

UTJECAJ TROŠKOVA I NAKNADA NA POVRAT ULAGANJA

ISIN:
HRAZINUALPO5

Allianz Portfolio, OIF s javnom ponudom
Fondom upravlja

ALLIANZ INVEST d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima

Troškovi koji se naplaćuju ulagatelju koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja. Detaljne informacije o svim troškovima i naknada vezanim uz poslovanje Fonda nalaze se u Prospektu Fonda u dijelu 6.

PRIKAZ TROŠKOVA FONDA			
JEDNOKRATNI TROŠKOVI	Ulazna naknada	3,00%	Ulazna naknada se obračunava prilikom izdavanja udjela. Ulazna naknada iskazana je u najvećem postotku. U određenim slučajevima možete platiti i manje.
	Izlazna naknada	2,00%	Izlazna naknada se obračunava prilikom otkupa udjela. Izlazna naknada je iskazana u najvećem postotku. U određenim slučajevima možete platiti i manje.
KONTINUIRANI TROŠKOVI (uključeni u cijenu udjela i ne predstavljaju direktan trošak ulagatelju)	Transakcijski troškovi	0,08%	Transakcijski troškovi predstavljaju sve troškove vezane uz stjecanje i prodaju imovine Fonda.
	Tekući troškovi	2,72%	Tekući troškovi uključuju naknadu za upravljanje te ostale troškove vezane uz upravljanje imovinom fonda. Tekući troškovi isključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine. Iznos prikazanih tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja završava u prosincu 2021. i može varirati od godine do godine.

- Poticaj Hrportfolio d.o.o. za distribuciju iznosi do 45% naknade za upravljanje te 100,00% ulazne naknade navedene u Prospektu fonda u dijelu 6 ukoliko je Društvo istu naplatilo ulagatelju.

Sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, u razdoblju od 5. rujna 2022. do 31. prosinca 2023. godine pojedini novčani iskazi u poslovanju s potrošačima iskazuju se dvojno: u HRK i u EUR. Konverzija iznosa naknada i troškova iskazana u EUR provedena je prema službenom fiksnom tečaju za EUR konverziju: 1 EUR = 7,53450 HRK.

Sljedeći primjer prikazuje utjecaj ukupnih troškova na ulaganje od 10.000,00 HRK / 1.327,23 EUR. Pretpostavke navedenog primjera su otkup udjela u roku od jedne, tri i pet godina te ostvarivanje prinosa od 0,00%. Pretpostavljeni prinos nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

TROŠAK	PRIMJER UTJECAJA UKUPNIH TROŠKOVA NA POVRAT ULAGANJA					
	1 godina		3 godine		5 godina	
	Postotak	Iznos HRK / EUR	Postotak	Iznos HRK / EUR	Postotak	Iznos HRK / EUR
Ulazna naknada	3,00%	300,00 / 39,82	3,00%	100,00 / 13,27	3,00%	60,00 / 7,96
Izlazna naknada	2,00%	200,00 / 26,54	0,00%	0,00 / 0,00	0,00%	0,00 / 0,00
Kontinuirani troškovi	2,80%	280,00 / 37,16	2,80%	280,00 / 37,16	2,80%	280,00 / 37,16
PROSJEČNI GODIŠNJI UKUPNI TROŠKOVI	7,80%	780,00 / 103,52	3,80%	380,00 / 50,43	3,40%	340,00 / 45,12

U navedenom primjeru utjecaj ukupnih troškova na povrat ulaganja bi bio negativan te bi u prvoj godini otkupa udjela iznosio 780,00 HRK / 103,52 EUR (7,80%), dok bi nakon tri godine iznosio 380,00 HRK / 50,43 EUR (3,80%) godišnje, a nakon pet godina 340,00 HRK / 45,12 EUR (3,40%) godišnje.

