

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 (eur)	Provizija	Min. provizija
0 – 7.000	0,6%	7,96 eur (59,97kn)
7.001 - 50.000	0,5%	6,64 eur (50,03 kn)
50.001 – 80.000	0,45%	5,97 eur (44,98 kn)
80.001 – 130.000	0,4%	5,31 eur (40,01 kn)
130.001 - nadalje	0,35%	1,99 eur (14,99 kn)

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 eur, (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 **5,00 eur (37,67 kn)** za **jedan kalendarski kvartal**, te se obračunava i naplaćuje neovisno o broju dana korištenja, tijekom kvartala za tekući kvartal i tereti sredstva na računu klijenta u eurima. Obračun se ispostavlja klijentu na prijavljenu adresu elektroničke pošte. U slučaju nepostojanja slobodnih novčanih sredstava klijentu se na kraju kvartala ispostavlja obračun koji je plativ u eurima.

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,*
- *Pristup analizama kompanija i dnevnim komentarima tržišta,*
- *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.

Provizije i naknade iskazane u EUR, preračunate su u HRK prema fiksnom tečaju konverzije kune u euro; 1 EUR=7,53450 HRK.

1.3. Trgovanje uz osobni dolazak u prostorije Društva ili putem telefonaa) Provizija Društva za trgovanje **dionicama i udjelima ETF-ova**

Vrijednost transakcije u eur	Provizija u postotku/minimalna provizija
1,00 do 70.000,00	1,50%/26,54 eur (199,97 kn)
70.000,01 – nadalje	prema dogovoru

b) Provizija Društva za trgovanje **obveznicama**

Vrijednost transakcije u eur	Provizija u postotku /minimalna provizija
do 700.000,00	0,30 %/26,54 eur (199,97 kn)
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 39,82 eur (300,02 kn). Društvo može s klijentom dogovoriti i drugačiju proviziju od propisane, ovisno o iznosu transakcije, utrživosti vrijednosnog papira, uvrštenju na uređenom tržištu ili MTP-u i drugim okolnostima.

Provizija mjesta trgovanja za trgovanje dionicama i udjelima ETF-ova naplaćuje se prema najvišoj stopi propisanoj cjenikom Zagrebačke burze. Provizija mjesta trgovanja za trgovanje obveznicama 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 1,33 eur (10,02 kn) po nalogu.

Za namiru transakcija putem **zbirnog skrbničkog računa** Društva ili za prijenos vrijednosnih papira s osnovnog računa na skrbnički u Republici Hrvatskoj klijentima se naplaćuje 6,64 eur (50,03 kn) 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 **13,27 eur (99,98 kn)**. Naknada se neće naplatiti klijentu kojem je dodijeljena eTrade brokerska usluga.**1.5. Godišnja naknada za održavanje novčanog računa za trgovanje vrijednosnim papirima u Hrvatskoj i/ili inozemstvu** naplaćuje se u iznosu od **26,54 eur (199,97 kn)** godišnje 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. Naknada tereti račun klijenta u eurima ili drugoj raspoloživoj valuti te se obračunava jednom godišnje. Od naplate ove naknade u svakom slučaju izuzeti su klijenti koji plaćaju naknadu za korištenje eTrade brokerske usluge i 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 39,82 eur (300,02 kn) 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 39,82 eur (300,02 kn) 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, utrživosti vrijednosnog papira, uvrštenju na uređenom tržištu ili MTP-u i drugim okolnostima.**1.7. Održavanje računa pozicija klijenata u SKDD-CCP-u:**

a) Održavanje računa pozicija za izdvojenog klijenata društva (ISA račun): 3.318,07 eur (25.000,00 kn)

b) Održavanje zasebnog zbirnog računa pozicija (OSA račun): 1.592,67 eur (11.999,97 kn) *

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.

Provizije i naknade iskazane u EUR, preračunate su u HRK prema fiksnom tečaju konverzije kune u euro; 1 EUR=7,53450 HRK.

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 na ukupnu vrijednost imovine na transakcijskom računu na zadnji dan u mjesecu prema tablici u nastavku, a naplaćuje se mjesečno i tereti račun klijenta u eurima. Klijentu se račun ispostavlja mjesečno i u slučaju nepostojanja slobodnih novčanih sredstava na klijentskom računu plativ je u eurima. Na naknadu se obračunava PDV.

Razred vrijednosti imovine na transakcijskom računu (u eurima)	Od 0,00 do 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	0,017%	0,015%	0,013%
Godišnja provizija za dužničke Vrijednosne papire	0,016%	0,014%	0,012%

2. NAKNADE ZA TRGOVANJE VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA U INOZEMSTVU

a) Brokerska provizija Društva za trgovanje vrijednosnim papirima i minimalna brokerska provizija

Država/Regija*	Brokerska provizija**	Minimalna brokerska provizija***
Austrija/1	0,4%	40 EUR
Bosna i Hercegovina/2	1%	55 BAM
Belgija/1	0,3%	20 EUR
Bugarska/1	0,5%	60 BGN
Češka/2	0,4%	700 CZK
Danska/2	0,3%	250 DKK
Finska/2	0,3%	20 EUR
Francuska/1	0,3%	20 EUR
Grčka/2	0,3%	30 EUR
Irska/1	0,3%	30 EUR
Italija/1	0,3%	30 EUR
Kanada/1	0,3%	30 CAD
Mađarska/2	0,3%	11000 HUF
Nizozemska/1	0,3%	20 EUR
Norveška/2	0,3%	250 NOK
Njemačka XETRA/1	0,25%	20 EUR
Njemačka XETRA II/1	0,4%	40 EUR
Poljska/2	0,5%	140 PLN
Portugal/2	0,3%	30 EUR
Rumunjska/1	0,4%	180 RON
Sjedinjene Američke Države/1	1 cent po dionici +0,25%	20 USD; za OTC tržište SAD-a 30 USD
Slovačka/1	0,5%	30 EUR
Slovenija/1	0,4%	30 EUR
Srbija/1	1%	3000 RSD
Španjolska/2	0,3%	30 EUR
Švedska/2	0,3%	300 SEK
Švicarska/1 (Virt-X)	0,3%	30 CHF
Švicarska/1 (SW-X)	0,35%	40 CHF
Turska/2	0,4%	55 TRY
UK/1	0,25%	20 USD/20 EUR/20 GBP

* Regija 1 ili 2 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.

Provizije i naknade iskazane u EUR, preračunate su u HRK prema fiksnom tečaju konverzije kune u euro; 1 EUR=7,53450 HRK.

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

***Pri izračunu iznosa minimalne brokerske provizije u eure koristi se srednji tečaj HNB-a na dan izvršenja transakcije.

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.

Važne napomene: Upozoravaju se klijenti koji trguju dionicama na **OTC tržištu SAD-a ili tzv. „penny stocks“ 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)

Trošak namire pojedinačne transakcije za naloge zadane putem eTrade aplikacije kod KBC Bank iznosi **12,00 eura (90,41 kn)**.

U slučaju namire transakcija putem zbirnog skrbničkog računa preko drugih skrbnika ili naloga zadanih na drugi način osim putem eTrade aplikacije trošak namire pojedinačne transakcije za Regiju 1 iznosi 21,24 eura (160,03 kn), dok za Regiju 2 iznosi 53,09 eura (400,01 kn), a za tržište Rumunjske iznosi 12,00 eura.

Transakcijski troškovi iskazuju se na obračunu u stranoj valuti i u valuti eura prema srednjem tečaju HNB-a na dan izvršenja transakcije.

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

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 66,36 eura (499,99 kn) po vrsti vrijednosnog papira. Na naknadu se obračunava PDV.

(iii) Provizija za prijenos vrijednosnih papira unutar skrbničkog računa Društva naplaćuje se 39,82 eur (300,02 kn) 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 naznačena 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

Provizije i naknade iskazane u EUR, preračunate su u HRK prema fiksnom tečaju konverzije kune u euro; 1 EUR=7,53450 HRK.

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:	0,10%
Regija 1:	0,25%
Regija 2:	0,45%

Ako tržišna vrijednost imovine klijenta na skrbničkom računu Društva na posljednji dan u mjesecu iznosi više od 4 milijuna eura naknada pohrane 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 3,19 eur (24,04 kn). Iznimno, naknade za pohranu tzv. „penny stocks“ i dionica na OTC tržištu SAD-a, zbog odluke treće strane (skrbnika) mogu varirati i biti značajno veće od naknada propisanih ovim Cjenikom. Društvo zadržava pravo klijentu naplatiti takve povećane naknade, kao i pravo da pristane na postupak poništenja nelikvidnih papira male vrijednosti bez obeštećenja, ako klijent o dospjeću ne plati naknadu za pohranu vrijednosnih papira.

Naknada za pohranu tereti račun klijenta u eurima ili protuvrijednosti eura u drugoj valuti po srednjem tečaju HNB-a na dan obračuna.

Klijentu se račun ispostavlja polugodišnje i u slučaju nepostojanja slobodnih novčanih sredstava na klijentskom računu plativ je u eurima. Na naknadu se obračunava PDV.

g) Porezni tretman isplate dividende

Naknada za obračun poreza i pripadajućeg prireza za dividende primljene iz inozemstva, uplatu istih prema prebivalištu/uobičajenom boravištu klijenata te predaju obrasca JOPPD iznosi 25,00 eur (188,36 kn), a obračunava se i naplaćuje polugodišnje prilikom prvog obračuna za klijenta, neovisno o broju izvršenih obračuna u polugodištu. Na naknadu se obračunava PDV.

U slučajevima kad je moguće od skrbnika zatražiti primjenu dvostranih ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja u inozemstvu društvo naplaćuje stvarni trošak povrata, a minimalno naknadu od 92,91 eur (700,03 kn). Na naknadu se obračunava PDV.

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.

Provizije i naknade iskazane u EUR, preračunate su u HRK prema fiksnom tečaju konverzije kune u euro; 1 EUR=7,53450 HRK.

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 0,4% 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 (1.506,90 kn) 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 66,36 eur (499,99 kn).

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 eur vrijednosti predmeta prodaje – fiksno 796,34 eur (6.000,02 kn) uvećano za 2% u slučaju uspješne prodaje,

- od 14.000,01 eur do 70.000,00 eur – fiksno 1.061,78 eur (7.999,98 kn) uvećano za 2% u slučaju uspješne prodaje,

- preko 70.000,00 eur – fiksno 1.327,23 eur (10.000,01 kn) 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 1.327,23 eur (10.000,01 kn), 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, naplaćuje se u iznosu od 13,27 eur (99,98 kn) uvećano za PDV, po potvrdi.

6.2. Pribavljanje potvrda od strane trećih (npr. SKDD-a, Porezna uprava (OIB) i sl.) naplaćuje se 13,27 eur (99,98 kn) uvećano za PDV, po potvrdi.

6.3. Pribavljanje **LEI broja** (legal entity identifier) – 146,00 eur (1.100,04 kn) uvećano za PDV i godišnje administriranje LEI oznake – 79,63 eur (599,97 kn) 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 19,91 eur (150,01 kn). 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. Sve naknade vezane uz trgovanje vrijednosnim papirima koje nisu sadržane u obračunu naloga tj. izvješću o izvršenom nalogu (naknada banke za transfer, trošak swifita, trošak banke za HSVP i sl.) iskazuju se na posebnom obračunu i Društvo ih ima pravo naplatiti s računa klijenta. Obračun je informativnog karaktera i ne služi kao obveza podmirenja navedenih naknada, budući da su iste namirene prilikom prijenosa novčanih sredstava.

Provizije i naknade iskazane u EUR, preračunate su u HRK prema fiksnom tečaju konverzije kune u euro; 1 EUR=7,53450 HRK.

7.2. 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 redovni dnevni tečaj poslovnih banaka Društva objavljen na njihovim službenim internetskim stranicama. U slučaju nepostojanja raspoloživih novčanih sredstava na klijentskom računu, naknade su plative u eurima.

7.3. 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.

7.4. 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.

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.

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 01.09.2023.

8.7. Ovaj Cjenik u potpunosti mijenja sve prethodno važeće Cjenike Društva.

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 2a)) prema cjeniku vezanog zastupnika.

8.10. Izmijenjena naknada iz točke 2.g. primjenjuje se od dana 01.07.2023., dok se izmijenjena naknada iz točke 3.1. primjenjuje od dana 01.05.2023.g.

U Varaždinu, dana 22.08.2023.

Uprava:

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

Provizije i naknade iskazane u EUR, preračunate su u HRK prema fiksnom tečaju konverzije kune u euro; 1 EUR=7,53450 HRK.

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 (NN 65/201) 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 13.272,28 eur (100.000,00 kuna).

- a) Trgovanje uz osobni dolazak ili putem telefona
 Brokerska provizija (1,5%, min 26,54 eur/199,97 kn)=199,08 eur/1.499,97 kn
 Provizija ZSE (0,09%)= 11,95 eur / 90,04 kn
 Provizija namire = 1,33 eur / 10,02 kn
Jednokratna naknada za otvaranje računa=13,27 eur / 99,98 kn
Ukupna provizija= 225,63 eur (1,70%) / 1.700,01 kn

- b) Trgovanje putem interneta (eTrade):
 Brokerska provizija (0,5%, min. 6,64 eur / 50,03 kn)=66,36 eur / 499,99 kn
 Provizija ZSE (0,09%)= 11,95 eur / 90,04 kn
 Provizija namire = 1,33 eur / 10,02 kn
Godišnja naknada za korištenje eTrade brokerske usluge=20,00 eur / 150,69 kn
Ukupna provizija= 99,64 eur (0,75%) / 750,74 kn

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):

Brokerska provizija kod kupnje (0,25%, 1 cent/dionici, min 20 usd)= 52,00 usd
 Trošak namire (KBC Bank, 12,00 eur / 90,41 kn)= 12,63 usd (okvirni tečaj 1 usd=0,95 eur)
 Godišnja naknada pohrane= 50,00 usd (+PDV= 62,50 usd)
Jednokratna naknada za otvaranje računa (13,27 eur / 99,98 kn)=13,97 usd
I)Ukupna provizija (osobni dolazak, telefonski)= 141,10 usd (0,71%)
Godišnja naknada za korištenje eTrade brokerske usluge (opcionalno, 20,00 eur / 150,69 kn)=21,05 usd
II)Ukupna provizija (putem interneta, eTrade)= 148,18 usd (0,74%)

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, 12,00 eur / 90,41 kn)= 12,63 usd (okvirni tečaj 1 usd=0,95 eur)
 Godišnja naknada pohrane= 50,00 usd (+PDV=62,50 usd)
Jednokratna naknada za otvaranje računa (13,27 eur / 99,98 kn)=13,97 usd
I)Ukupna provizija(osobni dolazak, telefonski)= 141,36 usd (0,71%)
Godišnja naknada za korištenje eTrade brokerske usluge (opcionalno, 20,00 eur / 150,69 kn)=
21,05 usd
II)Ukupna provizija (putem interneta, eTrade)= 148,44 usd (0,74%)

Provizije i naknade iskazane u EUR, preračunate su u HRK prema fiksnom tečaju konverzije kune u euro; 1 EUR=7,53450 HRK.

b) Njemačke (XETRA):

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

Trošak namire (KBC Bank, 90,41 kn)= 12,00 eur (tečaj 1 eur/7,5345 hrk)

Godišnja naknada pohrane= 50,00 eur (+PDV)= 62,50 eur

Jednokratna naknada za otvaranje računa (99,98 kn)=13,27 eur

I)Ukupna provizija (osobni dolazak, telefonski)= 137,77 eur (0,69%)

Godišnja naknada za korištenje eTrade brokerske usluge (opcionalno, 150,69 kn)= 20,00 eur

II)Ukupna provizija (putem interneta, eTrade)= 144,50 eur (0,72%)

3. Primjer: Upravljanje portfeljem vrijednosnih papira

Klijent na početku godine ulaže 15.000,00 eur u portfelj Global; godišnji promet klijenta iznosi 45.000,00 eur, 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)= 72,00 eur / 542,48 kn

Trošak mjesta trgovanja (Hrvatska)= 16,20 eur / 122,06 kn

Brokerska provizija za trgovanje (SAD, Njemačka)= 108,00 eur / 813,73 kn

Trošak namire= 0 kn

Naknada pohrane vrijednosnih papira= 0 kn

Naknada za upravljanje= 230,60 eur +PDV= 288,25 eur / 2.171,82 kn

Naknada za uspješnost= 27,66 eur+ PDV= 34,58 eur / 260,54 kn

I)Ukupna provizija= 519,03 eur / 3.910,63 kn (3,40%)

Naknada za prijevremeni raskid Ugovora o portfelju= 315,00 eur+ PDV= 393,75 eur / 2.966,71 kn

II) Ukupna provizija uz prijevremeni raskid Ugovora o portfelju= 912,78 eur / 6.877,34 kn (5,80%)

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.

U Varaždinu, dana 22.08.2023.

Uprava:

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

Provizije i naknade iskazane u EUR, preračunate su u HRK prema fiksnom tečaju konverzije kune u euro; 1 EUR=7,53450 HRK.

Vrazova 25

42 000 Varaždin

T: + 385 42 660 963

F: + 385 42 660 989

e: trading@fima.com

w: www.fima-vrijednosnice.hr