

Ilustrace dopadu nákladů na návratnost investice – služby poskytované na základě smlouvy o obhospodařování investičních nástrojů

Česká spořitelna, a.s. je podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a souvisejících právních předpisů Evropské unie povinna poskytnout svým klientům před poskytnutím investiční služby nebo produktu ilustraci dopadu celkových nákladů a poplatků na návratnost jejich investice.

Každá investice je spojena s náklady, které zahrnují zejména náklady spojené s nákupem a prodejem produktu a případně náklady spojené s tvorbou či udržováním produktu. Náklady mají vliv na konečný výnos Vaší investice. Náklady zohledněné pro výpočty jsou popsány v následujícím ilustrativním příkladu.

Jde o ilustrativní příklad zohledňující popsané náklady, reálné náklady u Vaší investice se mohou lišit dle podmínek dohodnutých ve Vaší smlouvě, případně podmínek dohodnutých přímo se zaměstnancem České spořitelny, a.s., který Vám investiční službu poskytuje.

Služba obhospodařování investičních nástrojů:

Portfolio 10 000 000 Kč	Doba držení 1 rok	Doba držení 3 roky	Doba držení 7 let
Náklady celkem za období	85 300,- Kč	255 900,- Kč	597 100,- Kč
Snížení výnosu ročně o (RYI)%	0,85%	0,85%	0,85%

Pro ilustraci dopadu nákladů je použito portfolio s průměrným objemem drženého majetku ve výši 10 000 000 Kč, 30% majetku drženého v portfoliu je tvořeno podílovými listy nebo akciemi podílových fondů, v rámci obhospodařování portfolia předpokládáme obrat portfolia 30% objemu ročně.

Do výpočtů jsou zahrnuty základní složka ceny za obhospodařování portfolia ve výši 0,40% ročně, cena za transakci v průměrné výši 0,03% z objemu transakce (obrat 30% portfolia za rok - viz výše), celková nákladovost fondů v portfoliu, která se projevuje v přecenění podílového listu, v průměrné výši 0,45% ročně (její výše se může lišit dle jednotlivého podílového fondu), custody poplatky ve výši 0,10% ročně z objemu drženého majetku a výkonnostní složka ceny za obhospodařování portfolia ve výši 0,20% z objemu portfolia (cena se může lišit dle aktuální výkonnosti portfolia). Výpočet nezahrnuje dopady pohybu měnových kurzů a případné náklady měnových konverzí. Cena za transakci je v ilustraci započítána dvakrát jak za nákup investice, tak za prodej investice.