

Souhrnný dopad nákladů na návratnost při poskytování investičních služeb

Pro lepší pochopení celkových nákladů spojených s investicemi jsme pro Vás připravili názorné příklady investice do tří různých finančních nástrojů – akcie, dluhopisu a do akciového podílového fondu. Tyto příklady ukazují souhrnný dopad celkových nákladů investice na návratnost Vaší investice.

I. AKCIE

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou přes Obchodní aplikaci na Burze cenných papírů Praha (BCPP), u které Patria vykonává činnost tvůrce trhu, a investovanou částku 100 000 CZK. Náklady uvedené v tabulce níže jsou vyjádřeny v procentech a CZK:

Náklady týkající se finančního nástroje	V procentech	V CZK pro 100 000 CZK
Poplatek obchodníka (jednorázový poplatek)	0,50%	500 CZK
Poplatek BCPP (jednorázový poplatek)	0,01%	10 CZK
Poplatek za evidenci cenného papíru (ročně)	0,05%	50 CZK
Celkem	0,56%	560

Souhrnný dopad celkových nákladů investice na návratnost Vaší investice v tomto příkladu pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let znázorňuje následující tabulka:

Délka držby akcie	1 rok	3 roky	5 let
Souhrnný dopad na návratnost v %	0,56%	0,22%	0,15%
Souhrnný dopad na návratnost v CZK pro 100 000 CZK	560	220	152

II. DLUHOPIS

V příkladu uvažujeme nekótovaný dluhopis v CZK nakoupený na mimoburzovním trhu přes Call centrum a investovanou částku 100 000 CZK. Náklady uvedené v tabulce níže jsou vyjádřeny v procentech a CZK:

Náklady týkající se finančního nástroje	V procentech	V CZK pro 100 000 CZK
Poplatek obchodníka (jednorázový poplatek)	0,30%	300 CZK
Poplatek za evidenci cenného papíru (ročně)	0,01%	9 CZK
Celkem	0,31%	309 CZK

Souhrnný dopad celkových nákladů investice na návratnost Vaší investice v tomto příkladu pro držbu dluhopisu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let znázorňuje následující tabulka:

Délka držby dluhopisu	1 rok	3 roky	5 let
Souhrnný dopad na návratnost v %	0,31%	0,11%	0,07%
Souhrnný dopad na návratnost v CZK pro 100 000 CZK	309	109	69

III. PODÍLOVÝ FOND

V příkladu uvažujeme akciový podílový fond v CZK nakoupený od emitenta podílového fondu přes Obchodní aplikaci a investovanou částku 100 000 CZK. Náklady uvedené v tabulce níže jsou vyjádřeny v procentech a CZK:

Náklady týkající se finančního nástroje	V procentech	V CZK pro 100 000 CZK
Vstupní poplatek (jednorázový poplatek)	2,60%	2600 CZK
Poplatek za obhospodařování (ročně)	2,00%	2000 CZK
Celkem	4,60%	4600 CZK

Souhrnný dopad celkových nákladů investice na návratnost Vaší investice v tomto příkladu pro držbu podílového fondu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let znázorňuje následující tabulka:

Délka držby podílového fondu	1 rok	3 roky	5 let
Souhrnný dopad na návratnost v %	4,60%	2,87%	2,52%
Souhrnný dopad na návratnost v CZK pro 100 000 CZK	4600	2867	2520