

PRIKAZ UTJECAJA AGREGIRANIH TROŠKOVA NA POVRAT

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21 i 151/22) čl. 88 st. 2 t. 6., Društvo u svrhu informiranja klijenata o kumulativnom učinku naknada na povrat daje sljedeće prikaze:

Prikaz 1.: *Korištenje investicijske usluge trgovanje vrijednosnim papirima uvrštenim na Zagrebačku burzu putem Agram Trader*

Klijent kupuje ili prodaje dionice u vrijednosti od 132,72, 1.327,23 i 13.272,28 EUR na Zagrebačkoj burzi i pritom može odabrati jedan od sljedećih modela naplate:

MODEL 1.

Klijent je odabrao **Model 1.** naplate provizije te je pritom imao u proteklom mjesecu više od 2.654,46 EUR prosječnog dnevnog prometa temeljem čega mu je Društvo dodijelilo razredprovizije u iznosu od 0,30%.

1. Transakcijska vrijednost (EUR)		132,72 EUR	1.327,23 EUR	13.272,28 EUR
2. Provizija (%)		0,30%	0,30%	0,30%
3. Minimalna provizija (EUR)		2,52 EUR	2,52 EUR	2,52 EUR
4. Ukupno obračunata provizija (2. ili 3.; ovisno koji je iznos veći)	U EUR	2,52 EUR	3,98 EUR	39,82 EUR
	U %	1,90%	0,30%	0,30%

MODEL 2.

Klijent je odabrao **Model 2.** naplate provizije.

1. Transakcijska vrijednost (EUR)		132,72 EUR	1.327,23 EUR	13.272,28 EUR
2. Fiksni iznos provizije (3,58 EUR)		3,58 EUR	3,58 EUR	3,58 EUR
3. Varijabilni iznos provizije (0,27%)		0,27%	0,27%	0,27%
Izračun varijabilnog iznosa provizije		0,36 EUR	3,58 EUR	35,84 EUR
4. Ukupno obračunata provizija (2.+3.)	U EUR	3,58+0,36= 3,94 EUR	3,58+3,58= 7,16 EUR	3,58+35,84= 39,42 EUR
	U %	2,97 %	0,54 %	0,297 %

Napomena: Odabrani model obračuna moguće je mijenjati jednom u mjesecu putem zahtjeva.

Prikaz 2.: *Korištenje investicijske usluge maržnog zajma*

Klijentu je na podnesen zahtjev odobren maržni zajam modela Standard u iznosu od 13.272,28 EUR s rokom dospijeca od tri mjeseca. Klijent je pritom kao kolateral založio dionice u vrijednosti zajma. Klijent kupuje dionice za cijeli iznos zajma te ih prodaje po isteku trajanja zajma. S ciljem isključenja tržišnog rizika uzeta je pretpostavka da su cijene dionica prilikom kupnje i prilikom prodaje jednake.

1. Vrijednost odobrenog zajma:	13.272,28 EUR
2. Trošak odobrenja zajma (0,45%):	59,73 EUR
3. Trošak isporuke i primitka dionica na skrbnički račun (prijenos kolaterala, kupnja, prodaja; 3*3,32 EUR):	9,95 EUR
4. Trošak pohrane dionica kod skrbnika (0,35% god., min. 9,95 EUR mjesečno+PDV)	37,33 EUR
4. Provizija za kupnju vrijednosnih papira (0,30% min. 2,52 EUR /19 HRK):	39,82 EUR
5. Provizija za prodaju vrijednosnih papira (0,30% min. 2,52 EUR / 19 HRK):	39,82 EUR
6. Kamata za razdoblje trajanja zajma 7,45% godišnje (91 dan = 1,86%):	39,82 EUR
Ukupno troškovi (Zbroj od 2. do 6. u %): (3,27%)	433,51 EUR

Prikaz 3.: Korištenje investicijske usluge upravljanja portfeljem vrijednosnih papira

Klijent je s društvom ugovorio uslugu upravljanja portfelja u iznosu od 26.544,56 EUR dana 01. siječnja. Društvo radi obračun uspješnosti upravljanja na 31. prosinca odnosno na kraju poslovne godine. Pretpostavka je da je klijent imao deset transakcija u promatranoj godini.

Ugovoreni iznos portfelja:	26.544,56 EUR
1. Trošak upravljanja portfelja (4 kvartala * 0,5%; naplaćuje se i obračunava kvartalno i uvećava za iznos PDV-a): 530,89 EUR + 132,72 EUR (PDV 25%)	663,61 EUR
2. Iznos obračunate brokerske provizije (0,5%) prilikom upravljanja portfeljem obračunat uz pretpostavku koeficijenta obrtaja* portfelja 1,5 : (26.544 EUR*1,5*0,5%)	199,08 EUR
3. Pretpostavljena referentna veličina*:	2,40%
4. Pretpostavljeni godišnji prinos na portfelj pod upravljanjem*:	6,95%
5. Obračun naknada za uspješnost upravljanja:	
0-100% referentnog prinosa (nagrada 0,00%)	0,00 EUR
100,00%-150,00% referentnog prinosa (nagrada 10%):	31,85 EUR
150,01%-200,00% referentnog prinosa (nagrada 15%):	47,77 EUR
>200,01% referentnog prinosa (nagrada 25%)	142,66 EUR
	222,29 EUR
Ukupno naknada za uspješnost: 222,29 EUR + 55,57 EUR (PDV 25%)	277,86 EUR
Ukupno obračunate naknade (1.+2.+5.; u %, u EUR i u HRK): (4,3%)	1.140,66 EUR

*Napomene: Pretpostavljena referentna veličina u Prikazu 3. temelji se na prosječnoj godišnjoj kamatnoj stopi na oročenu dugoročnu eursku štednju u razdoblju posljednjih pet godina odnosno u razdoblju od 01.10.2014. do 30.09.2019., a prema objavi Hrvatske narodne banke u Biltenu HNB-a. Buduća referentna veličina može biti manja, veća ili ista kao i pretpostavljena, a ista služi isključivo kao temelj za obračun naknade za uspješnost upravljanja portfeljem.

Pretpostavljeni ostvareni godišnji prinos u Prikazu 3. temelji se na ostvarenom prosječnom godišnjom prinosu na portfelje pod upravljanjem Društva u razdoblju od 01.10.2014. do 30.09.2019. Navedeni prinos nije garancija ostvarenja jednakog prinosa u budućnosti. Buduće ostvareni prinosi na portfelje pod upravljanjem mogu biti manji, veći, jednaki, ali i negativni.

Pretpostavljeni koeficijent obrtaja sastoji se od pretpostavljenih transakcija za formiranje portfelja i pretpostavljenih transakcija usklađenja portfelja.

Prikaz 4: Vođenje i administracija transakcijskog računa vrijednosnih papira

Prikaz je napravljen kao simulacija vremenskog razdoblja od godine dana vođenja računa gdje se naknada naplaćuje mjesečno, a postotak je izražen na godišnjoj razini.

1.	Transakcijska vrijednost	(EUR)	5.000.000 EUR	50.000.000 EUR
2.	Naknada (godišnji %)		0,019%*	0,015%*
3.	Ukupno obračunata naknada za 12 mjeseci	U EUR	950 EUR	7.500 EUR
4.	Obračunata mjesečna naknada	U EUR	79,17 EUR	625 EUR

* *uvećano za PDV po važećoj stopi*

Svi prikazi u ovom dokumentu su isključivo informativnog karaktera te ih se ne može koristiti u drugesvrhe i predstavljaju simulaciju troškova temeljem važećeg Cjenika društva, a koji bi se pojavili u navedenim situacijama. Za sva potrebna dodatna pojašnjenja ili u slučaju nejasnoća, slobodno kontaktirajte korisničku podršku na e-mail: info@agram-brokери.hr ili telefon: 01/554-5556.

01.01.2024.

Agram Brokери d.d.