

## Informace o nákladech a poplatcích fondů

### Úvod

V tomto dokumentu Vám chceme na pár příkladech ukázat, jak mohou náklady a poplatky, které si účtujeme, ovlivnit výnos z Vašich investic. Berte tyto příklady pouze jako nastínění teoretických situací, které by Vám měly ukázat dopad nákladů a poplatků na celkovou výnosnost Vašich investic. Musíme Vás 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.

Příklady jsme pro Vás spočítali v měně investičního nástroje. Pokud bychom výpočty provedli v jiné měně, mohlo by to mít pozitivní, ale i negativní vliv na výnosnost dané investice. Příklady jsme se snažili zjednodušit a provedli jsme zaokrouhlení tak, aby výpočet zůstal přehledný a názorný.

### Příklad A – Nabytí podílových listů v rámci poplatkových prázdnin a jejich následný prodej po dvou letech

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 %
<b>Náklady celkem</b>					<b>100 CZK</b>	<b>0,06 %</b>
<b>Čistý výnos po odečtení nákladů</b>					<b>9 900 CZK</b>	<b>6,19 %</b>

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

### Výpisy

Budeme Vám pravidelně posílat výpis z majetkového účtu. Obdržíte ho mailem vždy za uplynulé kalendářní čtvrtletí v následujícím měsíci, tedy za první čtvrtletí roku v dubnu, pak v červenci, říjnu a lednu. Najdete ho vždycky 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. Pokud budete chtít výpis okamžitě, bude vycházet z hodnot platných obvykle tři dny zpětně. Pokud budete potřebovat výpis platný ke dni, kdy o něj žádáte, poskytneme 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.

Tento dokument je platný od 15. 5. 2019.