

Informace o nákladech a poplatcích **podílových fondů a ETF**

Úvod

V tomto dokumentu Vám chceme na pár **několika** příkladech ukázat, jak mohou náklady a poplatky, které si účtujeme **my nebo třetí strany**, ovlivnit výnos z Vašich investic. **Berte tyto příklady Vždy mějte na paměti, že poplatky mají na návratnost investice vliv a minulé výnosy nezaručují výkonnost v budoucnu. Příklady prosímberte** pouze jako nastínění teoretických situací, které **ukázkou. Snažili jsme se je zjednodušit a zaokrouhlit tak, aby výpočet zůstal přehledný a názorný.**

Příklady jsme spočítali v měně investičního nástroje. Pokud by Vám měly ukázat dopad nákladů a poplatků na celkovou výnosnost Vašich investic. Musíme byla původně investovaná částka v jiné měně, než je měna investice, mohlo by to mít v závislosti na měnovém kurzu pozitivní, ale i negativní vliv na výnosnost dané investice.

Ještě Vás **musíme** upozornit, že příklady nezohledňují Vaše případné daňové povinnosti vyplývající z Vašich investic, zejména případnou daň z příjmů. Myslete tedy na to, že ke snížení výnosnosti Vašich investic může dojít i v důsledku daní.

Příklad A – Nabytí podílových listů Nakoupíte podílové listy a po 1 roce se je rozhodnete prodat

První krok

- Dne 1. 2. 2019 zadáte pokyn k nákupu 1 000 ks podílových listů za 80 Kč za jeden kus.

Nakupovaný investiční nástroj

- Typ: podílový list otevřeného podílového fondu
- Měna: CZK

Jaký je průběh Vaší investice

- Cena podílového listu se 1. 5. 2019 zvýšila na 90 Kč za jeden kus a na této úrovni zůstala.
- K 31. 12. 2020 nás požádáte o zaslání písemného výpisu z majetkového účtu.

Konečná situace

- Dne 1. 2. 2021 zadáte pokyn k prodeji všech Vašich podílových listů.

Návratnost investice

Náklad / výnos	Typ	Hodnota	Z jaké částky se tato hodnota počítá	Frekvence	Absolutní hodnota	Roční % hodnota (z původní investice)
Výnos	Nárůst ceny podílových listů	+10 CZK	z 1 podílového listu	jednorázově	10 000 CZK	6,25 %
Náklad	Poplatek za nákup podílových listů					není účtován
Náklad	Poplatek za zaslání výpisu z majetkového účtu	100 CZK	nezáleží na částce	jednorázově	100 CZK	0,06 %
Náklady celkem					100 CZK	0,06 %
Čistý výnos po odečtení nákladů					9 900 CZK	6,19 %

Náklady a poplatky

Poplatek za nákup podílových listů	0 Kč
Poplatek za prodej podílových listů	0 Kč
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady (liší se u každého podílového fondu, započítávají se do ceny podílového listu)	2,3 % ročně
Transakční náklady (liší se u každého podílového fondu, jedná se o odhad, započítávají se do ceny podílového listu)	0,2 % ročně

V tomto příkladu počítáme s jednorázovou investicí 80 000 Kč na 1 rok s ročním zhodnocením 2 % (po započtení poplatků).

	Kdyby žádné poplatky nebyly	Po zaplacení poplatků
Kolik byste mohli dostat po ukončení investice	83 600 Kč	81 600 Kč
To by odpovídalo zhodnocení	4,5 %	2 %
Takže byste mohli získat	3 600 Kč	1 600 Kč

U podílových fondů se poplatky strhávají v rámci poplatkových prázdnin a jejich následný prodej po dvou letech fondu a propisují se rovnou do jeho ceny.

Příklad B – Nabytí podílových listů se vstupním poplatkem a jejich následný prodej po 1 roce

První krok

- 15. 12. 2018 zadáte pokyn k nákupu 60 000 ks podílových listů za 1,50 Kč za jeden kus.

Nakupovaný investiční nástroj

- Typ: podílový list otevřeného podílového fondu
- Měna: CZK

Jaký je průběh Vaší investice

- Cena podílového listu se 1. 9. 2019 snížila na 1,40 Kč za jeden kus a na této úrovni zůstala.

Konečná situace

- 15. 12. 2019 zadáte pokyn k prodeji všech Vašich podílových listů.

Návratnost investice

Náklad / výnos	Typ	Hodnota	Z jaké částky se tato hodnota počítá	Frekvence	Absolutní hodnota	Roční % hodnota (z původní investice)
Výnos	Pokles ceny podílových listů	-0,10 CZK	z 1 podílového listu	jednorázově	6 000 CZK	-6,67 %

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČO 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Náklad	Poplatek za nákup podílových listů	2 %	90 000 CZK	jednorázově	1 800 CZK	2,00 %
Náklady celkem					1 800 CZK	2,00 %
Čistý výnos po odečtení nákladů					-7 800 CZK	-8,67 %

Příklad B – Nakoupíte podílové listy a po 1 roce se je rozhodnete prodat

Náklady a poplatky

Poplatek za nákup podílových listů	0 Kč
Poplatek za prodej podílových listů	0 Kč
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady (liší se u každého podílového fondu, započítávají se do ceny podílového listu)	2,3 % ročně
Transakční náklady (liší se u každého podílového fondu, jedná se o odhad, započítávají se do ceny podílového listu)	0,2 % ročně

V tomto příkladu počítáme s jednorázovou investicí 80 000 Kč na 1 rok s ročním záporným zhodnocením 4,5 % (po započtení poplatků).

	Kdyby žádné poplatky nebyly	Po zaplacení poplatků
Kolik byste mohli dostat po ukončení investice	78 400 Kč	76 400 Kč
To by odpovídalo zhodnocení	-2 %	-4,5 %
Takže byste mohli přijít o	1 600 Kč	3 600 Kč

U podílových fondů se poplatky strhávají v rámci fondu a propisují se rovnou do jeho ceny.

Příklad C – Nakoupíte ETF a po 1 roce se je rozhodnete prodat

Náklady a poplatky

Poplatek za nákup ETF	0,2 % z investice, nejméně 5 EUR
Poplatek za prodej ETF	0,2 % z investice, nejméně 5 EUR
Průběžný poplatek (u každého ETF se liší, započítává se do ceny ETF)	0,07 % ročně

Návratnost investice

V tomto příkladu počítáme s jednorázovou investicí 200 EUR na 1 rok s průměrným ročním zhodnocením 14,5 % (po započtení poplatků). Kdyby poplatky neexistovaly, mohlo by být ještě o něco vyšší.

	Kdyby žádné poplatky nebyly	Po zaplacení poplatků
Kolik byste mohli dostat po ukončení investice	240,168 EUR	229 EUR
To by odpovídalo zhodnocení	20,07 %	14,5 %
Takže byste mohli získat	40,168 EUR	29 EUR

U ETF se průběžný poplatek započítává do jeho ceny, takže se poplatek nestrhává zvlášť.

Příklad D – Nakoupíte ETF a po 1 roce se je rozhodnete prodat

Náklady a poplatky

Poplatek za nákup ETF	0,2 % z investice, nejméně 5 EUR
Poplatek za prodej ETF	0,2 % z investice, nejméně 5 EUR
Průběžný poplatek (u každého ETF se liší, započítává se do ceny ETF)	0,07 % ročně

Návratnost investice

V následujícím příkladu počítáme s jednorázovou investicí 5 010 EUR na 1 rok a s průměrným ročním záporným zhodnocením 20,32 % (po odečtení poplatků). Znamená to, že cena investice od chvíle nákupu klesla, a Vy tak něco proděláte. Kdyby neexistovaly poplatky, mohlo by jít o 19,944 %. Po jejich započtení bude ale Vaše ztráta ještě o něco vyšší.

	Kdyby žádné poplatky nebyly	Po zaplacení poplatků
Kolik byste mohli dostat po ukončení investice	4 010,806 EUR	3 992 EUR
To by odpovídalo zhodnocení	-19,944 %	-19,944 %
Takže byste mohli přijít o	999,194 EUR	1 018 EUR

U ETF se průběžný poplatek započítává do jeho ceny, takže se poplatek nestrhává zvlášť.

Jak se dozvíte, co se s Vašimi investicemi děje

Výpisy u podílových fondů

Budeme Pravidelně Vám pravidelně budeme posílat výpis výpisy z majetkového účtu. Obdržíte ho Přijdou Vám mailem vždy za uplynulé kalendářní čtvrtletí v následujícím měsíci, tedy za první čtvrtletí roku v dubnu, pak v červenci, v říjnu a v lednu. Najdete ho vždycky, a najdete je i ve svém internetovém bankovníctví. Výpis z majetkového účtu od nás dostanete také při ukončení smlouvy.

O výpis z majetkového účtu můžete požádat i kdykoliv jindy v průběhu roku. Můžeme Vám naučtovat náklady, které s tím budeme mít, pak si za něj ale můžeme účtovat poplatek. Pokud ho budete chtít výpis dostat okamžitě, bude vycházet z hodnot platných obvykle tři dny zpětně. Pokud Když budete potřebovat výpis platný ke dni, kdy o něj žádáte, poskytneme vystavíme Vám ho do pěti kalendářních dnů. Rychleji to není technicky možné.

Roční výpis nákladů a poplatků za uplynulý kalendářní rok Vám zašleme společně s dubnovým výpisem z majetkového účtu pošleme během prvního čtvrtletí následujícího roku.

Výpisy u ETF

Pravidelně Vám budeme posílat výpisy z majetkového účtu. Přijdou Vám mailem vždy za uplynulý měsíc. Výpis z majetkového účtu od nás dostanete také při ukončení smlouvy.

O výpis můžete požádat i kdykoliv jindy v průběhu roku, pak si za něj ale můžeme účtovat poplatek. Pokud ho budete chtít dostat okamžitě, bude vycházet z hodnot platných obvykle tři dny zpětně. Když budete potřebovat výpis platný ke dni, kdy o něj žádáte, vystavíme Vám ho do pěti kalendářních dnů. Rychleji to není technicky možné.

Roční výpis nákladů a poplatků za uplynulý kalendářní rok Vám pošleme během prvního čtvrtletí následujícího roku.

Tento dokument je platný od 15. 5. 2019 účinný od 26. 11. 2023.