

Súhrnný vplyv nákladov na návratnosť pri poskytovaní investičných služieb

Pre lepšie pochopenie celkových nákladov spojených s investíciami sme pre Vás pripravili názorné príklady investície do troch rôznych finančných nástrojov – akcie, dlhopisu a do akciového podielového fondu. Tieto príklady ukazujú súhrnný vplyv celkových nákladov investície na návratnosť Vašej investície.

1. Akcie

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú cez Obchodnú aplikáciu na Burze cenných papierov Praha (BCPP), u ktorej Patria vykonáva činnosť tvorcu trhu, a investovanú čiastku 100 000 CZK. Náklady uvedené v tabuľke nižšie sú vyjadrené v percentách a CZK:

Náklady týkajúce sa finančného nástroja	V percentách	V CZK pro 100 000 CZK
Poplatok obchodníka (jednorázový poplatok)	0,50%	500 CZK
Poplatok BCPP (jednorázový poplatok)	0,01%	10 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papiera (ročne)	0,05%	50 CZK
Celkom	0,56%	560 CZK

Súhrnný vplyv celkových nákladov investície na návratnosť Vašej investície v tomto príklade pre držbu akcií v dĺžke 1 roka, 3 rokov alebo 5 rokov znázorňuje nasledujúca tabuľka:

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť v %	0,56%	0,22%	0,15%
Súhrnný vplyv na návratnosť v CZK pre 100 000 CZK	560	220	152

2. Dlhopis

V príklade uvažujeme nekótovaný dlhopis v CZK nakúpený na mimoburzovom trhu cez Call centrum a investovanú čiastku 100 000 CZK. Náklady uvedené v tabuľke nižšie sú vyjadrené v percentách a CZK:

Náklady týkajúce sa finančného nástroja	V percentách	V CZK pro 100 000 CZK
Poplatok obchodníka (jednorázový poplatok)	0,30%	300 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papiera (ročne)	0,01%	9 CZK
Celkom	0,31%	309 CZK

Súhrnný vplyv celkových nákladov investície na návratnosť Vašej investície v tomto príklade pre držbu dlhopisu v dĺžke 1 roka, 3 rokov alebo 5 rokov znázorňuje nasledujúca tabuľka:

Dĺžka držby dlhopisu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť v %	0,31%	0,11%	0,07%
Súhrnný vplyv na návratnosť v CZK pre 100 000 CZK	309	109	69

3. Podielový fond

V príklade uvažujeme akciový podielový fond v CZK nakúpený od emitenta podielového fondu cez Obchodnú aplikáciu a investovanú čiastku 100 000 CZK. Náklady uvedené v tabuľke nižšie sú vyjadrené v percentách a CZK:

Náklady týkajúce sa finančného nástroja	V percentách	V CZK pro 100 000 CZK
Vstupný poplatok (jednorázový poplatok)	2,60%	2600 CZK
Poplatok za obhospodarovanie (ročne)	2,00%	2000 CZK
Celkom	4,60%	4600 CZK

Súhrnný vplyv celkových nákladov investície na návratnosť Vašej investície v tomto príklade pre držbu podielového fondu v dĺžke 1 roka, 3 rokov alebo 5 rokov znázorňuje nasledujúca tabuľka:

Dĺžka držby podielového fondu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť v %	4,60%	2,87%	2,52%
Súhrnný vplyv na návratnosť v CZK pre 100 000 CZK	4600	2867	2520