo očekujem stabilne troškove u budućem razdoblju. Kod **OTP INDEKSNOG** fonda vidljivo je neznatno povećanje troškova naknada u odnosu na prethodnu godinu. Razlog je prvenstveno povećanje troškova izlaznih naknada Fonda. Društvo očekuje stabilne troškove u budućem razdoblju. Kumulativni učinak na prinos prikazuje učinak ukupnih troškova i naknada na vaše ulaganje u izvještajnom razdoblju.

Jednokratne naknade: obuhvaća maksimalnu ulaznu i izlaznu naknadu propisanu Prospektom fonda.
(*nisu uključene u iskazanu cijenu udjela*)

Tekuće naknade: obuhvaća sve troškove upravljanja imovinom fonda, naknade za upravljanje, depozitaru, regulatoru, trošak revizije i troškove financiranja (REPO). Tekuće naknade i transakcijski troškovi se terete na imovinu fonda prilikom svakodnevnog izračuna vrijednosti udjela te se već uračunati u iskazanu vrijednost udjela.
(*uključene su u iskazanu cijenu udjela*)

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

Nepredviđeni troškovi: naknada za uspješnost.

Troškovi i naknade vezani uz investicijske usluge

Hrportfolio d.o.o. ne naplaćuje naknadu za investicijsku uslugu zaprimanja i prijenosa naloga. (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 40% naknade za upravljanje, 50% izlazne naknade (ukoliko se ista naplaćuje), 100% ulazne naknade (ukoliko se ista naplaćuje), 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. je delegirao izveštavanje Klijenta o Ex-post troškovima na Društvo koje upravlja 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.

OTP ABSOLUTE			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 3 godine ili duže	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u periodu u odnosu na prosječnu imovinu, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen u periodu, u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos od 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,00%	0,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		1,00%	0,00%	0,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,08%	8,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		50%	0,04%	4,00 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	1,35%	1,35%	135,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		40%	40%	54,00 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,01%	0,02%	2,00 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			1,45%	145,00 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			40%	58,00 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 EUR, prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi: 145,00 EUR. Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

Preporučeno razdoblje ulaganja fonda razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. Prikazani podaci 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.

OTP INDEKSNI			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 5 godina i duže	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u periodu u odnosu na prosječnu imovinu, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen u periodu, u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,00%	0,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		100%	0,00%	0,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	2,00%	0,03%	3,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		50%	0,015%	1,5 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	1,13%	1,13%	113,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		40%	40%	45,20 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,09%	0,07%	7,00 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspjehnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			1,23%	123,00 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			40%	45,20 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 EUR prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi: 123,00 EUR. Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

Preporučeno razdoblje ulaganja fonda razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. Prikazani podaci 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.

OTP MERIDIAN 20			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 5 godina i duže	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u periodu u odnosu na prosječnu imovinu, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen u periodu, u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos od 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,00%	0,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		100%	0,00%	0,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	2,00%	0,13%	13,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		50%	0,065%	6,50 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	2,35%	2,35%	235,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		40%	40%	94,00 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,05%	0,04%	4,00 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			2,53%	253,00 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			40%	101,2 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 EUR, prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi: 253,00 EUR. Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

Preporučeno razdoblje ulaganja fonda razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. Prikazani podaci 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.

OTP start			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 6 mjeseci i duže	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u periodu u odnosu na prosječnu imovinu, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen u periodu, u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos od 10.000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,00%	0,00%	0,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,00%	0,00	0,00 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <i>Tekuće naknade</i>	1,19%	1,19%	119,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		40%	40%	47,60 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <i>Transakcijski troškovi</i>	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			1,20%	120,00 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			40%	48,00 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 EUR prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi 120,00 EUR. Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

Preporučeno razdoblje ulaganja fonda razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. Prikazani podaci 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.

OTP uravnoteženi			preporučeno razdoblje ulaganja u fond: 3 godine i duže	
Trošak	Opis troška	Maksimalni iznos naknade	Postotni iznos naknade naplaćen u periodu u odnosu na prosječnu imovinu, na godišnjoj razini	Iznos naknade naplaćen u periodu, u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos od 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00%	0,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		0,00%	0,00%	0,00 EUR
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	0,00%	0,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		50%	0,00%	0,00 EUR
Tekuće naknade	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	2,30%	2,30%	230,00 EUR
od toga dodatni poticaj distributeru (maksimalni iznos)		40%	40%	92,00 EUR
Transakcijski troškovi	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,03%	0,00%	0,00 EUR
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00%	0,00%	0,00 EUR
Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)			2,31%	231,00 EUR
Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)			40%	92,40 EUR
Ukupni troškovi investicijske usluge		0,00%	0,00%	0,00 EUR

Uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u na kraju prve godine ulaganja 0,00 EUR, prosječni godišnji trošak sukladno izračunu prema stvarnim troškovima iznosio bi: 231,00 EUR. Prikazani utjecaj troškova i naknada nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

Preporučeno razdoblje ulaganja fonda razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. Prikazani podaci 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.

Zagreb, ožujak 2025.