

Príklady znázorňujúce kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície podľa druhov finančných nástrojov**Príklad 1:**

Klientovi bola poskytnutá investičná služba - investičné poradenstvo a na základe vyhodnotenia Investičného dotazníka (Testu vhodnosti) mu bola odporučená jednorazová investícia do podielového fondu AM SLSP Eurový dlhopisový fond, o.p.f.

Klient j investoval 1 000 EUR.

Podielový fond má stanovený vstupný poplatok vo výške 1 % a celkové priebežné náklady predstavujú 0,86 % ročne, výstupný poplatok pri jednorazovej investícii do podielových listov tohto fondu je nulový.

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

Celkové ročné náklady a poplatky	Vstupné poplatky		Priebežné poplatky*		Výstupné poplatky	
celkové náklady za investičnú službu	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
investičné poradenstvo						
celkové produktové náklady	1,00%	10,00 €	0,86%	8,60 €	0,00%	0,00 €
(z toho prijaté stimuly)	(1,00%)	(10,00 €)	(0,53%)	(5,30 €)	(0,00%)	(0,00 €)
súhrn celkových nákladov a poplatkov	1,00%	10,00 €	0,86%	8,60 €	0,00%	0,00 €

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,86%	18,60 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	0,86%	8,60 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	0,86%	8,60 €

Príjmy z podielových listov podielového fondu AM SLSP Eurový dlhopisový fond, o.p.f. dosiahnuté z ich vyplatenia (redemácie) podliehajú zrážkovej dani vo výške 19%.

Príklad 2:

Klient jednorazovo investoval 1 000 EUR do podielového fondu ERSTE STOCK EUROPE EMERGING. Poskytnutá investičná služba - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov.

Podielový fond má stanovený vstupný poplatok vo výške 2 % a celkové priebežné náklady predstavujú 2,18 % ročne, výstupný poplatok pri jednorazovej investícii do podielových listov tohto fondu je nulový.

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

Celkové ročné náklady a poplatky	Vstupné poplatky		Priebežné poplatky*		Výstupné poplatky	
celkové náklady za investičnú službu	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
prijatie a postúpenie pokynu						
celkové produktové náklady	2,00%	20,00 €	2,18%	21,80 €	0,00%	0,00 €
(z toho prijaté stimuly)	(0,00%)	(0,00 €)	(1,26%)	(12,60 €)	(0,00%)	(0,00 €)
súhrn celkových nákladov a poplatkov	2,00%	20,00 €	2,18%	21,80 €	0,00%	0,00 €

<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície</i>	4,18%	41,80 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície</i>	2,18%	21,80 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície</i>	2,18%	21,80 €

Príklad 3:

Klientovi bola poskytnutá investičná služba - investičné poradenstvo a na základe vyhodnotenia Investičného dotazníka (Testu vhodnosti) mu bola odporučená pravidelná investícia (program sporenia) do podielového fondu AM SLSP Fond maximalizovaných výnosov, o.p.f.

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. Podielový fond má stanovený vstupný poplatok vo výške 0 % pri investovaní v rámci programu sporenia, celkové priebežné náklady predstavujú 1,70 % ročne a v prípade nedodržania minimálnej doby trvania programu sporenia je klientovi účtovaný výstupný poplatok vo výške 1,80 %.

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

Celkové ročné náklady a poplatky	Vstupné poplatky		Priebežné poplatky*		Výstupné poplatky	
celkové náklady za investičnú službu investičné poradenstvo	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)	1,70% (1,13%)	10,20 € (6,75 €)	1,80% (1,80%)	10,80 € (10,80 €)
súhrn celkových nákladov a poplatkov	0,00%	0,00 €	1,70%	10,20€	1,80%	10,80 €

<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície</i>	1,70%	5,10 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície</i>	1,70%	15,30 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v piatom roku investície</i>	1,70%	45,90 €

Príjmy z podielových listov podielového fondu AM SLSP Fond maximalizovaných výnosov, o.p.f. dosiahnuté z ich vyplatenia (redemácie) podliehajú zrážkovej dani vo výške 19%.

Príklad 4:

Klient jednorazovo investoval 10 000 EUR do **Fondu tretích strán** Fidelity Funds - European High Yield Fund A-EUR. Poskytnutá investičná služba: prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov.

Pre Fondy tretích strán platia rovnaké poplatky ako pre Obchodovanie cenných papierov, v tomto prípade pri nákupe a predaji cenných papierov: 1,0 % min. 25,00 EUR. Klient platí priebežne poplatok za správu cenných papierov vo výške 0,40 % ročne.

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

Celkové ročné náklady a poplatky	Vstupné poplatky		Priebežné poplatky		Výstupné poplatky	
celkové náklady za investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu	1,00%	100,00 €	0,00%	0,00 €	1,00%	100,00 €
celkové náklady za investičnú službu úschova a správa finančných nástrojov	0,00%	0,00 €	0,40%	40,00 €	0,00%	0,00 €
celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)	1,40%* (0,40%)	140,00 €* (40,00 €)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)
súhrn celkových nákladov a poplatkov	1,00%	100,00 €	1,80%	180,00 €	1,00%	100,00 €

<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície</i>	2,80%	280,00 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície</i>	1,80%	180,00 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície</i>	2,80%	280,00 €

Príklad 5:

Klientovi bola poskytnutá investičná služba - investičné poradenstvo, na základe vyhodnotenia Investičného dotazníka (Testu vhodnosti) mu bola odporučená investícia do **Dlhopisov Slovenskej sporiteľne**. Klient nakúpil dlhopisy v upisovacom období v hodnote 5 000 EUR pri cene 100% menovitej hodnoty. Dlhopisy drží do splatnosti.

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

Celkové ročné náklady a poplatky	Vstupné poplatky		Priebežné poplatky		Výstupné poplatky	
celkové náklady za investičnú službu investičné poradenstvo	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
celkové náklady za investičnú službu úschova a správa finančných nástrojov	0,00%	0,00 €	0,10%	5,00 €	0,00%	0,00 €
celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,50% (0,00%)	25,00 € (0,00 €)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)
súhrn celkových nákladov a poplatkov	0,50%	25,00 €	0,10%	5,00 €	0,00%	0,00 €

<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície</i>	0,60%	30,00 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície</i>	0,10%	5,00 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície</i>	0,10%	5,00 €

V prípade, že sa klient rozhodol odpredať dlhopisy pred splatnosťou na burze cenných papierov, platí poplatok za obchodovanie s cennými papiermi (nákup a predaj dlhopisov) vo výške 0,7 %, min. 25,00 EUR.

Celkové ročné náklady a poplatky	Vstupné poplatky		Priebežné poplatky		Výstupné poplatky	
celkové náklady za investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,70%	35,00 €
celkové náklady za investičnú službu úschova a správa finančných nástrojov	0,00%	0,00 €	0,10%	5,00 €	0,00%	0,00 €
celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,50% (0,00%)	25,00 € (0,00 €)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)
súhrn celkových nákladov a poplatkov	0,50%	25,00 €	0,10%	5,00 €	0,70%	35,00 €

<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície</i>	0,60%	30,00 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície</i>	0,10%	5,00 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície</i>	0,80%	40,00 €

Príjem z výnosu (kupónu) podlieha zrážkovej dani 19%.

Príklad 6:

Klient investoval 5 000 EUR do **akcií** spoločnosti Erste Group Bank AG. Poskytnutá investičná služba: prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov. Klient platí za obchodovanie cenných papierov, v tomto prípade nákup a predaj akcií poplatok vo výške 1,00%, min. 25,00 EUR a za správu zahraničných cenných papierov poplatok vo výške 0,4% p.a.

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

Celkové ročné náklady a poplatky	Vstupné poplatky		Priebežné poplatky		Výstupné poplatky	
celkové náklady za investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu	1,00%	50,00 €	0,00%	0,00 €	1,00%	50,00 €
celkové náklady za investičnú službu úschova a správa finančných nástrojov	0,00%	0,00 €	0,40%	20,00 €	0,00%	0,00 €
celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)
súhrn celkových nákladov a poplatkov	1,00%	50,00 €	0,40%	20,00 €	1,00%	50,00 €

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,40%	70,00 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	0,40%	20,00 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	1,40%	70,00 €

Príklad 7:

Klient investoval 5 000 EUR do **iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF**. Poskytnutá investičná služba: prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov. Klient platí za obchodovanie cenných papierov, v tomto prípade nákup a predaj akcií poplatok vo výške 1,00%, min. 25,00 EUR a za správu zahraničných cenných papierov poplatok vo výške 0,4% p.a.

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

Celkové ročné náklady a poplatky	Vstupné poplatky		Priebežné poplatky		Výstupné poplatky	
celkové náklady za investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu	1,00%	50,00 €	0,00%	0,00 €	1,00%	50,00 €
celkové náklady za investičnú službu úschova a správa finančných nástrojov	0,00%	0,00 €	0,40%	20,00 €	0,00%	0,00 €
celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)	0,20%* (0,00%)	10,00 €* (0,00 €)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)
súhrn celkových nákladov a poplatkov	1,00%	50,00 €	0,60%	30,00 €	1,00%	50,00 €

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,60%	80,00 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	0,60%	30,00 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	1,60%	80,00 €

Příklad 8:

Klient investoval v upisovacom období 5 000 EUR do **investičného certifikátu** Erste Group Memory Express Note on Euro Stoxx 50. Poskytnutá investičná služba: prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov.

Klient nakúpil certifikát v hodnote 5 000 EUR pri cene 100% menovitej hodnoty a zaplatil vstupný poplatok vo výške 2%. Za správu zahraničných cenných papierov platí poplatok vo výške 0,4% p.a. Certifikáty drží do splatnosti.

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

Celkové ročné náklady a poplatky	Vstupné poplatky		Priebežné poplatky		Výstupné poplatky	
celkové náklady za investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
celkové náklady za investičnú službu úschova a správa finančných nástrojov	0,00%	0,00 €	0,40%	20,00 €	0,00%	0,00 €
celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	2,00% (0,00%)	100,00 € (0,00 €)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)	0,00% (0,00%)	0,00 € (0,00 €)
súhrn celkových nákladov a poplatkov	2,00%	100,00 €	0,40%	20,00 €	0,00%	0,00 €

<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície</i>	2,40%	120,00 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície</i>	0,40%	20,00 €
<i>Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície</i>	0,40%	20,00 €

* 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:

AM SLSP - správcovská spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 65 Bratislava.

SPORO fond – podielový fond spravovaný AM SLSP.

ERSTE fond – podielový fond spravovaný správcovskou spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, A-1010 Viedeň.

Fondy tretích strán – iné podielové fondy ako SPORO fondy a ERSTE fondy.