

Informacije o troškovima i povezanim naknadama

Informacije o troškovima i povezanim naknadama koji proizlaze iz usluge ili transakcije dostaviti će se klijentu u standardiziranom obliku. Prethodno izvršenju usluge ili transakcije, Klijenta se izvještava o troškovima koji proizlaze iz takve usluge i transakcije.

Prikaz troškova i utjecaj troškova na povrat fonda

Prikaz troškova u nastavku se temelji na obračunu stvarnih troškova fondova u 2018. godini prikazanim na anualiziranoj osnovi za preporučeno vrijeme ulaganja fondove.

Jednokratne naknade – obuhvaća maksimalnu ulaznu i izlaznu naknadu propisanu Prospektom za fond i prikazana je na anualiziranoj osnovi za preporučeno trajanje ulaganje.

Tekuće naknade – obuhvaća sve troškove upravljanja imovinom fonda, naknade za upravljanje, depozitnoj banci, regulatoru i trošak revizije.

Transakcijski troškovi – obuhvaća troškove transakcija imovinom fonda, tj. brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima.

Tekuće naknade i transakcijski troškovi se terete na imovinu fonda prilikom svakodnevnog izračuna vrijednosti udjela te su već uračunati u iskazanu vrijednost udjela.

Prikaz troškova po fondovima

	InterCapital Short Term Bond
Jednokratne naknade	0,00%
Tekuće naknade	0,37%
Transakcijski troškovi	0,00%
Ukupno:	0,37%

Prosječni godišnji trošak ulaganja koji klijent snosi u InterCapital Short Term Bond za klijenta na ulog od 10.000 HRK iznosi 37 HRK godišnje.

	InterCapital Bond - klasa A
Jednokratne naknade	1,00%
Tekuće naknade	1,19%
Transakcijski troškovi	0,01%
Ukupno:	2,21%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Bond – klasa A od dvije godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 221 EUR godišnje.

	InterCapital Bond - klasa B
Jednokratne naknade	0,50%
Tekuće naknade	1,70%
Transakcijski troškovi	0,01%
Ukupno:	2,20%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Bond – klasa B od dvije godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 220 EUR godišnje.

	InterCapital Dollar Bond – klasa A
Jednokratne naknade	1,50%
Tekuće naknade	1,28%
Transakcijski troškovi	0,16%
Ukupno:	2,93%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Dollar Bond – klasa A od dvije godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 USD iznositi 293 USD godišnje.

	InterCapital Dollar Bond – klasa B
Jednokratne naknade	1,50%
Tekuće naknade	1,76%
Transakcijski troškovi	0,15%
Ukupno:	3,43%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Dollar Bond – klasa B od dvije godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 USD iznositi 343 USD godišnje.

	InterCapital Global Bond – klasa A
Jednokratne naknade	0,88%
Tekuće naknade	1,61%
Transakcijski troškovi	0,01%
Ukupno:	2,50%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Global Bond – klasa A od dvije godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 250 EUR godišnje.

	InterCapital Global Bond – klasa B
Jednokratne naknade	0,50%
Tekuće naknade	1,89%
Transakcijski troškovi	0,02%
Ukupno:	2,41%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Global Bond – klasa B od dvije godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 241 EUR godišnje.

	InterCapital Income Plus – klasa A
Jednokratne naknade	0,88%
Tekuće naknade	1,55%
Transakcijski troškovi	0,04%
Ukupno:	2,51%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Income Plus – klasa A od dvije godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 251 EUR godišnje.

	InterCapital Income Plus – klasa B
Jednokratne naknade	0,50%
Tekuće naknade	2,04%
Transakcijski troškovi	0,04%
Ukupno:	2,58%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Income Plus – klasa B od dvije godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 258 EUR godišnje.

	InterCapital Income Plus – klasa C
Jednokratne naknade	0,50%
Tekuće naknade	1,31%
Transakcijski troškovi	0,04%
Ukupno:	1,85%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Income Plus – klasa C od dvije godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 185 EUR godišnje.

	InterCapital Balanced – klasa A
Jednokratne naknade	0,67%
Tekuće naknade	1,91%
Transakcijski troškovi	0,07%
Ukupno:	2,64%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Balanced – klasa A od tri godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 264 EUR godišnje.

	InterCapital Balanced – klasa B
Jednokratne naknade	0,33%
Tekuće naknade	2,48%
Transakcijski troškovi	0,06%
Ukupno:	2,88%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Balanced – klasa B od tri godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 288 EUR godišnje.

	InterCapital Balanced – klasa C
Jednokratne naknade	0,50%
Tekuće naknade	1,73%
Transakcijski troškovi	0,07%
Ukupno:	2,30%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Balanced – klasa B od tri godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 230 EUR godišnje.

	InterCapital SEE Equity – klasa A
Jednokratne naknade	1,00%
Tekuće naknade	2,31%
Transakcijski troškovi	0,03%
Ukupno:	3,34%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital SEE Equity – klasa A od tri godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 334 EUR godišnje.

	InterCapital SEE Equity – klasa B
Jednokratne naknade	0,33%
Tekuće naknade	3,32%
Transakcijski troškovi	0,03%
Ukupno:	3,68%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital SEE Equity – klasa B od tri godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 368 EUR godišnje.

	InterCapital Global Equity – klasa A
Jednokratne naknade	0,40%
Tekuće naknade	2,22%
Transakcijski troškovi	0,05%
Ukupno:	2,67%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Global Equity – klasa A od pet godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 267 EUR godišnje.

	InterCapital Global Equity – klasa B
Jednokratne naknade	0,20%
Tekuće naknade	3,28%
Transakcijski troškovi	0,05%
Ukupno:	3,53%

U preporučenom trajanju ulaganja u InterCapital Global Equity – klasa B od pet godine će prosječni trošak za klijenta na ulog od 10.000 EUR iznositi 353 EUR godišnje.

Klijent će redovito, a najmanje jednom godišnje biti obaviješten 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 s tijekom godine. Takve informacije temelje se na nastalim troškovima i dostavljaju se na personaliziranoj osnovi.