

EX-ANTE PRIKAZ TROŠKOVA I NAKNADA

Ovaj dokument daje okvirni prikaz procijenjenih troškova i naknada koje ulagatelj može imati kao rezultat ulaganja u Fond te pruža informacije o potencijalnom utjecaju tih troškova i naknada na potencijalni povrat ulaganja u Fond.

PBZ D-START fond

Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

ISIN: HRPBZIUDLRF6

Fondom upravlja PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima

Prikaz troškova i naknada koje ulagatelj može snositi pripremljen je na primjeru jednokratnog ulaganja u iznosu od 1.000,00 USD, odnosno 10.000,00 USD, uz pretpostavku da ulagatelj povlači svoje ulaganje na kraju prve godine.

Iznos početnog ulaganja (USD)	1.000,00		10.000,00	
Pregled troškova*	Iznos (USD)	Postotak (%)	Iznos (USD)	Postotak (%)
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon ulaganja				
Ulazni trošak	-	-	-	-
Izlazni trošak	-	-	-	-
Troškovi iz fonda tijekom godine				
Naknada za upravljanje**	5,00	0,50%	50,00	0,50%
Naknada depozitaru	1,50	0,15%	15,00	0,15%
Ostali troškovi***	0,45	0,05%	4,52	0,05%
Transakcijski troškovi***	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Naknada za uspješnost	-	-	-	-
Ukupni troškovi	6,95	0,70%	69,52	0,70%

Potencijalan utjecaj troškova i naknada na povrat ulaganja u Fond

U navedenom primjeru, povrat na ulaganje iznosio bi 0 USD, te bi učinak ukupnih troškova i naknada na povrat od ulaganja bio negativan i iznosio bi 001% (ili negativan utjecaj u iznosu od 007 USD, odnosno 070 USD). Pretpostavljeni povrat nije reprezentativan za prošle prinose niti indikator budućih prinosa.

Navedeni iznosi izračunati su na temelju procjene vjerojatnih troškova i naknada i / ili informacija dobivenih iz prethodno nastalih troškova. Kao takvi oni nisu fiksni niti zajamčeni nego su pokazatelji očekivanih troškova i naknada. Stvarno nastali troškovi i naknade mogu se razlikovati ovisno o individualnoj situaciji odnosno ulaganju te je moguće da budu viši ili niži od prikazanih.

* Preporučeno razdoblje ulaganja razlikuje se od razdoblja u prikazanom primjeru. Prikazani su maksimalni iznosi naknada koji se mogu naplatiti klijentu u razdoblju od godinu dana.

**Banka prima naknadu za distribuciju Fonda u iznosu od 72% od ukupne naknade za upravljanje koju klijent plaća PBZ Investu.

***Stavke ostali troškovi i transakcijski troškovi prikazani su sukladno izračunu prema stvarnim troškovima u 2018. godini. Ostali troškovi uključuju naknadu regulatoru (HANFA), trošak revizije i troškove za trgovanje UCITS udjelima drugih investicijskih društava. Transakcijski troškovi uključuju troškove brokera i naknade platnog prometa koje proizlaze iz transakcija Fonda te eventualne druge troškove koji mogu proizaći iz transakcija Fonda.