

## Podmienky pravidelného investovania do ETF/ETC

| Prehľad poplatkov za nákup v rámci pravidelného investovania do ETF/ETC |              |                          |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|
| Názov                                                                   | ISIN         | Výška poplatku za nákup* |
| iShares Core MSCI World (Acc)                                           | IE00B4L5Y983 | 0,5 %                    |
| iShares S&P 500 EUR Hedged (Acc)                                        | IE00B3ZW0K18 |                          |
|                                                                         |              |                          |

\* Poplatok sa uplatňuje pri každom nákupe ETF/ETC v rámci pravidelného investovania

## Podmienky investovania do ETF/ETC v rámci pravidelného investovania

|                                        |           |
|----------------------------------------|-----------|
| Minimálna výška pravidelnej investície | 50 EUR    |
| Maximálna výška pravidelnej investície | 5 000 EUR |

## Podmienky prijatia a postúpenia Pokynu na kúpu CP, ktorého predmetom je obstaranie kúpy ETF/ETC v rámci pravidelného investovania

Banka prijme Pokyn, ak má Klient v deň sporenia uvedenom na Pokyne dostatok peňažných prostriedkov na účte potrebných na obstaranie kúpy CP. Banka môže z dôvodu zabezpečenia sa proti výkyvom trhových cien ETF/ETC a vysporiadania Pokynu rezervovať na účte Klienta peňažné prostriedky vo vyššej výške ako je výška pravidelnej investície.

## Opakovanie pokusu o prijatie Pokynu pri nedostatku peňažných prostriedkov na účte:

Ak Klient nebude mať v deň sporenia na účte dostatok peňažných prostriedkov na obstaranie kúpy CP, Banka sa pokúsi rezervovať peňažné prostriedky na účte Klienta počas 5 nasledujúcich kalendárnych dní odo dňa sporenia.

## Deň postúpenia Pokynu na vykonanie:

Ak Klient podal Pokyn do 23:59:59 hod. Obchodného dňa a Banka Pokyn do tohto momentu prijala, Banka postúpi Pokyn na vykonanie podľa nasledujúcich podmienok:

Pokyn prijatý medzi 10. dňom (vrátane) a 23. dňom (vrátane) v mesiaci, Banka postúpi na vykonanie 24. deň mesiaca (alebo najbližší nasledujúci Obchodný deň).

Pokyn prijatý v iných dňoch mesiaca Banka postúpi na vykonanie 10. deň každého mesiaca (alebo najbližší nasledujúci Obchodný deň).

## Vykonanie Pokynu a podmienky predaja a prevodu:

Vykonaním Pokynu na pravidelné investovanie do ETF/ETC môže Klient nadobudnúť aj necelé kusy (fragmenty) ETF/ETC. Najmenší fragment môže byť jedna tisícina kusu..

Klient môže fragmenty predat' alebo previesť. Prevod mimo Banky je možný len v celých kusoch.

**Príklad znázorňujúci kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície do ETF/ETC****Príklad 1:**

Klientovi bola poskytnutá investičná služba - investičné poradenstvo a na základe vyhodnotenia Investičného dotazníka (Testu vhodnosti) mu bola odporučená pravidelná investícia do iShares S&P 500 EUR Hedged. Klient pravidelne mesačne investuje 50 EUR, suma investovaných čiastok po prvom roku investovania predstavuje 600 EUR, po druhom roku 1 200 EUR a po piatom roku pravidelného investovania 3 000 EUR. Pre ETF platia poplatky ako pre Obchodovanie cenných papierov, v tomto prípade platí zvýhodnený poplatok za nákup: 0,50 %, pri predaji v zmysle sadzobníka poplatkov 1%. Klient platí priebežne poplatok za držiteľskú správu cenných papierov vo výške 0,60 % ročne.

Celkové odhadované poplatky a náklady spojené s investičnou službou a finančným nástrojom sú nasledovné:

| <b>Celkové ročné náklady a poplatky</b>                                    | <b>Vstupné poplatky</b> |                    | <b>Priebežné poplatky</b> |                     | <b>Výstupné poplatky</b> |                    |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|
| celkové náklady za investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu          | 0,50%                   | 3,00 €             | 0,00%                     | 0,00 €              | 1,00%                    | 6,00 €             |
| celkové náklady za investičnú službu úschova a správa finančných nástrojov | 0,00%                   | 0,00 €             | 0,60%                     | 1,80 €              | 0,00%                    | 0,00 €             |
| celkové produktové náklady<br>(z toho prijaté stimuly)                     | 0,00%<br>(0,00%)        | 0,00 €<br>(0,00 €) | 0,20%*<br>(0,00%)         | 0,60 €*<br>(0,00 €) | 0,00%<br>(0,00%)         | 0,00 €<br>(0,00 €) |
| <b>súhrn celkových nákladov a poplatkov</b>                                | <b>0,50%</b>            | <b>3,00 €</b>      | <b>0,80%</b>              | <b>2,40 €</b>       | <b>1,00%</b>             | <b>6,00 €</b>      |

|                                                                                   |       |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|
| <i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície</i>     | 1,30% | 5,40 €  |
| <i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície</i> | 0,80% | 4,80 €  |
| <i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície</i> | 1,80% | 10,80 € |

\* predstavujú sumu priebežných poplatkov fondu, ktoré sú uvedené v Kľúčových informáciách pre investorov a vychádzajú z výdavkov za predchádzajúci rok. Výška poplatkov sa môže každý rok líšiť a zahŕňa odplatu správcovskej spoločnosti za správu fondu, odplatu depozitárovi za výkon činnosti depozitára, príp. ďalšie poplatky. Tieto náklady sú započítané v aktuálnej hodnote podielu.

**Zoznam použitých pojmov a skratiek:**

ETF - Fondy obchodované na regulovanom trhu.

ETC – komodity obchodované na regulovanom trhu.