

CJENIK INVESTICIJSKIH USLUGA

1. Provizija za trgovanje financijskim instrumentima na domaćem i na inozemnim tržištima kapitala

| | |
|--|---|
| 1.1 Prenosivi vrijednosni papiri | |
| 1.1.1 Provizija za trgovanje dionicama | |
| <u>Redovne provizije</u> | |
| 1. Provizija za uslugu internetskog trgovanja (domaće tržište) | 0,35 % vrijednosti transakcije, Minimalno 25 kuna |
| 2. Provizija za uslugu trgovanja osobnim dolaskom ili telefonskim putem (domaće tržište) | 1 % vrijednosti transakcije, početna Provizija 1,35% vrijednosti transakcije Minimalno 150,00 kuna |
| 3. Provizija za uslugu internetskog trgovanja (inozemna tržišta) | 0,30% vrijednosti transakcije, uvećano za troškove transakcije-treće strane (strani broker, skrbnik itd.) |
| 4. Provizija za uslugu trgovanja osobnim dolaskom ili telefonskim putem (inozemna tržišta) | 1 % vrijednosti transakcije, uvećano za troškove transakcije-treće strane (strani broker, skrbnik itd.) |
| 5. Provizije na Borse Stuttgart SWB i Borse Italiana BVME | 0,30% vrijednosti transakcije, uvećano za troškove transakcije-treće strane (strani broker, skrbnik itd.) Minimalni trošak tržišta 10,00 EUR |
| 6. Trošak odregistracije po jednom financijskom instrumentu, plativo prije odregistracije, posebnom uplatom klijenta ili umanjenjem novčanih sredstava klijenta za predmetni trošak | 10,00 kuna uvećano za PDV |
| 7. Godišnja naknada za održavanje neaktivnog računa (obračunava se dva puta godišnje, u ožujku i prosincu) ¹ | 100,00 kuna uvećano za PDV |
| 1.1.2 Provizija za trgovanje obveznicama | 0,30% vrijednosti transakcije ZG |
| 1.1.3 Provizija za trgovanje pravima | 0,60% vrijednosti transakcije ZG |
| 1.2 Instrumenti tržišta novca (komercijalni zapisi) | 0,30% vrijednosti transakcije |
| 1.3 Jedinice u subjektima za zajednička ulaganja² | 0,60% vrijednosti transakcije |

¹ Društvo će Klijentima koji nisu imali transakciju financijskim instrumentima u razdoblju od 3 godine i koji na svom računu imaju iznos manji od 250,00 kuna, naplatiti godišnju naknadu za održavanje neaktivnog novčanog računa u iznosu od 100,00 kuna uvećana za iznos PDV-a. Naknada će biti obračunata dva puta godišnje u mjesecu ožujku i prosincu. Klijentima kojima se naplati naknada za održavanje neaktivnog računa mogu se odregistrirati financijski instrumenti. Klijentima koji na računu kod Društva imaju manje novčanih sredstava od iznosa godišnje naknade biti će naplaćen iznos s kojim raspoložu na svom računu i neće ih se dodatno teretiti.

² Subjekt za zajednička ulaganja predstavlja subjekt koji je dobio odobrenje sukladno zakonu koji uređuje uvjete osnivanja i rada fondova i društava za upravljanje.

| | |
|---|-------------------------------------|
| 8. Godišnja naknada otvaranja izdvojenog računa u sustavu SKDD CCP (obračunava se mjesečno) | 15.000,00 kuna |
| 8.1 Godišnja naknada za održavanje izdvojenog računa u sustavu SKDD CCP (obračunava se mjesečno) | 3.000,00 kuna uvećano za PDV |
| | |

2. **Naknada za uslugu investicijskog savjetovanja iznosi 500,00 kuna po satu, uvećano za PDV, ili u odnosu na vrijednost transakcije, ovisno po ugovoru s klijentom. Naknada za ostale registrirane usluge društva ugovara se s klijentom posebno po svakom ugovorenom poslu.**

3. **Naknade za uslugu upravljanja portfeljem**

3. a) **Naknade za uslugu upravljanja portfeljem mješovitih financijskih instrumenata**

| | |
|---|--|
| Minimalni iznos dan na upravljanje | 200.000,00 kuna |
| a) 1. Provizija za trgovanje dionicama u okviru usluge upravljanja portfeljem ³ : <ul style="list-style-type: none"> • domaće tržište • inozemna tržišta | 0,70% vrijednosti transakcije 0,30% vrijednosti transakcije |
| a) 2. Provizija za trgovanje s Exchange Traded Funds (ETF) u okviru usluge upravljanja portfeljem: <ul style="list-style-type: none"> • vezanim uz burzovne index-e • vezanim uz pojedine sektore | 0,30% vrijednosti transakcije 0,30% vrijednosti transakcije |
| a) 3. Provizija za trgovanje obveznicama u okviru usluge upravljanja portfeljem | 0,15% vrijednosti transakcije |
| a) 4. Naknada za organiziranje, vođenje i upravljanje portfeljem ⁴ | 1 % na vrijednost upravljane imovine |
| a) 5. Naknada za uspješnost ⁵ | |

³ Kod trgovanja na inozemnim tržištima kapitala u okviru usluge upravljanja portfeljem mješovitih financijskih instrumenata primjenjuje se isti sustav izračuna i naplate minimalnih provizija i troškova transakcija sukladno provizijama za inozemna tržišta iz točke 1.1.1 Cjenika investicijskih usluga.

⁴ Naknada za organiziranje, vođenje i upravljanje portfeljem obračunava se na prosječnu vrijednost upravljane imovine u portfelju. Vrijednost upravljane imovine čini zbroj umnožaka zaključnih tržišnih cijena (s burzi ili drugih uređenih tržišta) financijskih instrumenata koji čine portfelj i njihovih količina u portfelju uvećana za novčana sredstva na računu portfelja.

Klijentima koji do dana stupanja na snagu ovog Cjenika imaju sklopljen ugovor o vođenju portfelja financijskih instrumenata s Društvom unutar kojeg je definirana naknada za upravljanje portfeljem, ista se obračunava sukladno ovom Cjeniku.

Obračun i naplata naknade za upravljanje portfeljem provodit će se mjesečno, odnosno na dan stupanja na snagu otkaza, tj. raskida Ugovora o upravljanju portfeljem.

Naknada za organiziranje, vođenje i upravljanje portfeljem **naplaćuje se uvećana za PDV.**

⁵ Naknadu za uspješnost Društvo obračunava i naplaćuje ukoliko ostvari prinos, odnosno dobit portfelja. Dobit portfelja jest razlika između vrijednosti na dan obračuna i početne vrijednosti portfelja, odnosno vrijednosti na dan prethodnog obračuna, uvećana za prinose iz korporativnih akcija.

Obračun i naplata naknade za uspješnost provodit će se jednom godišnje (31. 12.), odnosno prilikom otkaza, tj. raskida Ugovora o upravljanju portfeljem, odnosno u trenutku smanjenja portfelja ukoliko je do tog trenutka vođenje portfelja bilo uspješno te će biti iskazana u godišnjem obračunu. U slučaju da je Ugovor o upravljanju portfeljem otkazan, odnosno raskinut ili u slučaju smanjenja

Društvo je upisano u registar Trgovačkog suda u Zagrebu. MBS: 080171112

Temeljni kapital društva iznosi 9.564.700,00 kuna i uplaćen je u cijelosti u novcu.

Dana 13.6.2013. godine društvu je pripojeno društvo Momentum brokeri d.o.o., Zagreb

Popis transakcijskih računa i računa klijenata društva dostupan u prostorijama društva i na www.credos.hr

| | |
|---|------------------|
| Na godišnje prinose manje od 10,00%, Društvo ne obračunava naknadu za uspješnost. | |
| Za prinose: | |
| <ul style="list-style-type: none"> od 10,01% do 50,00% ostvarene dobiti – naknada za uspješnost 20,00%, više od 50,01% ostvarene dobiti – naknada za uspješnost 30,00%. | |
| a) 6. Izlazna naknada | Ne naplaćuje se. |

3. b) Naknada za uslugu upravljanja portfeljem udjela u investicijskim fondovima

| Minimalan iznos mjesečnih uplata u portfelj | | 50,00 EUR | |
|--|--|--|---|
| 3. b) 1. Naknada za uslugu otvaranja portfelja⁶ | | | |
| Naziv paketa usluge | Sadržaj i opis | Iznos naknade (EUR) | Iznos naknade uz obročno plaćanje (EUR) |
| Paket 1. | Mjesečne uplate u portfelj do 100 EUR mjesečno 1 račun portfelja | 600,00 | 600,00 (50,00*12 obroka) |
| Paket 2. | Mjesečne uplate u portfelj do 150 EUR mjesečno 3 računa portfelja | 1.000,00 | 1.200,00 (100,00*12 obroka) |
| Paket 3 | Neograničena visina mjesečnih uplata 5 računa portfelja | 1.300,00 | 1.500,00 (125,00*12 obroka) |
| 3. b) 2. Ostali troškovi | | | |
| Naknada za organiziranje, vođenje i upravljanje portfeljem ⁷ | | 1,00% na vrijednost upravljane imovine | |
| Ulazna provizija | | 5,00% na vrijednost uplate | |
| Ulazna provizija prijenos imovine minimalno 50,00 HRK, maksimalno 2.000,00 HRK | | 1,00 % na vrijednosti prenesene imovine | |
| Troškovi transakcija za trgovanje | | Stvarni troškovi transakcija | |
| Izlazna naknada | | Ne naplaćuje se osim u slučaju troškova treće strane, u kojem slučaju se naplaćuju stvarni troškovi. | |

Napomena: Naknade iskazane u stranoj valuti plative su u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a na dan uplate.

portfelja prije isteka kalendarske godine, naknada će se obračunati proporcionalno proteku broja dana u kalendarskoj godini za vrijeme koje je Ugovor važio. Klijentima koji do dana stupanja na snagu ovog Cjenika imaju sklopljen ugovor o vođenju portfelja financijskih instrumenata naknada za uspješnost se obračunava prema ugovoru.

Naknada za uspješnost naplaćuje se **uvećana za PDV**.

Društvo će Naknadu za upravljanje i Naknadu za uspješnost naplatiti iz imovine pod upravljanjem. Ukoliko na dan obračuna naknada u portfelju nema dovoljno novčanih sredstava, naknada se naplaćuje prodajom financijskih instrumenata iz portfelja.

⁶ Naknada za uslugu otvaranja portfelja **naplaćuje se uvećana za PDV**.

U slučaju mjesečnih uplata u portfelj od strane Klijenta višim od gornjih iznosa uplata definiranih za svaki paket, Društvo ima pravo bez suglasnosti Klijenta primijeniti Naknade više razine paketa te ih naplatiti jednokratno iz portfelja Klijenta ili iz budućih uplata Klijenta.

Za jednokratne uplate u portfelj kao i za jednokratne uplate u portfelj u iznosima većim od najviših dopuštenih iznosa po pojedinom paketu, a bez prelaska u paket više razine usluge, potrebno je kontaktirati djelatnike Društva.

⁷ Pogledati fusnotu 3. na prethodnoj stranici Cjenika.

4. Naknada skrbničke banke za poslove skrbništva nad inozemnim financijskim instrumentima 0,2% godišnje uvećano za PDV obračunava se i naplaćuje mjesečno, na zaključnu tržišnu vrijednost financijskih instrumenata na posljednji dan u mjesecu na bazi Actual/365.

Tržišna vrijednost financijskih instrumenata iskazanih u stranoj valuti, preračunava se u kunsku protuvrijednost po srednjem tečaju HNB-a na dan osnovice obračuna naknade.

5. Troškovi korporativnih akcija⁸

| | |
|------------------------|-----------------------------------|
| Primitak dividende | 100,00 HRK |
| Troškovi trećih strana | U stvarnom iznosu, uvećano za PDV |

Napomena: Naknade obračunate u stranoj valuti plative su u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a na dan izvršenja akcije.

Credos d.o.o. može u posebnoj odluci, usmeno ili pisano, odrediti da se za pojedinoga Klijenta primjenjuju drugačiji uvjeti od navedenih u ovom Cjeniku.

Credos d.o.o. zadržava pravo promijeniti Cjenik bez prethodne obavijesti, s time da će o promjeni Cjenika obavijestiti Klijenta objavom Cjenika na internetskim stranicama Društva i Cjenik učiniti dostupnim u poslovnim prostorijama Društva.

Trgovanje financijskim instrumentima preko vezanog zastupnika Društva:

Vežani zastupnik Društva ima pravo zaračunati veće iznose Provizija za trgovanje financijskim instrumentima na domaćem i inozemnim tržištima od Provizija Društva definiranih ovim Cjenikom, o kojim je dužan informirati klijenta prije pružanja investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga Društva.

Sve investicijske usluge predviđene Zakonom o tržištu kapitala, osim savjetodavnih usluga, oslobođene su od plaćanja PDV-a prema članku 40. stavak 1. točka f) Zakona o porezu na dodanu vrijednost (Narodne novine br. 73/13, 99/13, 148/13, 153/13, 143/14, 115/16, 106/18, 121/19, 138/20).

Cjenik stupa na snagu danom donošenja izuzev točaka 8. i 8.1 koje stupaju na snagu danom početka članstva Društva u SKDD CCP.

U Zagrebu, 1. prosinca 2021. godine

⁸ Ukoliko je ukupni trošak korporativne akcije i/ili platnog prometa veći od iznosa dividende Društvo ima pravo odbiti prihvat dividende.

Trošak primitka dividende i trošak trećih strana po financijskom instrumentu naplaćuje se po transakciji i raspoređuje na klijente proporcionalno količinama financijskih instrumenata koje imaju na vlasničkoj poziciji na dan provođenja korporativne akcije.