

Modelový príklad na výpočet čistého výnosu klienta v ETF riadené portfólio

Vstupné parametre volené klientom	
Viazanosť	Nie
Vklad	10 000,00 €
Zriaďovací poplatok	- €
Zhodnocovaná suma	10 000,00 €

Vstupné parametre podľa stratégie	
Zriaďovací poplatok	0%**
Kvartálny poplatok za správu portfólia	0,175%**
Počet rokov investície	5
Podiel na výnose p. a.	0%
Predpokladaný výnos p. a.	10%*

Obdobie	Zhodnocovaný majetok na začiatku obdobia	Zhodnotenie	Splátka zriaďovacieho poplatku	Kvartálny poplatok za správu portfólia	Podiel na výnose	Majetok na konci obdobia
I. Rok	10 000,00 €	1 037,66 €	0,00 €	- 74,45 €	0,00 €	10 999,53 €
II. Rok	11 254,79 €	1 138,84 €	0,00 €	- 81,71 €	0,00 €	12 056,66 €
III. Rok	12 336,44 €	1 248,29 €	0,00 €	- 89,56 €	0,00 €	13 215,38 €
IV. Rok	13 522,06 €	1 368,26 €	0,00 €	- 98,17 €	0,00 €	14 485,46 €
V. Rok	14 821,61 €	1 499,75 €	0,00 €	- 107,61 €	0,00 €	15 877,61 €
Spolu		6 292,79 €	0,00 €	- 451,51 €	0	15 877,61 €

Sumár poplatkov	
Zriaďovací poplatok	0,00 €
Poplatok za správu portfólia	451,51 €
Podiel na výnose	0,00 €
Spolu poplatky	451,51 €
Pomer poplatkov ku konečnej hodnote majetku	2,84%

Čistý výnos klienta	
Hodnota vkladu klienta na začiatku obdobia	10 000,00 €
Hodnota majetku klienta na konci obdobia	15 877,61 €
Čistý výnos klienta na konci obdobia	5 877,61 €
Čistý výnos klienta na konci obdobia v %	58,78%

*Údaj nevyplýva z historických výnosov. ** Konečná výška variabilného poplatku závisí na rozhodnutí obchodníka do výšky stanovenej cenníkom. Predpokladaný výnos je fiktívny za účelom zobrazenia všetkých možných poplatkov. Výpočet nezohľadňuje daňové zaťaženie. Poplatok za nákup a predaj inštrumentov sa rovná pomernej časti nákladu trhu. Investovanie v cudzej mene môže ovplyvniť výnosy v dôsledku menových výkyvov. Všetky obchody s cennými papiermi môžu viesť ako k ziskom, tak i k stratám.

Modelový príklad na výpočet čistého výnosu klienta v ETF riadené portfólio

Vstupné parametre volené klientom	
Viazanosť	Nie
Vklad	10 300,00 €
Zriaďovací poplatok	300,00 €
Zhodnocovaná suma	10 000,00 €
Zriaďovací poplatok splatný v plnej výške na začiatku.	

Vstupné parametre podľa stratégie	
Zriaďovací poplatok	3%**
Kvartálny poplatok za správu portfólia	0,25%**
Počet rokov investície	5
Podiel na výnose p. a.	0%
Predpokladaný výnos p. a.	10%*

Obdobie	Zhodnocovaný majetok na začiatku obdobia	Zhodnotenie	Splátka zriaďovacieho poplatku	Kvartálny poplatok za správu portfólia	Podiel na výnose	Majetok na konci obdobia
I. Rok	10 000,00 €	1 037,66 €	0,00 €	- 74,45 €	0,00 €	10 999,53 €
II. Rok	11 254,79 €	1 138,84 €	0,00 €	- 81,71 €	0,00 €	12 056,66 €
III. Rok	12 336,44 €	1 248,29 €	0,00 €	- 89,56 €	0,00 €	13 215,38 €
IV. Rok	13 522,06 €	1 368,26 €	0,00 €	- 98,17 €	0,00 €	14 485,46 €
V. Rok	14 821,61 €	1 499,75 €	0,00 €	- 107,61 €	0,00 €	15 877,61 €
Spolu		6 292,79 €	0,00 €	- 451,51 €	0	15 877,61 €

Sumár poplatkov	
Zriaďovací poplatok	300,00 €
Poplatok za správu portfólia	451,51 €
Podiel na výnose	0,00 €
Spolu poplatky	751,51 €
Pomer poplatkov ku konečnej hodnote majetku	4,73%

Čistý výnos klienta	
Hodnota vkladu klienta na začiatku obdobia	10 300,00 €
Hodnota majetku klienta na konci obdobia	15 877,61 €
Čistý výnos klienta na konci obdobia	5 577,61 €
Čistý výnos klienta na konci obdobia v %	54,15%

*Údaj nevyplýva z historických výnosov. ** Konečná výška variabilného poplatku závisí na rozhodnutí obchodníka do výšky stanovenej cenníkom. Predpokladaný výnos je fiktívny za účelom zobrazenia všetkých možných poplatkov. Výpočet nezohľadňuje daňové zaťaženie. Poplatok za nákup a predaj inštrumentov sa rovná pomernej časti nákladu trhu. Investovanie v cudzej mene môže ovplyvniť výnosy v dôsledku menových výkyvov. Všetky obchody s cennými papiermi môžu viesť ako k ziskom, tak i k stratám.

Modelový príklad na výpočet čistého výnosu klienta v ETF riadené portfólio

Vstupné parametre volené klientom	
Viazanosť	Nie
Vklad mesačne	100,00 €
Zriaďovací poplatok	- €

Vstupné parametre podľa stratégie	
Zriaďovací poplatok	0%**
Kvartálny poplatok za správu portfólia	0,175%**
Počet rokov investície	5
Podiel na výnose p. a.	0%
Predpokladaný výnos p. a.	10%*

Obdobie	Zhodnocovaný majetok na začiatku obdobia	Zhodnotenie	Splátka zriaďovacieho poplatku	Kvartálny poplatok za správu portfólia	Podiel na výnose	Majetok na konci obdobia
I. Rok	100,00 €	66,89 €	0,00 €	- 5,46 €	0,00 €	1 261,43 €
II. Rok	1 372,77 €	198,62 €	0,00 €	- 14,84 €	0,00 €	2 645,21 €
III. Rok	2 768,09 €	343,14 €	0,00 €	- 25,12 €	0,00 €	4 163,22 €
IV. Rok	4 298,75 €	501,67 €	0,00 €	- 36,41 €	0,00 €	5 828,48 €
V. Rok	5 977,89 €	675,58 €	0,00 €	- 48,78 €	0,00 €	7 655,27 €
Spolu		1 785,89 €	0,00 €	- 130,62 €	0	7 655,27 €

Sumár poplatkov	
Zriaďovací poplatok	0,00 €
Poplatok za správu portfólia	130,62 €
Podiel na výnose	0,00 €
Spolu poplatky	130,62 €
Pomer poplatkov ku konečnej hodnote majetku	1,71%

Čistý výnos klienta	
Hodnota celkových vkladov klienta	6 000,00 €
Hodnota majetku klienta na konci obdobia	7 655,27 €
Čistý výnos klienta na konci obdobia	1 655,27 €
Čistý výnos klienta na konci obdobia v %	27,59%

*Údaj nevyplýva z historických výnosov. ** Konečná výška variabilného poplatku závisí na rozhodnutí obchodníka do výšky stanovenej cenníkom. Predpokladaný výnos je fiktívny za účelom zobrazenia všetkých možných poplatkov. Výpočet nezohľadňuje daňové zaťaženie. Poplatok za nákup a predaj inštrumentov sa rovná pomernej časti nákladu trhu. Investovanie v cudzej mene môže ovplyvniť výnosy v dôsledku menových výkyvov. Všetky obchody s cennými papiermi môžu viesť ako k ziskom, tak i k stratám.

Modelový príklad na výpočet čistého výnosu klienta v ETF riadené portfólio

Vstupné parametre volené klientom	
Viazanosť	Nie
Vklad mesačne	100,00 €
Zriaďovací poplatok	180,00 €
Zriaďovací poplatok splatný v plnej výške na začiatku.	

Vstupné parametre podľa stratégie	
Zriaďovací poplatok	3%**
Kvartálny poplatok za správu portfólia	0,25%**
Počet rokov investície	5
Podiel na výnose p. a.	0%
Predpokladaný výnos p. a.	10%*

Obdobie	Zhodnocovaný majetok na začiatku obdobia	Zhodnotenie	Splátka zriaďovacieho poplatku	Kvartálny poplatok za správu portfólia	Podiel na výnose	Majetok na konci obdobia
I. Rok	100,00 €	66,83 €	0,00 €	- 7,80 €	0,00 €	1 259,03 €
II. Rok	1 370,36 €	198,16 €	0,00 €	- 21,15 €	0,00 €	2 636,04 €
III. Rok	2 758,84 €	341,80 €	0,00 €	- 35,76 €	0,00 €	4 142,09 €
IV. Rok	4 277,44 €	498,90 €	0,00 €	- 51,73 €	0,00 €	5 789,26 €
V. Rok	5 938,34 €	670,73 €	0,00 €	- 69,20 €	0,00 €	7 590,79 €
Spolu		1 776,43 €	0,00 €	- 185,64 €	0	7 590,79 €

Sumár poplatkov	
Zriaďovací poplatok	180,00 €
Poplatok za správu portfólia	185,64 €
Podiel na výnose	0,00 €
Spolu poplatky	365,64 €
Pomer poplatkov ku konečnej hodnote majetku	4,82%

Čistý výnos klienta	
Hodnota celkových vkladov klienta	6 000,00 €
Hodnota majetku klienta na konci obdobia	7 590,79 €
Čistý výnos klienta na konci obdobia	1 590,79 €
Čistý výnos klienta na konci obdobia v %	26,51%

*Údaj nevyplýva z historických výnosov. ** Konečná výška variabilného poplatku závisí na rozhodnutí obchodníka do výšky stanovenej cenníkom. Predpokladaný výnos je fiktívny za účelom zobrazenia všetkých možných poplatkov. Výpočet nezohľadňuje daňové zaťaženie. Poplatok za nákup a predaj inštrumentov sa rovná pomernej časti nákladu trhu. Investovanie v cudzej mene môže ovplyvniť výnosy v dôsledku menových výkyvov. Všetky obchody s cennými papiermi môžu viesť ako k ziskom, tak i k stratám.

Modelový príklad na výpočet čistého výnosu klienta v ETF riadené portfólio

Vstupné parametre volené klientom	
Viazanosť	Nie
Vklad mesačne	100,00 €
Zriaďovací poplatok	180,00 €
Zriaďovací poplatok splatný v 20-tich mesiacoch.	

Vstupné parametre podľa stratégie	
Zriaďovací poplatok	3%**
Kvartálny poplatok za správu portfólia	0,25%**
Počet rokov investície	5
Podiel na výnose p. a.	0%
Predpokladaný výnos p. a.	10%*

Obdobie	Zhodnocovaný majetok na začiatku obdobia	Zhodnotenie	Splátka zriaďovacieho poplatku	Kvartálny poplatok za správu portfólia	Podiel na výnose	Majetok na konci obdobia
I. Rok	91,00 €	60,82 €	- 108,00 €	- 7,10 €	0,00 €	1 145,72 €
II. Rok	1 247,02 €	181,09 €	- 72,00 €	- 19,36 €	0,00 €	2 435,44 €
III. Rok	2 556,57 €	320,88 €	0,00 €	- 33,63 €	0,00 €	3 922,69 €
IV. Rok	4 056,21 €	476,02 €	0,00 €	- 49,40 €	0,00 €	5 549,30 €
V. Rok	5 696,38 €	645,70 €	0,00 €	- 66,65 €	0,00 €	7 328,35 €
Spolu		1 684,49 €	- 180,00 €	- 176,15 €	0	7 328,35 €

Sumár poplatkov	
Zriaďovací poplatok	180,00 €
Poplatok za správu portfólia	176,15 €
Podiel na výnose	0,00 €
Spolu poplatky	356,15 €
Pomer poplatkov ku konečnej hodnote majetku	4,86%

Čistý výnos klienta	
Hodnota celkových vkladov klienta	6 000,00 €
Hodnota majetku klienta na konci obdobia	7 328,35 €
Čistý výnos klienta na konci obdobia	1 328,35 €
Čistý výnos klienta na konci obdobia v %	22,14%

*Údaj nevyplýva z historických výnosov. ** Konečná výška variabilného poplatku závisí na rozhodnutí obchodníka do výšky stanovenej cenníkom. Predpokladaný výnos je fiktívny za účelom zobrazenia všetkých možných poplatkov. Výpočet nezohľadňuje daňové zaťaženie. Poplatok za nákup a predaj inštrumentov sa rovná pomernej časti nákladu trhu. Investovanie v cudzej mene môže ovplyvniť výnosy v dôsledku menových výkyvov. Všetky obchody s cennými papiermi môžu viesť ako k ziskom, tak i k stratám.

Modelový príklad na výpočet čistého výnosu klienta v ETF riadené portfólio

Vstupné parametre volené klientom	
Viazanosť	Nie
Vklad mesačne	100,00 €
Zriaďovací poplatok	180,00 €
Zriaďovací poplatok splácaný počas celej doby sporenia.	

Vstupné parametre podľa stratégie	
Zriaďovací poplatok	3%**
Kvartálny poplatok za správu portfólia	0,25%**
Počet rokov investície	5
Podiel na výnose p. a.	0%
Predpokladaný výnos p. a.	10%*

Obdobie	Zhodnocovaný majetok na začiatku obdobia	Zhodnotenie	Splátka zriaďovacieho poplatku	Kvartálny poplatok za správu portfólia	Podiel na výnose	Majetok na konci obdobia
I. Rok	94,60 €	63,22 €	- 64,80 €	- 7,38 €	0,00 €	1 191,04 €
II. Rok	1 296,36 €	187,46 €	- 64,80 €	- 20,01 €	0,00 €	2 493,70 €
III. Rok	2 609,87 €	323,57 €	- 50,40 €	- 33,86 €	0,00 €	3 933,01 €
IV. Rok	4 066,61 €	477,09 €	0,00 €	- 49,51 €	0,00 €	5 560,59 €
V. Rok	5 707,76 €	646,87 €	0,00 €	- 66,77 €	0,00 €	7 340,69 €
Spolu		1 698,23 €	- 180,00 €	- 177,54 €	0	7 340,69 €

Sumár poplatkov	
Zriaďovací poplatok	180,00 €
Poplatok za správu portfólia	177,54 €
Podiel na výnose	0,00 €
Spolu poplatky	357,54 €
Pomer poplatkov ku konečnej hodnote majetku	4,87%

Čistý výnos klienta	
Hodnota celkových vkladov klienta	6 000,00 €
Hodnota majetku klienta na konci obdobia	7 340,69 €
Čistý výnos klienta na konci obdobia	1 340,69 €
Čistý výnos klienta na konci obdobia v %	22,34%

*Údaj nevyplýva z historických výnosov. ** Konečná výška variabilného poplatku závisí na rozhodnutí obchodníka do výšky stanovenej cenníkom. Predpokladaný výnos je fiktívny za účelom zobrazenia všetkých možných poplatkov. Výpočet nezohľadňuje daňové zaťaženie. Poplatok za nákup a predaj inštrumentov sa rovná pomernej časti nákladu trhu. Investovanie v cudzej mene môže ovplyvniť výnosy v dôsledku menových výkyvov. Všetky obchody s cennými papiermi môžu viesť ako k ziskom, tak i k stratám.