

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.

a) Provizije prema procijenjenom kvartalnom prometu

Procijenjeni kvartalni promet (kn)	Provizija	Min. provizija (kn)
0 – 50.000	0,6 %	60
50.001 – 350.000	0,5%	50
350.001 – 600.000	0,45%	45
600.001 – 1.000.000	0,4%	40
1.000.001 -	0,35%	15

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 50.000,00 kn, (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), a uključeni su troškovi namire u SKDD-u,
- 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 **10,00 kn mjesečno**, a obračunava se i naplaćuje kvartalno, tijekom kvartala za tekući kvartal i tereti sredstva na računu klijenta u kunama. Obračun se ispostavlja klijentu na prijavljenu adresu elektroničke pošte. U slučaju nepostojanja slobodnih novčanih sredstava u tijeku kvartala klijentu se na kraju kvartala ispostavlja obračun koji je plativ u kunama.

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 nakon stupanja na snagu ovog Cjenika 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 telefonaa) Provizija Društva za trgovanje **dionicama**

Vrijednost transakcije u kn	Provizija u postotku/minimalna provizija
1,00 do 500.000,00	1,50%/200,00 kuna
500.000,01 – nadalje	prema dogovoru

b) Provizija Društva za trgovanje **obveznicama**

Vrijednost transakcije u kn	Provizija u postotku / minimalna provizija
do 5.000.000,00	0,30 %/200,00 kn
5.000.000,01 – 10.000.000,00	0,25 %
10.000.000,01 – 20.000.000,00	0,20 %
20.000.000,01 – 50.000.000,00	0,15 %
Više od 50.000.000,01	0,10 %

Za izvršenje **OTC transakcije** (transakcija izvan uređenog tržišta ili MTP-a) naplaćuje se provizija u iznosu od 2,5% vrijednosti transakcije, odnosno minimalna provizija od 250,00 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. Za prijavu, kao i za povlačenje prijave OTC transakcije naplaćuje se naknada prema važećem cjeniku Zagrebačke burze d.d., a iste nisu uključene u proviziju Društva za OTC transakcije.

Provizija mjesta trgovanja za trgovanje dionicama 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 namire u SKDD-u uključen je u proviziju za trgovanje.

1.4. Jednokratna naknada za otvaranje računa za trgovanje vrijednosnim papirima u Hrvatskoj i/ili inozemstvu

Naknada se naplaćuje prilikom izvršenja prve transakcije vrijednosnim papirima, u iznosu od **100,00 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 **200,00 kn** godišnje klijentima koji kumulativno udovoljavaju sljedećim uvjetima: imaju stanje novčanih sredstava na računu, nemaju evidentiranu izvršenu transakciju u razdoblju od 4 godine od dana obračuna naknade, te nemaju registrirane vrijednosne papire s vlasničkom pozicijom Društva u trenutku obračuna naknade, ili imaju registrirane vrijednosne papire čija je tržišna vrijednost na dan obračuna manja od 5.000,00 kn ili kunske protuvrijednosti navedenog iznosa.

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 kunama.

Važne napomene:

- 1) Za namiru transakcija putem **zbornog skrbničkog računa** Društva ili za prijenos vrijednosnih papira s osnovnog računa na skrbnički u Republici Hrvatskoj klijentima se naplaćuje 50,00 kn po ugovornoj preknjižbi.
- 2) Za prijenos vrijednosnih papira na zahtjev klijenta putem **ugovorne preknjižbe u sustavu SKDD-a** naplaćuje se provizija u iznosu od 300,00 kn po ugovornoj preknjižbi do 5 zahtjeva, a iznad 5 zahtjeva prema dogovoru.

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	1 cent po dionici +0,3%	25 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%	60 PLN
Portugal/2	0,3%	30 EUR
Rumunjska/1	0,4%	180 RON
Sjedinjene Američke Države/1	0,8 centi po dionici +0,25%; 1 cent po dionici+0,25% za dionice na OTC tržištu SAD-a	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%	200 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 (SETS)	0,3%	25 GBP
UK/1 (IOB E)	0,35%	40 USD/40 EUR
UK/1 (IOB D)	0,35%	100 USD

* Regija 1 ili 2 odnosi se na obračun naknade pohrane vrijednosnih papira opisanih u točki 2.g) 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 izračunu iznosa minimalne brokerske provizije u kune 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 **70,00 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 160,00 kn, dok za Regiju 2 iznosi 400,00 kn.

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

c) Dodatne naknade za trgovanje u Srbiji

Minimalni iznos transfera novčanih sredstava iznosi 15.000,00 kuna. Provizija Društva za Republiku Srbiju uključuje trošak mjesta trgovanja, centralnog depozitorija, inozemnog investicijskog društva i skrbnika. Svi iznosi izraženi u RSD preračunavaju se u HRK na dan izvršenja transakcije (srednji tečaj NBS po kojem je izvršena konverzija RSD u EUR i srednji tečaj HNB-a po kojem je izvršena konverzija EUR u HRK).

Naknada za prijenos novčanih sredstava u Republiku Srbiju – uključuje proviziju domaće banke u iznosu od 0,12% (min 100 - max 500 kn). **Naknade se obračunavaju i dijele proporcionalno broju istovremenih zahtjeva za prijenosom novca.*

Naknada za prijenos novčanih sredstava iz Republike Srbije u Republiku Hrvatsku – uključuje proviziju strane banke u iznosu od 0,15% (min 1.000,00 – max 20.000,00 RSD-a) po transferu, proviziju korespondentnih banaka sukladno stvarnim troškovima i cjeniku strane banke, te proviziju domaće banke u iznosu od 0,12% (min 100 - max 500 kn). Svi iznosi izraženi u RSD i EUR preračunavaju se u HRK na dan konverzije (srednji tečaj NBS-a po kojem je izvršena konverzija RSD u EUR i srednji tečaj HNB-a po kojem je izvršena konverzija EUR u HRK). **Naknade se obračunavaju i dijele s obzirom na broj istovremenih zahtjeva za prijenosom novca.*

Ostale naknade uključuju – naknadu za isplatu dividende preko CRHOV u iznosu od 0,23%, naknadu za prihvatanje ponude za preuzimanje koja je jednaka proviziji Društva za trgovanje vrijednosnim papirima, naknadu kod prinudne prodaje (pravo na otkup dionica od strane izdavatelja) koja je jednaka proviziji Društva za trgovanje vrijednosnim papirima, naknadu za zastupanje na skupštinama te naknadu za dokapitalizacije prema cjeniku inozemnog investicijskog društva i/ili skrbnika.

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

(i) Istovjetno transakcijskim troškovima iskazanim pod točkom 2.b).

(ii) Iznimno, kad prijenos inozemnih vrijednosnih papira na skrbnički račun Društva podrazumijeva kompleksnu proceduru i potrebu za koordinacijom sa stranim depozitorijima naknada Društva iznosi 500,00 HRK uvećano za PDV, po vrsti vrijednosnog papira.

(iii) Provizija za prijenos vrijednosnih papira unutar skrbničkog računa Društva naplaćuje se 150,00 kn po ISIN broju do 5 zahtjeva, a iznad 5 zahtjeva prema dogovoru.

e) 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 i sl.

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

Kada 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) samostalno kada postoji potraživanje Društva prema klijentu na ime pružene investicijske usluge. Konverzija se u pravilu izvršava prema tečaju poslovne banke Društva, objavljenom na internetskoj stranici poslovne banke. Za konverziju novčanih

sredstava iz jedne u drugu valutu, u iznosu većem od 5.000,00 EUR ili protuvrijednosti u drugoj valuti, Društvo može, ovisno o uvjetima na deviznom tržištu kotirati povoljniji tečaj od dnevnog tečaja objavljenog na službenoj stranici poslovne banke Društva u kojem slučaju kotirani tečaj uključuje maržu. Marža je 25% iznosa koji predstavlja razliku povlaštenog tečaja poslovne banke i službenog prodajnog odnosno kupovnog tečaja za devize iste poslovne banke za sve valute. Naknadu za uslugu konverzije Društvo ne naplaćuje.

Nalog za konverziju podnosi se putem elektroničke pošte, eTrade aplikacije ili telefonski. Društvo ne garantira postupanje u danu po zahtjevima za konverziju zaprimljenim nakon 14,00h. Za slučaj skraćenog radnog vremena poslovnih banaka po zahtjevima za konverziju postupa se u najkraćem mogućem roku.

g) Naknada pohrane vrijednosnih papira

Domaći vrijednosni papiri:	0,10%
Regija 1:	0,20%
Regija 2:	0,40%

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 20,00 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 bez obeštećenja, ako klijent o dospijeću ne plati naknadu za pohranu vrijednosnih papira.

Naknada za pohranu tereti račun klijenta u kunama ili kunsjoj protuvrijednost u drugoj valuti s računa klijenta po srednjem tečaju HNB-a na dan obračuna.

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

h) Naknade za korporativne akcije

Naknada za transakciju prikupljanja prihoda:	100,00 kn
Naknada za transakciju konverzije financijskih instrumenata:	100,00 kn
Naknada za transakciju po korporativnoj akciji:	100,00 kn

Eventualni stvarni troškovi skrbnika i podskrbnika će biti obračunati naknadno prema cjeniku treće strane.

Ako prihod po korporativnoj akciji u odnosu na pojedinačnog klijenta iznosi manje od naknade iz ove točke Društvo, s ciljem izbjegavanja nepotrebnih troškova za klijenta zadržava pravo da se u ime i za račun klijenta odrekne takvog prihoda. Na naknade se obračunava PDV.

i) Porezni tretman isplate dividende

Naknada za obračun poreza i pripadajućeg prireza za dividende primljene iz inozemstva, te uplata istih prema prebivalištu/uobičajenom boravištu klijenata iznosi 100,00 kn uvećano za PDV po izvršenom polugodišnjem obračunu i uplati poreza i prireza.

U slučajevima kada je moguće od skrbnika zatražiti primjenu dvostranih ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja u inozemstvu društvo naplaćuje stvarni trošak povrata ili minimalnu naknadu od 700,00 kn. Navedeno je oporezivo PDV-om.

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

- naknadu za upravljanje
- naknadu za uspješnost
- brokerska provizija za trgovanje
- naknadu za prijevremeni raskid Ugovora

3.1. Naknada za upravljanje – obračunava se dva puta godišnje prema stanju na dane 30.06. i 31.12., te iznosi 0,5% prosječnog stanja vrijednosti portfelja za period 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 Društvu 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% – Društvu 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 početnu vrijednost.

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. Iznimno, za trgovanje u Republici Srbiji, brokerska provizija obračunava se u iznosu navedenom pod točkom 2. ovog Cjenika. Minimalna brokerska provizija se ne naplaćuje. U slučaju kada 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 500,00 kn po satu, uvećano za 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 3% od iznosa transakcije uvećano za trošak tržišta, a minimalno 500,00 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 100.000,00 kn vrijednosti predmeta prodaje – fiksno 6.000,00 kn uvećano za 2% u slučaju uspješne prodaje,

- od 100.000,01 kn do 500.000,00 kn – fiksno 8.000,00 kn uvećano za 2% u slučaju uspješne prodaje,

- preko 500.000,00 kn – fiksno 10.000,00 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 10.000,00 kn uvećano za PDV, a procjena podrazumijeva procjenu metodom koju Društvo u konkretnom primjeru smatra prikladnom pri čemu se za potrebe procjene koriste isključivo javno dostupni podaci.

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 100 kn uvećano za PDV, po potvrdi.

6.2. Pribavljanje potvrda od strane trećih (npr. SKDD-a, Porezna uprava (OIB) i sl.) naplaćuje se 100,00 kn uvećano za PDV, po potvrdi.

6.3. Pribavljanje **LEI broja** (legal entity identifier) – 1.100,00 kn uvećano za PDV i godišnje administriranje LEI oznake – 600,00 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 150,00 kn, uvećano za 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 swifta, 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.

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 kunama ili kunsjoj protuvrijednosti 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 kunama.

7.3. Ako klijent u roku dospjeća ne plati bilo koju od naknada iz ovog Cjenika Društvo ima pravo zadržanja na novčanim sredstvima koja drži za klijenta na kunskom 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. Usluge pod točkama 2.d), (ii), 2.g) – 2.i), 3.1., 3.2. i 3.4., 4., 5.3. i 6. oporezive su PDV-om 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. i 2.a) – 2.e) 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 drugačije navedeno pod točkom 1. ili 2.

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 kunama 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 01.09.2019.

8.7. Ovaj Cjenik u potpunosti mijenja sve prethodno važeće Cjenike Društva, osim ako je odredbama ovog Cjenika određeno drugačije. Ako klijent temeljem bilo kojeg prethodno važećeg Cjenika usluga, s obzirom na datum sklapanja ugovora o brokerskim uslugama, ima pravo na brokersku proviziju povoljniju od provizije iz ovog Cjenika, Društvo će klijentu naplatiti proviziju u skladu s povoljnijim Cjenikom usluga.

8.8. Naknada za korištenje eTrade brokerske usluge iz točke 1.2. obračunava se i naplaćuje od 01.10.2017. svim korisnicima eTrade brokerske usluge.

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

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

U Varaždinu, dana 28.08.2019.

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 (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 100.000,00 kuna.

- a) Trgovanje uz osobni dolazak ili putem telefona
Brokerska provizija (1,5%, min 200,00 kn)=1.500,00 kn
Provizija ZSE (0,09%)= 90,00 kn
Jednokratna naknada za otvaranje računa= 100,00 kn
Ukupna provizija= 1.690,00 kn (1,69%)
- b) Trgovanje putem interneta (eTrade):
Brokerska provizija (0,5%, min. 50,00 kn)= 500,00 kn
Provizija ZSE (0,09%)= 90,00 kn
Godišnja naknada za korištenje eTrade brokerske usluge= 120 kn
Ukupna provizija= 710,00 kn (0,71%)

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%, 0,8 centi/dionici, min 20 USD)= 51,60 USD
Trošak namire (KBC Bank, 70,00 kn ili 160,00 kn)= 10,77 ili 24,62 USD (okvirni tečaj 1USD/6,5kn)
Godišnja naknada pohrane= 40,00 USD (+PDV= 50 USD)
Jednokratna naknada za otvaranje računa (100 kn)=15,38 USD
I)Ukupna provizija (osobni dolazak, telefonski)= 141,60 USD (0,71%)
Godišnja naknada za korištenje eTrade brokerske usluge (opcionalno, 120,00 kn)= 18,46 USD
II)Ukupna provizija (putem interneta, eTrade)= 130,83 USD (0,65%)

Brokerska provizija kod prodaje (0,25%, 0,8 centi/dionici, min 20 USD)= 51,60 USD
SEC fee (0,0013%)= 0,26 USD
Trošak namire (KBC Bank, 70,00 kn ili 160,00 kn)= 10,77 ili 24,62 USD (okvirni tečaj 1USD/6,5HRK)
Godišnja naknada pohrane= 40,00 USD (+PDV=50 USD)
Jednokratna naknada za otvaranje računa (100 kn)=15,38 USD
I)Ukupna provizija(osobni dolazak, telefonski)= 141,86 USD (0,71%)
Godišnja naknada za korištenje eTrade brokerske usluge (opcionalno, 120,00 kn)= 18,46 USD
II)Ukupna provizija (putem interneta, eTrade)= 131,09 USD (0,66%)

b) Njemačke (XETRA):

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

Trošak namire (KBC Bank, 70,00 kn ili 160,00 kn)= 9,46 ili 21,62 EUR (okvirni tečaj 1 EUR/7,4 HRK)

Godišnja naknada pohrane= 40 EUR (+PDV= 50 EUR)

Jednokratna naknada za otvaranje računa (100 kn)=13,51 EUR

I)Ukupna provizija (osobni dolazak, telefonski)= 135,13 EUR (0,68%)

Godišnja naknada za korištenje eTrade brokerske usluge (opcionarno, 120,00 kn)= 16,22 EUR

II)Ukupna provizija (putem interneta, eTrade)= 125,68 EUR (0,63%)

3. **Primjer: Upravljanje portfeljem vrijednosnih papira**

Klijent na početku godine ulaže 100.000,00 kn u portfelj Global; godišnji promet klijenta iznosi 300.000,00 kn, 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)= 480,00 kn

Trošak mjesta trgovanja (Hrvatska)= 108,00 kn

Brokerska provizija za trgovanje (SAD, Njemačka)= 720,00 kn

Trošak namire= 0 kn

Naknada pohrane vrijednosnih papira= 0 kn

Naknada za upravljanje= 1.025,00 +PDV= 1.281,25 kn

Naknada za uspješnost= 250,00 kn + PDV= 312,50 kn

I)Ukupna provizija= 2.901,75 kn (2,76%)

Naknada za prijevremeni raskid Ugovora o portfelju= 2.100,00 kn + PDV= 2.625,00 kn

II) Ukupna provizija uz prijevremeni raskid Ugovora o portfelju= 5.526,75 kn (5,26%)

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 28.08.2019.

Uprava:

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