

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Tomášikova 48
832 37 Bratislava
www.slsp.sk

Klientske centrum
0850 111 888
info@slsp.sk

IČO: 00151653
DIČ: 2020411536
IČ DPH:
SK7020000262

obchodný register:
Mestský súd Bratislava
III., oddiel: Sa, vložka
číslo: 601/B

Zverejnenie účinné od: 1. 8. 2026

Príklady znázorňujúce kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície podľa druhov finančných nástrojov

Pri príkladoch uplatňujeme v investičných programoch EXPLORE a TRADE objemové poplatky. Pri EXPLORE 0,7% ročne z objemu portfólia. Pri TRADE uvažujeme s objemovým poplatkom 1 % ročne z objemu portfólia.

Príklad 1:

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

Klient investoval **1 000 EUR** na dobu **5 rokov**.

Podielový fond má stanovený vstupný poplatok pri investičnom programe STANDARD vo výške **1 %**. Pri programe EXPLORE a TRADE sa uplatňuje objemový poplatok vzťahujúci sa na daný cenný papier. Poplatky ostatných cenných papierov v portfóliu klienta pri programe EXPLORE a TRADE nie sú započítané. Celkové priebežné náklady predstavujú **0,95 % 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, investičné poradenstvo	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	STANDARD					
Celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	1,00 % (1,00 %)	10,00 € (10,00 €)	0,95 % (0,69 %)	9,50 € (6,9 €)	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - STANDARD	1,00 %	10,00 €	0,95 %	9,50 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	EXPLORE					
Celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00 %	0,00 €	0,95 % (0,69 %)	9,50 € (6,9 €)	0,00 %	0,00 €
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	0,7 %	7 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	1,65 %	16,50 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	TRADE					
Celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00 %	0,00 €	0,95 % (0,69 %)	9,50 € (6,9 €)	0,00 %	0,00 €
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	1 %	10 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	1,95 %	19,50 €	0,00 %	0,00 €

Investičný program	STANDARD		EXPLORE		TRADE	
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,95 %	19,50 €	1,65 %	16,50 €	1,95 %	19,50 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	0,95 %	9,50 €	1,65 %	16,50 €	1,95 %	19,50 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	0,95 %	9,50 €	1,65 %	16,50 €	1,95 %	19,50 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta za päť rokov investície	1,15 %	57,5 €	1,65 %	82,50 €	1,95 %	97,50 €

Príjem z podielových listov podielového fondu 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** na dobu **5 rokov** 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 pri investičnom programe STANDARD vo výške **2 %**. Pri programe EXPLORE a TRADE sa uplatňuje objemový poplatok vzťahujúci sa na daný cenný papier. Poplatky ostatných cenných papierov v portfóliu klienta pri programe EXPLORE a TRADE nie sú započítané. Celkové priebežné náklady predstavujú **2,03 %** 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, investičné poradenstvo	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	STANDARD					
Celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	2,00 % (2,00 %)	20,0 € (20,0 €)	2,03 % (1,49 %)	20,3 € (14,9 €)	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - STANDARD	2,00 %	20,00 €	2,03 %	20,3 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	EXPLORE					
Celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00 %	0,00 €	2,03 % (1,49 %)	20,3 € (14,9 €)	0,00 %	0,00 €
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	0,7 %	7 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	2,73 %	27,3 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	TRADE					
Celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00 %	0,00 €	2,03 % (1,49 %)	20,3 € (14,9 €)	0,00 %	0,00 €
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	1 %	10 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	3,03 %	30,3 €	0,00 %	0,00 €

Investičný program	STANDARD		EXPLORE		TRADE	
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	4,03 %	40,3 €	2,73 %	27,3 €	3,03 %	30,3 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	2,03 %	20,3 €	2,73 %	27,3 €	3,03 %	30,3 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	2,03 %	20,3 €	2,73 %	27,3 €	3,03 %	30,3 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta za päť rokov investície	2,43 %	121,5 €	2,73 %	136,5 €	3,03 %	151,5 €

Príjem z podielových listov podielového fondu ERSTE STOCK EUROPE EMERGING dosiahnuté z ich vyplatenia (redemácie) podliehajú zrážkovej dani vo výške 19 %.

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 Fond maximalizovaných výnosov, o.p.f. Klient pravidelne mesačne investuje **50 EUR** po dobu **5 rokov**, 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 **1,85 %** ročne a v prípade nedodržania minimálnej doby trvania programu sporenia je klientovi účtovaný výstupný poplatok vo výške **1,80 %**. Pri programe EXPLORE a TRADE sa uplatňuje objemový poplatok vzťahujúci sa na daný cenný papier. Poplatky ostatných cenných papierov v portfóliu klienta pri programe EXPLORE a TRADE nie sú započítané. 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 €	1,85 % (1,35 %)	11,10 € (8,10 €)	0,00 %	0,00 €
Investičný program	STANDARD					
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - STANDARD	0,00 %	0,00 €	1,85 %	11,10 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	EXPLORE					
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	0,7 %	4,2 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	2,55 %	15,30 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	TRADE					
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	1 %	6 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	2,85 %	17,10 €	0,00 %	0,00 €

Investičný program	STANDARD		EXPLORE		TRADE	
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,85 %	5,55 €	2,55 %	7,65 €	2,85 %	8,55 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	1,85 %	16,65 €	2,55 %	22,95 €	2,85 %	25,65 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	1,85 %	49,95 €	2,55 %	68,85 €	2,85 %	76,95 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta za päť rokov investície	1,85 %	49,95 €	2,55 %	68,85 €	2,85 %	76,95 €

Príjem z podielových listov podielového fondu 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** na dobu **5 rokov** do zahraničného **Fondu tretích strán** BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate. Poskytnutá investičná služba: prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov. Pre Fondy tretích strán platia poplatky ako pre Obchodovanie cenných papierov, v tomto prípade pri nákupe a predaji cenných papierov v programe STANDARD: **1,0 %** min. 5,00 EUR. Klient platí priebežný poplatok za držiteľskú správu cenných papierov vo výške **0,40 %** ročne. Pri programe EXPLORE a TRADE sa uplatňuje objemový poplatok vzťahujúci sa na daný cenný papier. Poplatky ostatných cenných papierov v portfóliu klienta pri programe EXPLORE a TRADE nie sú započítané. 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	
Investičný program	STANDARD					
Celkové náklady za investičnú službu, investičné poradenstvo	1,00 %	100,0 €	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 €	1,13 % (0,50 %)	113,0 € (50,0 €)	0,00 %	0,00 %
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - STANDARD	1,00 %	100,0 €	1,53 %	153,0 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	EXPLORE					
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 €	1,13 % (0,50 %)	113,0 € (50,0 €)	0,00 %	0,00 %
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	0,7 %	70 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	1,83 %	183 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	TRADE					
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 €	1,13 % (0,50 %)	113,0 €* (50,0 €)	0,00 %	0,00 %
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	1 %	100 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	2,13 %	213 €	0,00 %	0,00 €

Investičný program	STANDARD		EXPLORE		TRADE	
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	2,53 %	253 €	1,83 %	183 €	2,13 %	213 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	1,53 %	153 €	1,83 %	183 €	2,13 %	213 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	2,53 %	253 €	1,83 %	183 €	2,13 %	213 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta za päť rokov investície	1,93 %	965 €	1,83 %	915 €	2,13 %	1 065 €

*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.

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 po dobu **5 rokov**. Pri programe EXPLORE a TRADE sa uplatňuje objemový poplatok vzťahujúci sa na daný cenný papier. Poplatky ostatných cenných papierov v portfóliu klienta pri programe EXPLORE a TRADE nie sú započítané. 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 €
Investičný program	STANDARD					
Celkové náklady za investičnú službu úschova a správa finančných nástrojov	0,00 %	0,00 €	0,25 %	12,50 €	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 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - STANDARD	0,50 %	25,00 €	0,25 %	12,50 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	EXPLORE					
Celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	0,7 %	35,0 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	0,7 %	35,0 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	TRADE					
Celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	1,00 %	50,0 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	1,00 %	50,0 €	0,00 %	0,00 €

Investičný program	STANDARD		EXPLORE		TRADE	
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	0,75 %	37,5 €	0,7 %	35,0 €	1,0 %	50,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	0,25 %	12,5 €	0,7 %	35,0 €	1,0 %	50,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	0,25 %	12,5 €	0,7 %	35,0 €	1,0 %	50,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta za päť rokov investície	0,35 %	87,5 €	0,7 %	175,0 €	1,0 %	250,0 €

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 1 %, min. 5,00 EUR. Príjem z výnosu (kupónu) podlieha zrážkovej dani 19 %.

Príklad 6:

Klient investoval **5 000 EUR** na dobu **5 rokov** 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 pri investičnom programe STANDARD vo výške **1,00 %**, min. 5,00 EUR a za správu zahraničných cenných papierov poplatok vo výške **0,4 % p.a.** Pri programe EXPLORE a TRADE sa uplatňuje objemový poplatok vzťahujúci sa na daný cenný papier. Poplatky ostatných cenných papierov v portfóliu klienta pri programe EXPLORE a TRADE nie sú započítané. 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 produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 %
Investičný program	STANDARD					
Celkové náklady za investičnú službu, investičné poradenstvo	1,00 %	50,0 €	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 %
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - STANDARD	1,00 %	50,0 €	0,40 %	20,0 €	1,00 %	50,00 €
Investičný program	EXPLORE					
Celkové náklady za investičnú službu, investičné poradenstvo	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	0,7 %	35 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	0,7 %	35 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	TRADE					
Celkové náklady za investičnú službu, investičné poradenstvo	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	1,00 %	50,0 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	1,00 %	50,0 €	0,00 %	0,00 €

Investičný program	STANDARD		EXPLORE		TRADE	
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,40 %	70 €	0,7 %	35,0 €	1,0 %	50,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	0,40 %	20 €	0,7 %	35,0 €	1,0 %	50,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	1,40 %	70 €	0,7 %	35,0 €	1,0 %	50,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta za päť rokov investície	0,8 %	200 €	0,7 %	175,0 €	1,0 %	250,0 €

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 1 %, min. 5,00 EUR. Príjem z výnosu (kupónu) podlieha zrážkovej dani 19 %.

Príklad 7:

Klient investoval **5 000 EUR** do **iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF** na dobu **5 rokov**.

Poskytnutá investičná služba: prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov. Klient platí za obchodovanie cenných papierov, v tomto prípade pri investičnom programe STANDARD nákup a predaj akcií, poplatok vo výške 1,00 %, min. 25,00 EUR a za správu zahraničných cenných papierov poplatok vo výške 0,6 % p.a. Pri programe EXPLORE a TRADE sa uplatňuje objemový poplatok vzťahujúci sa na daný cenný papier. Poplatky ostatných cenných papierov v portfóliu klienta pri programe EXPLORE a TRADE nie sú započítané. 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 produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 %
Investičný program	STANDARD					
Celkové náklady za investičnú službu, investičné poradenstvo	1,00 %	50,0 €	0,00 %	0,00 €	1,00 %	50,00 €
Celkové náklady za investičnú službu úschova a správa finančných nástrojov	0,00 %	0,00 €	0,60 %	30,00 €	0,00 %	0,00 %
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - STANDARD	1,00 %	50,0 €	0,40 %	30,0 €	1,00 %	50,00 €
Investičný program	EXPLORE					
Celkové náklady za investičnú službu, investičné poradenstvo	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	0,7 %	35 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	0,7 %	35 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	TRADE					
Celkové náklady za investičnú službu, investičné poradenstvo	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	1,00 %	50,0 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	1,00 %	50,0 €	0,00 %	0,00 €

Investičný program	STANDARD		EXPLORE		TRADE	
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,60 %	80 €	0,7 %	35,0 €	1,0 %	50,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	0,60 %	30 €	0,7 %	35,0 €	1,0 %	50,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	1,60 %	80 €	0,7 %	35,0 €	1,0 %	50,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta za päť rokov investície	1,00 %	250 €	0,7 %	175,0 €	1,0 %	250,0 €

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 1 %, min. 5,00 EUR. Príjem z výnosu (kupónu) podlieha zrážkovej dani 19 %.

Príklad 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 pri investičnom programe STANDARD vo výške 2 %. Za správu zahraničných cenných papierov platí poplatok vo výške 0,4 % p.a. Certifikáty drží do splatnosti po dobu **5 rokov**. Pri programe EXPLORE a TRADE sa uplatňuje objemový poplatok vzťahujúci sa na daný cenný papier. Poplatky ostatných cenných papierov v portfóliu klienta pri programe EXPLORE a TRADE nie sú započítané. 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 %
Investičný program	STANDARD					
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 %)	100,0 € (0,00 %)	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - STANDARD	2,00 %	100,0 €	0,40 %	20,0 €	1,00 %	50,00 €
Investičný program	EXPLORE					
Celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	0,7 %	35 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	0,7 %	35 €	0,00 %	0,00 €
Investičný program	TRADE					
Celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €
Poplatok za investičný program	0,00 %	0,00 €	1,00 %	50,0 €	0,00 %	0,00 €
Súhrn celkových nákladov a poplatkov - EXPLORE	0,00 %	0,00 €	1,00 %	50,0 €	0,00 %	0,00 €

Investičný program	STANDARD		EXPLORE		TRADE	
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	2,40 %	120 €	0,7 %	35,0 €	1,0 %	50,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	0,40 %	20 €	0,7 %	35,0 €	1,0 %	50,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	0,40 %	20 €	0,7 %	35,0 €	1,0 %	50,0 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta za päť rokov investície	0,8 %	200 €	0,7 %	175,0 €	1,0 %	250,0 €

V prípade, že sa klient rozhodol odpredať dlhopisy pred splatnosťou v investičnom programe STANDARD na burze cenných papierov, platí poplatok za obchodovanie s cennými papiermi (nákup a predaj dlhopisov) vo výške 1 %, min. 5,00 EUR. Príjem z výnosu (kupónu) podlieha zrážkovej dani 19 %.

* 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 depozitátovi za výkon činnosti depozitára, príp. ďalšie poplatky. Tieto náklady sú započítané v aktuálnej hodnote podielu.

Zoznam použitých pojmov a skratiek:

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

Fond tretích strán – iné podielové fondy ERSTE fondy