

PRIKAZ UTJECAJA AGREGIRANIH TROŠKOVA NA POVRAT

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala (NN 65/18) 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/1.000,00, 10.000,00 i 100.000,00 HRK 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/20.000,00 HRK prosječnog dnevnog prometa temeljem čega mu je Društvo dodijelilo razred provizije u iznosu od 0,30%.

1.	Transakcijska vrijednost (EUR) (HRK)		132,72 EUR 1.000,00 HRK	1.327,23 EUR 10.000,00 HRK	13.272,28 EUR 100.000,00 HRK
2.	Provizija (%)		0,30%	0,30%	0,30%
3.	Minimalna provizija (EUR) (HRK)		2,52 EUR 19,00 HRK	2,52 EUR 19,00 HRK	2,52 EUR 19,00 HRK
4.	Ukupno obračunata provizija (2. ili 3.; ovisno koji je iznos veći)	U EUR U HRK U %	2,52 EUR 19,00 HRK 1,90%	3,98 EUR 30,00 HRK 0,30%	39,82 EUR 300,00 HRK 0,30%

MODEL 2.

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

1.	Transakcijska vrijednost (EUR) (HRK)		132,72 EUR 1.000,00 HRK	1.327,23 EUR 10.000,00 HRK	13.272,28 EUR 100.000,00 HRK
2.	Fiksni iznos provizije (3,58 EUR) (27,00 HRK)		3,58 EUR 27,00 HRK	3,58 EUR 27,00 HRK	3,58 EUR 27,00 HRK
3.	Varijabilni iznos provizije (0,27%) Izračun varijabilnog iznosa provizije		0,27% 0,36 EUR 2,70 HRK	0,27% 3,58 EUR 27,00 HRK	0,27% 35,84 EUR 270,00 HRK
4.	Ukupno obračunata provizija (2.+3.)	U EUR U HRK U %	3,58+0,36= 3,94 EUR 27,00+2,70 = 29,70 HRK 2,97 %	3,58+3,58= 7,16 EUR 27,00+27,00 = 54,00 HRK 0,54 %	3,58+35,84= 39,42 EUR 27,00+ 270,00 = 297,00 HRK 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/100.000,00 HRK s rokom dospelosti 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 100.000,00 HRK
2. Trošak odobrenja zajma (0,45%):	59,73 EUR 450,00 HRK
3. Trošak isporuke i primitka dionica na skrbnički račun (prijenos kolateralu, kupnja, prodaja; 3*3,32 EUR/25,00 HRK):	9,95 EUR 75,00 HRK
4. Trošak pohrane dionica kod skrbnika (0,35% god., min. 9,95 EUR/75,00 HRK mjesečno+PDV)	37,33 EUR 281,25 HRK
4. Provizija za kupnju vrijednosnih papira (0,30% min. 2,52 EUR /19 HRK):	39,82 EUR 300,00 HRK
5. Provizija za prodaju vrijednosnih papira (0,30% min. 2,52 EUR / 19 HRK):	39,82 EUR 300,00 HRK
6. Kamata za razdoblje trajanja zajma 7,45% godišnje (91 dan = 1,86%):	39,82 EUR 1.860,00 HRK
Ukupno troškovi (Zbroj od 2. do 6. u %, u EUR i HRK): (3,27%)	433,51 EUR 3.266,25 HRK

Prikaz 3.: Korištenje investicijske usluge upravljanja portfeljem vrijednosnih papira

Klijent je s društvom ugovorio uslugu upravljanja portfelja u iznosu od 26.544,56 EUR/200.000,00 HRK 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 200.000,00 HRK
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%) 4.000,00 HRK + 1.000,00 HRK (PDV 25%)	663,61 EUR 5.000,00 HRK
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°) 4.000,00 HRK + 1.000,00 HRK (PDV 25%)	199,08 EUR 1.500,00 HRK
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 0,00 HRK
100,00%-150,00% referentnog prinosa (nagrada 10%):	31,85 EUR 240,00 HRK
150,01%-200,00% referentnog prinosa (nagrada 15%):	47,77 EUR 359,93 HRK
>200,01% referentnog prinosa (nagrada 25%)	142,66 EUR 1.074,88 HRK
	222,29 EUR 1.674,81 HRK
Ukupno naknada za uspješnost: 222,29 EUR + 55,57 EUR (PDV 25%) 1.674,81 HRK + 418,70 HRK (PDV 25%)	277,86 EUR 2.093,51 HRK
Ukupno obračunate naknade (1.+2.+5.; u %, u EUR i u HRK): (4,3%)	1.140,66 EUR 8.593,51 HRK

*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 godišnjem 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 kvartalno, a postotak je izražen na godišnjoj razini.

1. Transakcijska vrijednost	(EUR) (HRK)	5.000.000 EUR 37.672.500 HRK	50.000.000 EUR 376.725.000 HRK
2. Naknada (godišnji %)		0,019%*	0,015%*
3. Ukupno obračunata naknada za 4 kvartala	U EUR U HRK	950 EUR 7.158 HRK	7.500 EUR 56.509 HRK

* uvećano za PDV po važećoj stopi

Za potrebe dvojnog iskazivanja cijena, a sukladno Zakonu o uvođenju eura NN 57/22, 88/22 naknade se iskazuju informativno i u EUR temeljem primjene fiksnog tečaja 1 EUR = 7,53450KN, kako je odlučeno Uredbom EU 2022/1208.

Svi prikazi u ovom dokumentu su isključivo informativnog karaktera te ih se ne može koristiti u druge svrhe 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-brokeri.hr ili telefon: 01/554-

Zagreb, 11. rujna 2023.

Agram Brokeri d.d.