

CJENIK USLUGA INVESTICIJSKOG DRUŠTVA FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o. (dalje: Društvo)

1. PROVIZIJE ZA TRGOVANJE VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA U REPUBLICI HRVATSKOJ

1.1. Trgovanje putem interneta (eTrade)

Inicijalna provizija za trgovanje putem interneta dodjeljuje se klijentu prema procijenjenom prometu dionicama tijekom kvartalnog razdoblja, računajući od dana utvrđivanja provizije pa do isteka kalendarskog kvartala.

Provizije prema procijenjenom kvartalnom prometu

| Procijenjeni kvartalni promet (eura) | Provizija | Min. provizija |
|--------------------------------------|-----------|----------------|
| 0 - 7.000 | 0,6% | 8,00 eura |
| 7.001 - 50.000 | 0,5% | 7,00 eura |
| 50.001 - 80.000 | 0,45% | 6,00 eura |
| 80.001 - 130.000 | 0,4% | 5,50 eura |
| 130.001 - nadalje | 0,35% | 5,00 eura |

Važne napomene:

- eTrade brokerska usluga može se dodijeliti klijentu koji je prethodno izvršio: (i) barem 1 transakciju kupnje ili prodaje vrijednosnih papira, (ii) registraciju vrijednosnih papira dva ili više različitih izdavatelja, odnosno jednog izdavatelja ako je tržišna vrijednost registriranih vrijednosnih papira veća od 7.000,00 eura, (iii) uplatu novčanih sredstva za kupnju dionica na račun Društva,
- Procijenjeni kvartalni iznos prometa podrazumijeva iznos svih transakcija ostvarenih tijekom kvartala,
- U navedene brokerske provizije **nisu uključeni troškovi mjesta trgovanja** (Zagrebačka burza),
- Ako klijent, s obzirom na promet ostvaren tijekom prethodnog kalendarskog kvartala ostvari pravo na nižu brokersku proviziju od dodijeljene, ima pravo zatražiti smanjenje brokerske provizije za sljedeći kalendarski kvartal. Brokerska provizija neće se umanjiti automatizmom.

1.2. Naknada za korištenje eTrade brokerske usluge

Naknada za korištenje eTrade brokerske usluge iznosi **6,00 eura za jedan kalendarski kvartal**, te se obračunava i naplaćuje tijekom kvartala za tekući kvartal, neovisno o broju dana korištenja. Obračun se ispostavlja klijentu na prijavljenu adresu elektroničke pošte.

Naknada za korištenje eTrade brokerske usluge podrazumijeva:

- Mogućnost zadavanja naloga za trgovanje na Zagrebačkoj burzi i inozemnim burzama s izlaganjem naloga u realnom vremenu (DMA), u okviru nove i objedinjene internet aplikacije,
- Vođenje i održavanje multivalutnog računa s mogućnošću on-line zahtjeva za konverzijom novčanih sredstava po redovnom tečaju banke,
- Pregled transakcija, naloga i stanja imovine on-line, održavanje stanja računa,
- Uvid u kretanje cijena dionica i indeksa na Zagrebačkoj burzi u realnom vremenu, prikaz do 20 najbolje kotiranih ponuda (maksimum za trgovinski sustav XETRA-e), pregled redovnog prometa,
- Mogućnost registracije za čitanje publikacija,
- Pregled evidencije financijske imovine sukladno Pravilniku o porezu na dohodak (FIFO metoda) i izračun poreza na dohodak s osnova kapitalnih dobitaka uz posebno iskazivanje neoporezivih prodaja, generiranje JOPPD obrasca prema obračunu, uz mogućnost samostalnog unosa podataka o transakcijama koje nisu izvršene uz posredovanje Društva,
- Komunikacija s osobnim brokerom u okviru radnog vremena Zagrebačke burze.

Klijentima koji su podnijeli zahtjev za korištenje eTrade usluge i uslugu koristili manje od 1 godine obračunat će se razlika između plaćene eTrade naknade i naknade iz točke 1.4.

1.3. Trgovanje uz osobni dolazak u prostorije Društva ili putem telefona

a) Provizija Društva za trgovanje dionicama i ETF-ovima

| Vrijednost transakcije u eur | Provizija u postotku/minimalna provizija |
|------------------------------|--|
| 1,00 do 20.000,00 | 1,50%/27,00 eura |
| 20.000,01 - nadalje | prema dogovoru |

b) Provizija Društva za trgovanje **dužničkim vrijednosnim papirima i trezorskim zapisima**

| Vrijednost transakcije u eur | Provizija u postotku / minimalna provizija |
|------------------------------|--|
| do 700.000,00 | 0,30 %/27,00 eura |
| 700.000,01 – 1.400.000,00 | 0,25 % |
| 1.400.000,01 – 2.800.000,00 | 0,20 % |
| 2.800.000,01 – 7.000.000,00 | 0,15 % |
| Više od 7.000.000,01 | 0,10 % |

Zajedničke odredbe:

Za izvršenje **OTC transakcije** (transakcija izvan uređenog tržišta ili MTP-a) naplaćuje se provizija u iznosu od 2% vrijednosti transakcije, odnosno minimalna provizija od 40,00 eura. Društvo može s klijentom dogovoriti i drugačiju proviziju od propisane, ovisno o iznosu transakcije i sl.

Za trgovanje dionicama i ETF-ovima naplaćuje se provizija mjesta trgovanja prema najvišoj stopi propisanoj cjenikom Zagrebačke burze. Provizija mjesta trgovanja za trgovanje dužničkim vrijednosnim papirima, trezorskim zapisima te provizija za blok transakcije naplaćuje se prema važećem cjeniku usluga Zagrebačke burze.

Trošak poravnanja i namire u SKDD-CCP-u i SKDD-u naplaćuje se u iznosu od 2,00 eura po nalogu.

Za namiru transakcija putem **zbrinog skrbničkog računa** Društva ili za prijenos vrijednosnih papira s osnovnog računa na skrbnički u Republici Hrvatskoj klijentima se naplaćuje 7,00 eura po instrukciji za namiru.

1.4. Jednokratna naknada za otvaranje računa za trgovanje vrijednosnim papirima u Hrvatskoj i/ili inozemstvu naplaćuje se prilikom izvršenja prve transakcije vrijednosnim papirima, u iznosu od **15,00 eura**. Naknada se neće naplatiti klijentu kojem je dodijeljena eTrade brokerska usluga.

1.5. Naknada za održavanje novčanog računa za trgovanje vrijednosnim papirima u Hrvatskoj i/ili inozemstvu naplaćuje se u iznosu od **20,00 eura** polugodišnje klijentima koji kumulativno udovoljavaju sljedećim uvjetima: imaju stanje novčanih sredstava na računu i nemaju evidentiranu izvršenu transakciju u razdoblju od 4 godine koje prethodi danu obračuna naknade. Društvo je obvezno voditi evidencije i održavati račune novčanih sredstava klijenata, koja stanja su posljedica transakcija s vrijednosnim papirima ili posljedica uplata za kupnju vrijednosnih papira. Navedeni trošak je kod aktivnih klijenata uključen u redovnu brokersku proviziju. Od naplate ove naknade izuzeti su klijenti koji plaćaju naknadu za korištenje eTrade brokerske usluge i/ili naknadu pohrane vrijednosnih papira.

1.6. Za prijenos vrijednosnih papira putem instrukcije za namiru u sustavu SKDD-a, na zahtjev klijenta, naplaćuje se sljedeća provizija: a) u iznosu od 40,00 eura po instrukciji za namiru do 5 zahtjeva, a iznad 5 zahtjeva prema dogovoru, za vrijednosne papire uvrštene na uređeno tržište ili MTP, b) u iznosu od 2% vrijednosti transakcije, odnosno minimalno 40,00 eura za vrijednosne papire kojima se ne trguje na uređenom tržištu ili MTP-u. Društvo može s klijentom dogovoriti i drugačiju proviziju od propisane, ovisno o iznosu transakcije i sl.

1.7. Održavanje računa pozicija klijenata u SKDD-CCP-u:

a) Održavanje računa pozicija za izdvojenog klijenata društva (ISA račun): 3.318,07 eura

b) Održavanje zasebnog zbrinog računa pozicija (OSA račun): 1.592,67 eura *

Naknada za održavanje dodatnih računa pozicija je izražena kao godišnja i naplaćuje se mjesečno bez obzira je li klijent imao aktivnosti u vezi poravnanja transakcija.

Iznimno u slučaju otvaranja većeg broja računa pozicija za izdvojenog klijenta (ISA račun) naknada za održavanje može biti predmetom dogovora.

* Društvo kao član SKDD-CCP-a ima otvoren jedan zbirni (OSA) račun putem kojeg omogućuje poravnanje transakcija sklopljenih na Zagrebačkoj burzi svima svojim klijentima. Klijenti koji za poravnanje transakcija odaberu takav račun **nemaju** trošak održavanja računa u SKDD-CCP-u.

1.8. Naknada za održavanje transakcijskog računa u SKDD-u

Godišnja naknada za održavanje transakcijskog računa obračunava se i naplaćuje mjesečno na vrijednost imovine na transakcijskom računu, po kategoriji imovine, na zadnji dan u mjesecu u postotnom iznosu, prema tablici u nastavku, a minimalno 6,00 eura mjesečno. Na naknadu se obračunava PDV.

| Razred vrijednosti imovine na transakcijskom računu (u eurima) | Od 0,01 – 5.000.000,00 | Od 5.000.000,01 – 15.000.000,00 | Od 15.000.000,01 – 500.000.000,00 | Od 500.000.000,01 – 5.000.000.000,00 |
|--|------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Godišnja provizija za vlasničke vrijednosne papire i ETF-ove | 0,019% | 0,017% | 0,015% | 0,013% |
| Godišnja provizija za dužničke vrijednosne papire i trezorske zapise | 0,018% | 0,016% | 0,014% | 0,012% |

Za držanje vrijednosnih papira na transakcijskom računu, koji su pohranjeni kod stranog depozitara, godišnja se provizija uvećava za stvarne troškove povezane s pohranom kod istog.

Ako su slobodna novčana sredstva na računu klijenta nedostatna za naplatu, klijent je obavezan izvršiti uplatu Društvu do punog iznosa naknade.

Društvo naplaćuje naknadu za prijenos vrijednosnih papira s transakcijskog računa na osnovni račun ulagatelja, u iznosu od 7,00 eura po jednom ISIN broju.

Društvo naplaćuje upis i brisanje založnog prava na vrijednosnim papirima na transakcijskom računu prema dogovoru.

a) Korporativne akcije po vrijednosnim papirima na transakcijskim računima

U odnosu na **obvezne korporativne akcije** (isplata dividende, isplata kamate, podjela i spajanje dionica, povećanje temeljnog kapitala i sl.) Društvo naplaćuje naknadu u iznosu od **7,00 eura po jednom ISIN-u, po korporativnoj akciji**, za zaprimanje i obradu: (i) novčanih priljeva iz korporativnih akcija, (ii) prihvata ili isporuka vrijednosnih papira iz korporativnih akcija, (iii) obradu svih drugih obveznih korporativnih akcija. Na naknadu se obračunava PDV.

U odnosu na **dobrovoljne korporativne akcije** (ponuda za preuzimanje, opcije za dividende, sudjelovanje u povećanju temeljnog kapitala i sl.) Društvo naplaćuje **30,00 eura po jednom ISIN-u, po korporativnoj akciji**. Na naknadu se obračunava PDV.

Za prijavu na Glavnu skupštinu i izdavanje punomoći (ako izdavatelj istu traži) naplaćuje se 30,00 eura po jednom događanju uvećano za PDV. Za uslugu zastupanja na Glavnoj skupštini Društvo naplaćuje naknadu u iznosu od 100,00 eura uvećano za PDV i stvarne troškove sudjelovanja na skupštini (putni trošak zaposlenika i sl.).

2. NAKNADE ZA TRGOVANJE VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA U INOZEMSTVU

a) Brokerska provizija Društva za trgovanje dionicama i ETF-ovima

| Država/Regija* | Trgovanje putem eTrade-a | | Trgovanje putem brokera | |
|------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| | Brokerska provizija** | Minimalna brokerska provizija*** | Brokerska provizija** | Minimalna brokerska provizija *** |
| Austrija/1 | 0,3% | 20 EUR | 0,6% | 40 EUR |
| Bosna i Hercegovina/2 | n/a | n/a | 1,5% | 60 BAM |
| Belgija/1 | 0,3% | 20 EUR | 0,6% | 40 EUR |
| Bugarska/1 | n/a | n/a | 0,5% | 80 BGN |
| Češka/2 | n/a | n/a | 0,4% | 1000 CZK |
| Danska/2 | 0,3% | 250 DKK | 0,6% | 300 DKK |
| Finska/2 | 0,3% | 20 EUR | 0,6% | 30 EUR |
| Francuska/1 | 0,3% | 20 EUR | 0,6% | 30 EUR |
| Grčka/2 | n/a | n/a | 0,6% | 40 EUR |
| Irska/1 | 0,3% | 30 EUR | 0,6% | 40 EUR |
| Italija/1 | 0,3% | 30 EUR | 0,6% | 40 EUR |
| Kanada/1 | 0,3% | 30 CAD | 0,6% | 40 CAD |
| Mađarska/2 | n/a | n/a | 0,3% | 11000 HUF |
| Nizozemska/1 | 0,3% | 20 EUR | 0,6% | 30 EUR |
| Norveška/2 | 0,3% | 250 NOK | 0,6% | 400 NOK |
| Njemačka XETRA/1 | 0,25% | 20 EUR | 0,5% | 30 EUR |
| Njemačka XETRA II/1 | 0,4% | 40 EUR | 0,8% | 30 EUR |
| Poljska/2 | 0,4% | 140 PLN | 0,6% | 180 PLN |
| Portugal/2 | 0,3% | 30 EUR | 0,6% | 40 EUR |
| Rumunjska/1 | 0,4% | 180 RON | 0,4% | 180 RON |
| Sjedinjene Američke Države/1 | 1 cent po dionici +0,25% | 20 USD | 1 cent po dionici + 0,5% | 30 USD; za OTC tržište SAD-a 40 USD |
| Slovačka/1 | n/a | n/a | 0,5% | 30 EUR |
| Slovenija/1 | 0,4% | 30 EUR | 0,4% | 30 EUR |
| Srbija/1 | n/a | n/a | 1,5% | 4000 RSD |
| Španjolska/2 | 0,3% | 30 EUR | 0,6% | 40 EUR |
| Švedska/2 | 0,3% | 300 SEK | 0,6% | 500 SEK |
| Švicarska/1 (SW-X) | 0,35% | 30 CHF | 0,6% | 40 CHF |
| Turska/2 | n/a | n/a | 0,4% | 1000 TRY |
| UK/1 | 0,25% | 20 GBP | 0,5% | 30 GBP |
| Azija i Pacifik | | | | |
| Australija/3 | 0,8% | 80 AUD (~50 EUR) | n/a | n/a |
| Hong Kong/3 | 0,8% | 400 HKD (~50 EUR) | n/a | n/a |
| Indonezija/3 | 1% | 1.400.000 IDR (~90 EUR) | n/a | n/a |
| Japan/3 | 0,8% | 8.000 JPY (~50 EUR) | n/a | n/a |
| Malezija/3 | 1% | 400 MYR (~90 EUR) | n/a | n/a |
| Novi Zeland/3 | 1% | 150 NZD (~90 EUR) | n/a | n/a |
| Singapur/3 | 0,8% | 80 SGD (~60 EUR) | n/a | n/a |
| Tajland/3 | 1% | 3.200 THB (~90 EUR) | n/a | n/a |

Trgovanje putem brokera podrazumijeva zadavanje naloga putem telefona, elektroničke pošte ili osobno u prostorijama Društva.

* Regija 1,2 ili 3 odnosi se na obračun naknade pohrane vrijednosnih papira opisanih u točki 2.f) ovog Cjenika kao i na iznos transakcijskih troškova opisan u točki 2.b ovog Cjenika.

**Brokerska provizija obračunava se kao postotak u odnosu na ukupnu vrijednost transakcije, te uključuje proviziju domaćeg i stranog brokera.

***Pri preračunavanju iznosa minimalne brokerske provizije u eure koristi se srednji tečaj HNB-a.

Društvo može klijentu pružiti uslugu trgovanja na tržištima različitim od onih navedenih pod točkama 1. i 2. Cjenika, pri čemu se uvjeti dogovaraju pojedinačno putem aneksa ugovora o brokerskim uslugama.

a)1) Brokerska provizija Društva za trgovanje inozemnim obveznicama – 0,3%, min 30 EUR-a. Za trgovanje ne moraju biti dostupne sve državne i/ili korporativne obveznice, izdane na tržištima EU, EGP ili SAD-a te je prije zadavanja naloga potrebno provjeriti dostupnost.

Važne napomene: Upozoravaju se klijenti koji trguju **dionicama male vrijednosti** na **OTC tržištu SAD-a** (*penny stocks*) ili **na drugim tržištima** da brokerska provizija za kupnju odnosno prodaju istih može varirati te iznositi i više od one propisane ovim Cjenikom, a s obzirom na promjenu brokerske provizije koju naplaćuje inozemni broker. Zbog navedenog, klijenti se upućuju da prije transakcije odnosno periodično provjere točan iznos brokerske provizije. Nadalje, izvršenje naloga na OTC tržištu SAD-a ili u odnosu na „penny stocks“ ne mora biti moguće uz posredovanje svih ili bilo kojeg brokera navedenog u Politici izvršavanja naloga Društva. Sukladno tome klijenti se upozoravaju na rizik nemogućnosti izvršenja takvih naloga kao i na potencijalni rizik nastanka troškova transfera imovine ili povećanih naknada za pohranu imovine.

b) Trošak namire transakcija (transakcijski troškovi)

Transakcije koje se namiruju putem skrbnika Društva sa sjedištem izvan Republike Hrvatske, namiruju se u valuti trgovanja.

Trošak namire pojedinačne transakcije putem zbirnog skrbničkog računa kod KBC Bank, za regije 1, 2 i 3 naplaćuje se u valuti trgovanja u protuvrijednosti iznosa 14,00 eura. U slučaju namire transakcija putem zbirnog skrbničkog računa preko drugih skrbnika trošak namire pojedinačne transakcije za Regiju 1 naplaćuje se u valuti trgovanja u protuvrijednosti iznosa od 22,00 eura, za Regiju 2 u iznosu od 55,00 eura, a za tržište Rumunjske 14,00 eura.

c) Troškovi prijenosa vrijednosnih papira sa/na/unutar skrbničkog računa FIMA-VRIJEDNOSNICA

(i) U odnosu na prijenos vrijednosnih papira u koji su uključene treće strane, troškovi su istovjetni transakcijskim troškovima iskazanim pod točkom 2.b) po ISIN broju.

(ii) Iznimno od točke c)(i), kad prijenos inozemnih vrijednosnih papira sa/na skrbnički račun Društva podrazumijeva kompleksnu proceduru i potrebu za koordinacijom sa stranim depozitorijima naknada Društva iznosi 70,00 eura po utrošenom satu, pri čemu se računa svaki započeti sat, ali ne više od 500,00 eura po jednom ISIN broju. Na naknadu se obračunava PDV.

(iii) Provizija za prijenos vrijednosnih papira unutar skrbničkog računa Društva naplaćuje se 40,00 eura po ISIN broju do 5 zahtjeva, a iznad 5 zahtjeva prema dogovoru.

d) Ostali troškovi vezani uz trgovanje vrijednosnim papirima u inozemstvu

Društvo zadržava pravo dodatno obračunati sve izvanredne i druge nepredvidive troškove vezane za provođenje transakcije ili povezane usluge, kao i sve zaračunate mu pristojbe i poreze, troškove skrbnika ili platnog prometa u zemlji i inozemstvu, korporativnih akcija, izvanredne izvještaje i ostale troškove trećih strana u stvarnom iznosu, neovisno o tome je li ovim Cjenikom predviđena njihova naplata.

Ostali troškovi su primjerice: *stamp duty* na kupovne transakcije u iznosu 0,5% ili više na iznos transakcije (Ujedinjeno Kraljevstvo) ili *stamp duty* na kupovne transakcije u iznosu od 1% na iznos transakcije (Republika Irska), *depository servicing fee* kojim se terete imatelji ADR/GDR jednom ili više puta godišnje, SEC fee kod prodaje vrijednosnih papira u SAD-u, FTT u iznosu od 0,3% na kupovne transakcije za kompanije iznad određenog iznosa tržišne kapitalizacije (Francuska) i sl.

e) Usluge deviznog poslovanja vezano uz trgovanje vrijednosnim papirima - konverzije

Kad je povezano s izvršenjem naloga za kupnju odnosno prodaju vrijednosnih papira Društvo može izvršiti konverziju novčanih sredstava na računu klijenta i to (i) po nalogu klijenta ili (ii) samoinicijativno kada postoji potraživanje Društva prema klijentu na ime pružene investicijske usluge.

Konverziju novčanih sredstava iz jedne u drugu valutu, u iznosima manjim od 5.000,00 eura (ili protuvrijednosti u drugoj valuti) Društvo provodi putem strane poslovne banke. Za iznose veće od 5.000,00 eura Društvo u pravilu može, ovisno o uvjetima na deviznom tržištu kotirati povoljniji tečaj od dnevnog tečaja objavljenog na službenoj stranici poslovne banke Društva. U oba slučaja kotirani tečaj Društva uključuje maržu Društva od 30% iznosa koji predstavlja razliku povlaštenog tečaja poslovne banke odnosno tečaja strane banke i službenog prodajnog odnosno kupovnog tečaja za devize tuzemne poslovne banke, za sve valute. Društvo ne može obračunati maržu na tečaj koji je nepovoljniji od prodajnog odnosno kupovnog tečaja za devize tuzemne poslovne banke. Naknadu za uslugu konverzije Društvo ne naplaćuje. Napomena: Društvo u pravilu kotira većinu valutnih parova, no kod pojedinih valuta, kao što je primjerice RON, konverzija se provodi preko eura.

Nalog za konverziju podnosi se putem elektroničke pošte, eTrade aplikacije ili telefonski, na jedan od brojeva telefona za zaprimanje naloga. Društvo ne garantira postupanje u danu po zahtjevima za konverziju zaprimljenim

nakon 15,00h. U slučaju skraćenog radnog vremena poslovnih banaka po zahtjevima za konverziju postupa se u najkraćem mogućem roku.

f) Naknada pohrane vrijednosnih papira

| | |
|----------------------------|-------|
| Domaći vrijednosni papiri: | 0,15% |
| Regija 1: | 0,25% |
| Regija 2: | 0,45% |
| Regija 3: | 0,50% |

Ako tržišna vrijednost imovine klijenta na skrbničkom računu Društva na posljednji dan u mjesecu iznosi više od 4 milijuna eura naknada pohrane za Domaće vrijednosne papire iznosi 0,13%, za Regiju 1 iznosi 0,23%, a za Regiju 2 iznosi 0,43%.

Stope naknada pohrane iskazane su kao **godišnje stope**, a godina je bazirana na prosjeku 365 dana. Naknada pohrane vrijednosnih papira obračunava se na tržišnu vrijednost imovine na računu klijenta na posljednji dan u mjesecu, osim ako pojedini skrbnik primjenjuje drugačiji način vrednovanja, u kojem slučaju se za obračun naknade pohrane uzima vrijednost imovine sukladno obračunu skrbnika. Prilikom izračuna vrednovanja imovine primjenjuje se srednji tečaj HNB-a koji je važeći na dan obračuna.

Društvo naplaćuje minimalnu mjesečnu naknadu pohrane vrijednosnih papira u iznosu od **6,00 eura**. Klijentu se račun ispostavlja kvartalno i u slučaju nepostojanja slobodnih novčanih sredstava na klijentskom računu plativ je u eurima. Na naknadu se obračunava PDV.

Mjesečna naknada za pohranu tzv. „penny stocks“ i dionica na OTC tržištu SAD-a iznosi 20,00 eura po jednom ISIN-u, a obračunava se i naplaćuje kao dodatna naknada. Na naknadu se obračunava PDV. Društvo zadržava pravo da pristane na postupak poništenja predmetnih vrijednosnih papira, bez prava na obeštećenje, ako klijent o dospijeću ne plati posebnu naknadu za pohranu vrijednosnih papira.

g) Porezni tretman isplate dividende

Naknada za obračun poreza na dividende primljene iz inozemstva, uplata istog prema prebivalištu/uobičajenom boravištu klijenata te predaju obrasca JOPPD iznosi **24,00 eura**, a **obračunava se i naplaćuje kvartalno** prilikom prvog obračuna za klijenta, neovisno o broju izvršenih obračuna u kvartalu. Na naknadu se obračunava PDV.

U slučajevima kad je moguće zatražiti umanjene porezne stope na dividende primljene iz inozemstva, a prema ugovorima o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja, Društvo za spomenutu uslugu naplaćuje stvarni trošak povrata, a minimalno naknadu od **50,00 eura** po jednom ISIN-u. Na naknadu se obračunava PDV.

Izdavanje poreznog vaučera za Sloveniju (*tax voucher*) se naplaćuje **30,00 eur** te se uvećava za stvarne troškove trećih strana. Na naknadu se obračunava PDV.

Napomena: Za tržište Slovenije Društvo naplaćuje različite iznose namire, ovisno o skrbniku koji provodi namiru pa se ovdje pojašnjava: (i) kada namiru provodi i dionice drži KBC Bank, trošak namire transakcije iznosi 14,00 eura, klijentu je omogućeno trgovanje putem eTrade-a, bez mogućnosti da zatraži umanjene porezne stope poreza na dividende u Sloveniji, (ii) kada namiru provodi i dionice drži NLB banka d.d. trošak namire transakcije iznosi 22,00 eura, nije omogućeno zadavanje naloga putem eTrade-a, no moguće je zatražiti umanjene porezne stope poreza na dividende u Sloveniji kao i izdavanje tax vouchera. Upućuju se klijenti da sami procijene prednosti i nedostatke, a s obzirom na veličinu ulaganja i u skladu s vlastitom odlukom obavijeste Društvo o izboru skrbnika.

3. NAKNADE ZA USLUGU UPRAVLJANJA PORTFELJEM - usluga upravljanja portfeljem vrijednosnih papira podrazumijeva sljedeće naknade:

- naknadu za upravljanje
- naknadu za uspješnost
- brokersku proviziju za trgovanje
- naknadu za prijevremeni raskid Ugovora

3.1. Naknada za upravljanje – obračunava se dva puta godišnje na dane 30.06. i 31.12., te iznosi 0,75% prosječnog stanja vrijednosti portfelja za period jednog obračunskog razdoblja.

3.2. Naknada za uspješnost - obračunava se dva puta godišnje prema stanju na dane 30.06. i 31.12. tekuće godine. Na ime dobiti portfelja koja bude iskazana u svakom pojedinom obračunu Društvo pripada naknada za uspješnost koja se obračunava kumulativno, prema ostvarenom prinosu kako slijedi:

- (a) na ostvareni prinos portfelja od 0 - 2,5% Društvo ne naplaćuje naknadu za uspješnost,
 (b) na ostvareni prinos portfelja u iznosu od 2,5 - 7,5% – Društvo naplaćuje naknadu za uspješnost u iznosu od 10% iskazane Dobiti,
 (c) na ostvareni prinos portfelja preko 7,5% – Društvo naplaćuje naknadu za uspješnost u iznosu od 20% iskazane dobiti. Dobit portfelja je pozitivna razlika između tržišne vrijednosti portfelja na dan obračuna i početnog uloga, uvećana za ostale prinose ostvarene unutar obračunskog razdoblja (dividende, dospjeće kupona, kamate na depozite i sl.).

Napomena: Klijent može zatražiti isplatu ostvarene dobiti po obračunu ili ostvarenu dobit zadržati u portfelju.
 Ako prilikom upravljanja portfeljem Društvo ostvari gubitak, neće se naplaćivati naknada za uspješnost sve dok portfelj ne dosegne vrijednost početnog uloga.

3.3. Brokerska provizija za trgovanje iznosi 0,5% vrijednosti transakcije, uvećano za proviziju mjesta trgovanja iz točke 1.3. u slučaju trgovanja u Hrvatskoj. Minimalna brokerska provizija se ne naplaćuje. U slučaju kad obračunata brokerska provizija ne pokriva stvarni trošak (primjerice inozemnog brokera) naplaćuje se stvarni trošak. Trošak namire se ne naplaćuje.

3.4. Naknada za prijevremeni raskid ugovora - u slučaju raskida Ugovora o upravljanju portfeljem unutar godinu dana plaća se izlazna provizija u iznosu od 2% od vrijednosti portfelja, osim u iznimnim slučajevima.

4. NAKNADA ZA INVESTICIJSKO SAVJETOVANJE – iznosi 200,00 eura po satu. Na naknadu se obračunava PDV.

5. NAKNADE ZA POSTUPANJE PO NALOGU SUDA ILI DRUGOG NADLEŽNOG TIJELA

5.1. Za slučaj prodaje vrijednosnih papira putem uređenog tržišta ili MTP-a prema nalogu suda ili drugog nadležnog tijela Društvo naplaćuje brokersku proviziju u iznosu od 2% od iznosa transakcije uvećano za trošak tržišta, a minimalno 70,00 eura.

5.2. Za prodaju vrijednosnih papira koju nije moguće izvršiti putem uređenog tržišta ili MTP-a Društvo će organizirati i provesti javnu ponudu pri čemu naplaćuje sljedeće proviziju u fiksnom i varijabilnom dijelu kako slijedi:

- do 14.000,00 eura vrijednosti predmeta prodaje – fiksno 800,00 eura uvećano za 2% u slučaju uspješne prodaje,
- od 14.000,01 eura do 70.000,00 eura – fiksno 1.100,00 eura uvećano za 2% u slučaju uspješne prodaje,
- preko 70.000,00 eura – fiksno 1.400,00 eura uvećano za 2% u slučaju uspješne prodaje.

5.3. Naknada za procjenu vrijednosti vrijednosnog papira – procjena vrijednosti vrijednosnog papira naplaćuje se ako Društvo primi nalog suda ili nadležnog tijela za procjenu i prodaju vrijednosnog papira koji nije uvršten na uređeno tržište ili MTP, odnosno kojim se aktivno ne trguje. Naknada za izradu procjene iznosi 1.500,00 eura, a procjena podrazumijeva procjenu metodom koju Društvo u konkretnom primjeru smatra prikladnom pri čemu se za potrebe procjene koriste isključivo javno dostupni podaci. Na naknadu se obračunava PDV.

O eventualnim dodatnim troškovima koji su uobičajeni u postupcima javne ponude vrijednosnih papira kao što je primjerice trošak objave oglasa za prodaju u javnim glasilima, Društvo će obavijestiti nadležno tijelo i zatražiti predujam za iste, te će nakon primitka predujma nastaviti s postupanjem po nalogu.

Ako bi procjena na zahtjev nadležnog tijela odnosno strana u postupku trebala biti kompleksnija i uključivati druge podatke Društvo će nadležnom tijelu dostaviti posebnu ponudu.

**Naknada za procjenu vrijednosti vrijednosnog papira naplaćuje se prije započinjanja procjene i pravo na naknadu neovisno je o uspješnosti prodaje.*

6. OSTALI POSLOVI koji nisu spomenuti u ovom Cjeniku dogovaraju se pojedinačno.

6.1. Izdavanje izvješća i potvrda na zahtjev klijenta, a koje relevantnim propisom nisu predviđene kao obveza Društva odnosno ponovno izdavanje izvješća i potvrda koje predstavljaju obvezu Društva, na zahtjev klijenta, naplaćuje se u iznosu od 16,00 eura uvećano za PDV, po potvrdi.

6.2. Pribavljanje potvrda od strane trećih (npr. SKDD-a, Porezna uprava (OIB) i sl.) naplaćuje se 16,00 eura uvećano za PDV, po potvrdi.

6.3. Pribavljanje **LEI broja** (legal entity identifier) – 150,00 eura uvećano za PDV i godišnje administriranje LEI oznake – 80,00 eura uvećano za PDV. Naknade uključuju troškove Zagrebačke burze.

6.4. Naknada za prijevremenu isplatu novčanih sredstava - novčana sredstva ostvarena prodajom vrijednosnih papira mogu se isplatiti klijentu tek po izvršenoj namiri transakcije. Iznimno, na zahtjev klijenta moguća je

prijevremena isplata novčanih sredstava ostvarenih prodajom vrijednosnih papira za što Društvo obračunava brokersku naknadu u iznosu od 1% iznosa prijevremeno isplaćenih novčanih sredstava, minimalno 20,00 eura. Na naknadu se obračunava PDV. Klijenti su obvezni prethodno utvrditi dostupnost usluge, s obzirom na raspoloživa novčana sredstva Društva i vrijednosne papire koji su predmet transakcije.

7. OPĆE ODREDBE

7.1. Ako klijent na dan nastanka obveze po osnovi naknada iz ovog Cjenika ima raspoloživa novčana sredstva na klijentskom računu, naknada tereti njegov račun u eurima ili protuvrijednosti eura u drugoj valuti. Prilikom naplate nastale obveze u drugoj valuti Društvo koristi srednji tečaj HNB-a. U slučaju nepostojanja raspoloživih novčanih sredstava na klijentskom računu, naknade su plative u eurima.

7.2. Ako klijent u roku dospijeća ne plati bilo koju od naknada iz ovog Cjenika Društvo ima pravo zadržanja na novčanim sredstvima koja drži za klijenta na eurskom ili deviznom klijentskom računu i/ili na financijskim instrumentima, te se bez ikakvog daljnjeg pitanja ili odobrenja ima pravo naplatiti iz novčanih sredstava i/ili iz vrijednosti financijskih instrumenata koje za klijenta drži. Za slučaj namirenja iz iznosa dobivenog prodajom vrijednosnih papira, Društvo će prije prodaje istih obavijestiti klijenta o postupku prisilne prodaje.

7.3. Društvo može s klijentima ugovoriti drugačije naknade odnosno drugačiju brokersku proviziju ili druge naknade od onih koje su predviđene ovim Cjenikom, ugovoriti pružanje usluga koje nisu predviđene ovim Cjenikom odnosno osloboditi klijenta plaćanja određenih naknada iz ovog Cjenika.

7.4. Sve naknade vezane uz trgovanje ili skrbništvo nad vrijednosnim papirima koje nisu sadržane u obračunu naloga ili naknade za skrb (npr. naknada banke za transfer, trošak swifita, trošak banke za HSVP, trošak slanja dokumentacije skrbniku i sl.) iskazuju se na posebnom obračunu i Društvo ih ima pravo naplatiti s računa klijenta.

8. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

8.1. Na usluge pod točkama 1.8., 2.c) (ii), 2.f), 3.1., 3.2. i 3.4., 4., 5.3. i 6. obračunava se PDV sukladno čl. 40 st. 1 t. f Zakona o PDV-u i čl. 69. st. 3. i 4. Pravilnika o PDV-u, osim ako je za konkretnu uslugu iz pojedine točke ovim Cjenikom drugačije navedeno.

8.2. Sve usluge iz točaka 1., 2.a) – 2.e), uključujući i točku 2.e) te točke 5.1. i 5.2. oslobođene su plaćanja PDV-a sukladno čl. 40 st. 1 t. f Zakona o PDV-u i čl. 69. st. 1. i 2. Pravilnika o PDV-u, osim ako je za konkretnu uslugu iz pojedine točke ovim Cjenikom drugačije navedeno.

8.3. FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o. imaju pravo jednostrano izmijeniti ovaj Cjenik. Ako dođe do izmjene naknada i provizija predviđenih ovim Cjenikom, a koje naplaćuju treće strane, FIMA-VRIJEDNOSNICE mogu obračunati takvu naknadu odnosno proviziju bez izmjene ovog Cjenika, u skladu s važećim cjenikom treće strane.

8.4. Ako je stanje računa klijenta u eurima manje od iznosa naknade iz 1.5. odlukom Uprave Društvo će za potrebe godišnjeg obračuna teretiti račun klijenta za iznos stanja na tom računu.

8.5. Klijentima koji su sklopili Ugovor o upravljanju portfeljem prije 15.04.2016. naplaćuje se naknada za uspješnost sukladno odredbi 3.2. ovog Cjenika bez izmjene pojedinačnih ugovora, s obzirom da je za klijente povoljnija, a sve pod pretpostavkom da su ostvareni svi uvjeti iz Cjenika za naplatu naknade za uspješnost.

8.6. Ovaj Cjenik stupa na snagu i primjenjuje se od 01.01.2025.

8.7. Ovaj Cjenik u potpunosti mijenja sve prethodno važeće Cjenike Društva. Brokerske provizije odobrene u skladu s točkom 7.3. prethodno važećih cjenika se ne mijenjaju stupanjem na snagu ovog Cjenika, osim minimalne brokerske provizije iz točke 1.1. te brokerske i minimalne brokerske provizije iz točke 2.a).

8.8. Provizija i povezane naknade iz točke 1. i 2. za profesionalne ulagatelje i kvalificirane nalogodavatelje definiraju se međusobnim ugovorom između Društva i klijenata.

8.9. Vezani zastupnici društva mogu uz odobrenje Društva primjenjivati svoj cjenik usluga u kojem slučaju se klijentima naplaćuje brokerska provizija (točke 1.1., 1.3. i 2.a)) prema cjeniku vezanog zastupnika.

U Varaždinu, dana 18.12.2024.

Uprava:
Snježana Mihinjač Horvat, predsjednica Uprave,
Martina Rončević, članica Uprave

DODATAK I. CJENIKU USLUGA INVESTICIJSKOG DRUŠTVA FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o. (dalje: Društvo)

U skladu s odredbom čl. 88. st. 2 t. 6. Zakona o tržištu kapitala u nastavku su navedeni primjeri troškova i naknada povezanih s investicijskim uslugama FIMA-VRIJEDNOSNICA d.o.o. i financijskim instrumentima. U pregled troškova uključene su i sve naknade koje se naplaćuju inicijalno, prilikom sklapanja ugovora ili godišnje naknade kao primjerice naknada za eTrade brokersku uslugu.

U odnosu na upravljanje portfeljem, koje se za potrebe izvještavanja klijenata smatra financijskim instrumentom, dan je prikaz svih troškova i povezanih naknada koje se odnose na portfelj kao financijski instrument i uslugu. Svi troškovi iskazani su u apsolutnom iznosu i kao postotak u odnosu na investiciju.

Također, radi dobivanja uvida u troškove povezane s konkretnom investicijom na službenoj, Internetskoj stranici Društva dostupan je **KALKULATOR troškova** (u dijelu podrška/dokumenti) koji uključuje različite investicijske scenarije.

1. Primjer: Trgovanje na ZSE

Klijent kupuje/prodaje dionice koje kotiraju na Zagrebačkoj burzi u iznosu od 15.000,00 eura.

- a) Trgovanje uz osobni dolazak ili putem telefona:

Brokerska provizija (1,5%, min 27,00 eura)=225,00 eura
 Provizija ZSE (0,09%)= 13,50 eura
 Provizija namire = 2,00 eura
Jednokratna naknada za otvaranje računa=15,00 eura
Ukupna provizija= 255,50 eura (1,70%)

- b) Trgovanje putem interneta (eTrade):

Brokerska provizija (0,5%, min. 7,00 eura)= 75,00 eura
 Provizija ZSE (0,09%)= 13,50 eura
 Provizija namire = 2,00 eura
Godišnja naknada za korištenje eTrade brokerske usluge=24,00 eura
Ukupna provizija= 114,50 eura (0,76%)

2. Primjer: Trgovanje u inozemstvu

Klijent kupuje/prodaje dionice u iznosu od 20.000,00 (u lokalnoj valuti) na tržištu:

- a) SAD-a (*pretpostavka da klijent kupuje/prodaje 200 dionica po cijeni od 100 usd):

Trgovanje putem brokera:

Brokerska provizija kod kupnje (0,5%, 1 cent/dionici, min 30 usd)= 102,00 usd
 Trošak namire (KBC Bank, 14,00 eura)= 15,22 usd (okvirni tečaj 1 usd=0,92 eur)
 Godišnja naknada pohrane (0,25%, min 6,00 eura)= 78,26 usd (+PDV)= 97,83 usd
Jednokratna naknada za otvaranje računa (15,00 eura) =16,30 usd
Ukupna provizija= 231,35 usd (1,16%)

Trgovanje putem interneta (eTrade):

Brokerska provizija kod kupnje (0,25%, 1 cent/dionici, min 20 usd)= 52,00 usd
 Trošak namire (KBC Bank, 14,00 eura)= 15,22 usd (okvirni tečaj 1 usd=0,92 eur)
 Godišnja naknada pohrane (0,25%, min 6,00 eura)= 78,26 usd (+PDV)= 97,83 usd
Godišnja naknada za korištenje eTrade brokerske usluge (24,00 eura)=26,09 usd
Ukupna provizija= 191,14 usd (0,96%)

Trgovanje putem brokera:

Brokerska provizija kod prodaje (0,5%, 1 cent/dionici, min 30 usd)= 102,00 usd
 SEC fee (0,0013%)= 0,26 usd (napomena: naknada je promjenjiva u skladu s odlukama SEC-a)
 Trošak namire (KBC Bank, 14,00 eura)= 15,22 usd (okvirni tečaj 1 usd=0,92 eur)
 Godišnja naknada pohrane (0,25%, min 6,00 eura)= 78,26 usd (+PDV)= 97,83 usd
Jednokratna naknada za otvaranje računa (15,00 eura)=16,30 usd

Ukupna provizija= 231,61 usd (1,16%)

Trgovanje putem interneta (eTrade):

Brokerska provizija kod prodaje (0,25%, 1 cent/dionici, min 20 usd)= 52,00 usd
SEC fee (0,0013%)= 0,26 usd (napomena: naknada je promjenjiva u skladu s odlukama SEC-a)

Trošak namire (KBC Bank, 14,00 eura)= 15,22 usd (okvirni tečaj 1 usd=0,92 eur)
Godišnja naknada pohrane (0,25%, min 6,00 eura)= 78,26 usd (+PDV)= 97,83 usd

Godišnja naknada za korištenje eTrade brokerske usluge (24,00 eura)= 26,09 usd

Ukupna provizija= 191,40 usd (0,96%)

b) Njemačke (XETRA):

Trgovanje putem brokera:

Brokerska provizija (0,5%, min 30 eura)= 100,00 eura

Trošak namire (KBC Bank)= 14,00 eura

Godišnja naknada pohrane (0,25%, min 6,00 eura)= 72,00 eura (+PDV)= 90,00 eura

Jednokratna naknada za otvaranje računa=15,00 eura

Ukupna provizija= 219,00 eura (1,10%)

Trgovanje putem interneta (eTrade):

Brokerska provizija (0,25%, min 20 eura)= 50,00 eura

Trošak namire (KBC Bank)= 14,00 eura

Godišnja naknada pohrane (0,25%, min 6,00 eura)= 72,00 eura (+PDV)= 90,00 eura

Godišnja naknada za korištenje eTrade brokerske usluge= 24,00 eura

Ukupna provizija= 178,00 eura (0,89%)

3. Primjer: Upravljanje portfeljem vrijednosnih papira

Klijent na početku godine ulaže 15.000,00 eura u portfelj Global; godišnji promet klijenta iznosi 45.000,00 eura, 60% portfelja je alocirano na tržištima SAD-a i Njemačke a 40% u Hrvatskoj; prinos portfelja na kraju polugodišta je 0% a na kraju godine iznosi +5%. Klijent prijevremeno raskida ugovor o upravljanju portfeljem.

Brokerska provizija za trgovanje (Hrvatska)= 90,00 eura

Trošak mjesta trgovanja (Hrvatska)= 16,20 eura

Brokerska provizija za trgovanje (SAD, Njemačka)= 135,00 eura

Trošak namire= 0 eura

Naknada pohrane vrijednosnih papira= 0 eura

Naknada za upravljanje= 230,60 eura +PDV= 288,25 eura

Naknada za uspješnost= 22,73 eura+ PDV= 28,41 eura

I) Ukupna provizija= 557,86 eura (3,72%)

Naknada za prijevremeni raskid Ugovora o portfelju= 315,00 eura+ PDV= 393,75 eura

II) Ukupna provizija uz prijevremeni raskid Ugovora o portfelju= 951,61 eura (6,34%)

Važne napomene:

- 1) Predmetni izračuni su samo informativni i nisu obvezujući za Društvo, već je cilj Društva da u smislu odredbe čl. 88 Zakona o tržištu kapitala klijenti steknu jasniju sliku o troškovima i izdacima vezano uz investicijske usluge i financijske instrumente.
- 2) Predmetni izračuni nisu važeći za klijente koji koriste usluge Društva **uz posredovanje nekog od vezanih zastupnika Društva koji primjenjuje svoj cjenik usluga** i to u dijelu iznosa brokerske provizije. U tom slučaju vezani zastupnik uručit će klijentu uz ovaj Cjenik Društva i svoj cjenik usluga koji sadrži izračune temeljene na cjeniku vezanog zastupnika i Cjeniku Društva.

Ovaj kalkulator važeći je od dana 01.01.2025.

U Varaždinu, dana 18.12.2024.

Uprava:

Snježana Mihinjač Horvat, predsjednica Uprave,
Martina Rončević, članica Uprave