

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 1.000,00, 10.000,00 i 100.000,00 kn/132,72, 1.327,23 i 13.272,28€ 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 20.000,00 kn/2.654,46€ prosječnog dnevnog prometa temeljem čega mu je Društvo dodijelilo razred provizije u iznosu od 0,30%.

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

MODEL 2.

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

1. Transakcijska vrijednost (kn)		1.000,00 kn	10.000,00 kn	100.000,00 kn
(€)		132,72€	1.327,23€	13.272,28€
2. Fiksni iznos provizije (27,00 kn)		27,00 kn	27,00 kn	27,00 kn
(3,58€)		3,58€	3,58€	3,58€
3. Varijabilni iznos provizije (0,27%)		0,27%	0,27%	0,27%
Izračun varijabilnog iznosa provizije		2,70 kn	27,00 kn	270,00 kn
		0,36€	3,58€	35,84€
4. Ukupno obračunata provizija (2.+3.)	U kn	27,00+2,70=	27,00+27,00=	27,00+270,00=
		29,70 kn	54,00 kn	297,00 kn
	U €	3,58+0,36=	3,58+3,58=	3,58+35,84=
		3,94€	7,16€	39,42€
	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 100.000,00 kn/13.272,28€ s rokom dospeljeća 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:		100.000,00 kn
		13.272,28€
2. Trošak odobrenja zajma (0,45%):		450,00 kn
		59,73€
3. Trošak isporuke i primitka dionica na skrbnički račun (prijenos kolaterala, kupnja, prodaja; 3*25,00 kn/3,32€):		75,00 kn
		9,95€
4. Trošak pohrane dionica kod skrbnika (0,35% god., min 75,00 kn/9,95€ mjesečno+PDV)		281,25 kn
		37,33€
4. Provizija za kupnju vrijednosnih papira (0,30% min. 19 kn/2,52€):		300,00 kn
		39,82€
5. Provizija za prodaju vrijednosnih papira (0,30% min. 19 kn/2,52€):		300,00 kn
		39,82€
6. Kamata za razdoblje trajanja zajma 7,45% godišnje (91 dan = 1,86%):		1.860,00 kn
		246,86€
Ukupno troškovi (Zbroj od 2. do 6. u %, u kn i €):	(3,27%)	3.266,25 kn
		433,51€

Prikaz 3.: Korištenje investicijske usluge upravljanja portfeljem vrijednosnih papira

Klijent je s društvom ugovorio uslugu upravljanja portfelja u iznosu od 200.000,00kn/26.544,56€ 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:		200.000,00 kn
		26.544,56€
1. Trošak upravljanja portfelja (4 kvartala * 0,5%; naplaćuje se i obračunava kvartalno i uvećava za iznos PDV-a): 4.000,00 kn + 1.000,00 kn (PDV 25%)		5.000,00 kn
530,89€ + 132,72€ (PDV 25%)		663,61€
2. Iznos obračunate brokerske provizije (0,5%) prilikom upravljanja portfeljem obračunat uz pretpostavku koeficijenta obrtaja* portfelja 1,5 (200.000kn*1,5*0,5%):		1.500,00 kn
(26.544€*1,5*0,5°)		199,08€
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 kn
		0,00€
100,00%-150,00% referentnog prinosa (nagrada 10%):		240,00 kn
		31,85€
150,01%-200,00% referentnog prinosa (nagrada 15%):		359,93 kn
		47,77€
>200,01% referentnog prinosa (nagrada 25%)		1.074,88 kn
		142,66€
		1.674,81 kn
		222,29€
Ukupno naknada za uspješnost:	1.674,81 kn + 418,70 kn (PDV 25%)	2.093,51 kn
	222,29€ + 55,57€ (PDV 25%)	277,86€
Ukupno obračunate naknade (1.+2.+5.; u %, u kn i u €):	(4,3%)	8.593,51 kn
		1.140,66€

*Napomene: Pretpostavljena referentna veličina u Prikazu 3. temelji se na prosječnoj godišnjoj kamatnoj stopi na oročenu dugoročnu kunsku 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.

*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: 01/554-5556.

Zagreb, 01.rujna 2022.

Agram Brokeri d.d.