

## Prikaz troškova i utjecaj troškova na povrat fonda

### • Troškovi

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 prikazanih na anualiziranoj osnovi za vremenski rok ulaganja od jedne godine na iznos od 1000 EUR.

### • Jednokratne naknade

Obuhvaća maksimalnu ulaznu i izlaznu naknadu propisanu Prospektom za fond prikazanih na anualiziranoj osnovi.

### • 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.

### Prikaz troškova po fondovima

## OTP SHORT TERM BOND FOND

Prosječne godišnje naknade i troškovi za 2018. godinu sa rokom ulaganja od jedne godine

Kategorija troška	iznos %	troškovi koje društvo naplaćuje pri izdavanju ili otkupu udjela:
<b>Jednokratni troškovi</b>		
Ulazna naknada	0%	ulazna naknada se ne naplaćuje prilikom izdavanja udjela.
Izlazna naknada	0%	izlazna naknada se naplaćuje prilikom otkupa udjela. 1,0% za ulaganja kraća od 3 mjeseca, 0% za ulaganja duža od 3 mjeseca.
<b>Tekući troškovi</b>	1,15%	<b>troškovi koji sadrže procjenu naknade za upravljanje te sve troškove potrebne za uredno poslovanje Fonda u navedenoj godini</b>
Naknada za upravljanje	0,95%	naknade koje Društvo obračunava na teret Fonda. Obračunavaju se svakodnevno na osnovicu koju čini ukupna imovina umenjena za iznos obaveza Fonda s osnove ulaganja u
Naknada depozitaru	0,12%	financijske instrumente, a isplaćuje se jednom mjesečno.
Naknada za reviziju	0,02%	naknada koju Društvo plaća revizorskoj kući Deloitte koja za svoje usluge zaračunava troškove godišnje revizije u stvarnoj visini.
Naknada agenciji	0,03%	naknada koju Društvo plaća Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga.
Ostale tekuće naknade	0,02%	troškovi za upravljanje ulaganjima.
<b>Transakcijski troškovi</b>	0,01%	<b>transakcijski troškovi predstavljaju iznos troškova vezanih sa stjecanjem i prodajom imovine Fonda.</b>
<b>Ukupni godišnji troškovi</b>	1,16%	<b>tekući i transakcijski troškovi uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktan trošak ulagatelju</b>
<b>Ukupno</b>	1,16%	<b>ukupni jednokratni i godišnji troškovi</b>

Prosječni ukupni trošak sa rokom ulaganja od jedne godine na primjeru ulaganja od 1000 EUR će iznositi

11,6 EUR

Poticaj OTP banci d.d. za distribuciju	4,39%	troškovi koji se naplaćuju od upravljačke naknade (ne terete ulagatelja)
Poticaj Hrportfolio-u d.o.o. za distribuciju	34,50%	troškovi koji se naplaćuju od upravljačke naknade (ne terete ulagatelja)
	100%	troškovi koji se naplaćuju od ulazne naknade (od naknada koje klijent plaća Društvu za upravljanje fondovima)
	50%	troškovi koji se naplaćuju od izlazne naknade (od naknada koje klijent plaća Društvu za upravljanje fondovima)