

# Príklady znázorňujúce kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície

V tomto dokumente sú uvedené príklady vplyvu kumulatívneho účinku nákladov za poskytované investičné služby, vedľajšie služby a finančné nástroje, ktoré Across Private Investments, o.c.p., a.s., (ďalej len ako „Spoločnosť“) poskytuje klientom zaradeným do kategórie neprofesionálnych klientov. Príklady sú rozdelené podľa rôznych kombinácií investičných služieb a finančných nástrojov, ktoré Spoločnosť poskytuje. Tento dokument neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť klientovi pochopiť celkový vplyv nákladov a poplatkov na návratnosť investície.

## Predpoklady výpočtu

Pre čo najpresnejšie zobrazenie vplyvu nákladov a poplatkov, príklady pri výpočte nezahŕňajú zhodnotenie finančných nástrojov ani daňovú povinnosť klienta.

Pri výpočte percentuálneho podielu priebežných nákladov vychádzame z priemernej výšky investície počas sledovaného obdobia.

Pri výpočte percentuálneho podielu jednorazových vstupných a výstupných nákladov vychádzame z výšky transakcie, na ktorú sa jednorazový poplatok aplikoval.

V závislosti od finančného nástroja alebo investičnej služby, ktorú klient využíva, môžu byť aplikované ďalšie poplatky, ktorých výška je závislá od výkonnosti finančného nástroja alebo podkladových aktív (poplatok za výkonnosť). Komplexné informácie o nákladoch a poplatkoch finančných nástrojov poskytne Spoločnosť klientovi v dostatočnom predstihu pred prijatím pokynu na nákup finančného nástroja alebo poskytnutím investičnej služby.

Náklady na investičné služby a vedľajšie služby sú po zúčtovaní odpočítané z hodnoty účtu klienta. Vplyv produktových nákladov na návratnosť investície je premietnutá do hodnoty finančných nástrojov v portfóliu klienta.

## Príklad 1

Klient 1. januára 2023 jednorazovo investoval 100 000 EUR do dlhopisu Across Funding XIII na investičný účet.

**Typ poskytnutej investičnej služby:** Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta

**Typ finančného nástroja:** Dlhopis

Typ poplatkov	Vstupné poplatky	Priebežné poplatky	Výstupné poplatky
Poplatky za investičné a vedľajšie služby	2 000 EUR (2 %)	264 EUR (0,264 %)	0 EUR
z toho poskytnuté stimuly mimo Across	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Typ nákladov	Vstupné náklady	Priebežné náklady	Výstupné náklady
Náklady produktov, do ktorých klient investuje	0 EUR	0 EUR	0 EUR
z toho náklady iných tvorcov ako Across	0 EUR	0 EUR	0 EUR
z toho poskytnuté stimuly mimo Across	0 EUR	0 EUR	0 EUR
<b>Spolu poplatky a náklady</b>	<b>2 000 EUR (2 %)</b>	<b>264 EUR (0,264 %)</b>	<b>0 EUR</b>

**Náklady v prvom roku investície** 2 264 EUR (2,264 %)

**Ročné náklady v priebehu investície** 264 EUR (0,264 %)

**Náklady v poslednom roku investície** 264 EUR (0,264 %)

**Poznámka:** rovnaký princíp výpočtu nákladov a poplatkov sa vzťahuje aj na ďalšie produkty korporátnych dlhopisov a iných dlhových finančných nástrojov.

## Príklad 2

Klient 1. januára 2023 jednorazovo investoval 100 000 EUR do UBS ETF (IE) MSCI EMU Defensive UCITS ETF (EUR) na investičný účet.

**Typ poskytnutej investičnej služby:** Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta  
**Typ finančného nástroja:** Exchange traded fund

Typ poplatkov	Vstupné poplatky	Priebežné poplatky	Výstupné poplatky
Poplatky za investičné a vedľajšie služby z toho poskytnuté stimuly mimo Across	1 250 EUR (1,25 %) 0 EUR	264 EUR (0,264 %) 0 EUR	1 250 EUR (1,25 %) 0 EUR
Typ nákladov	Vstupné náklady	Priebežné náklady	Výstupné náklady
Náklady produktov, do ktorých klient investuje z toho náklady iných tvorcov ako Across z toho poskytnuté stimuly mimo Across	0 EUR 0 EUR 0 EUR	250 EUR (0,25 %) 250 EUR (0,25 %) 0 EUR	0 EUR 0 EUR 0 EUR
<b>Spolu poplatky a náklady</b>	<b>1 250 EUR (1,25 %)</b>	<b>514 EUR (0,514 %)</b>	<b>1 250 EUR (1,25 %)</b>

**Náklady v prvom roku investície** 1 764 EUR (1,764 %)

**Ročné náklady v priebehu investície** 514 EUR (0,514 %)

**Náklady v poslednom roku investície** 1 764 EUR (1,764 %)

**Poznámka:** rovnaký princíp výpočtu nákladov a poplatkov sa vzťahuje aj na ďalšie ETF a akcie prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu.

## Príklad 3

Klient 1. januára 2023 investoval 100 000 EUR do stratégie Across Bond Index na investičný účet.

**Typ poskytnutej investičnej služby:** Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta  
**Typ finančného nástroja:** Investičný certifikát

Typ poplatkov	Vstupné poplatky	Priebežné poplatky	Výstupné poplatky
Poplatky za investičné a vedľajšie služby z toho poskytnuté stimuly mimo Across	1 250 EUR (1,25 %) 0 EUR	264 EUR (0,264 %) 0 EUR	1 250 EUR (1,25 %) 0 EUR
Typ nákladov	Vstupné náklady	Priebežné náklady	Výstupné náklady
Náklady produktov, do ktorých klient investuje z toho náklady iných tvorcov ako Across z toho poskytnuté stimuly mimo Across	0 EUR 0 EUR 0 EUR	750 EUR (0,75 %) 750 EUR (0,75 %) 0 EUR	0 EUR 0 EUR 0 EUR
<b>Spolu poplatky a náklady</b>	<b>1 250 EUR (1,25 %)</b>	<b>1 014 EUR (1,014 %)</b>	<b>1 250 EUR (1,25 %)</b>

**Náklady v prvom roku investície** 2 264 EUR (2,264 %)

**Ročné náklady v priebehu investície** 1 014 EUR (1,014 %)

**Náklady v poslednom roku investície** 2 264 EUR (2,264 %)

**Poznámka:** rovnaký princíp výpočtu nákladov a poplatkov sa vzťahuje aj na ďalšie Across Indexy.

#### Príklad 4

Klient 1. januára 2023 jednorazovo investoval 100 000 EUR do fondu WOOD & Company Office podfond na investičný účet.

**Typ poskytnutej investičnej služby:** Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta  
**Typ finančného nástroja:** Fond kolektívneho investovania

Typ poplatkov	Vstupné poplatky	Priebežné poplatky	Výstupné poplatky
Poplatky za investičné a vedľajšie služby	2 500 EUR (2,5 %)	264 EUR (0,264 %)	0 EUR
z toho poskytnuté stimuly mimo Across	0 EUR	0 EUR	0 EUR
Typ nákladov	Vstupné náklady	Priebežné náklady	Výstupné náklady
Náklady produktov, do ktorých klient investuje	0 EUR	1 930 EUR (1,93 %)	0 EUR
z toho náklady iných tvorcov ako Across	0 EUR	1 930 EUR (1,93 %)	0 EUR
z toho poskytnuté stimuly mimo Across	0 EUR	0 EUR	0 EUR
<b>Spolu poplatky a náklady</b>	<b>2 500 EUR (2,5 %)</b>	<b>2 194 EUR (2,194 %)</b>	<b>0 EUR</b>

**Náklady v prvom roku investície** 4 694 EUR (4,694 %)

**Ročné náklady v priebehu investície** 2 194 EUR (2,194 %)

**Náklady v poslednom roku investície** 2 194 EUR (2,194 %)

**Poznámka:** rovnaký princíp výpočtu nákladov a poplatkov sa vzťahuje aj na ďalšie fondy kolektívneho investovania v ponuke Spoločnosti.

#### Príklad 5

Klient 1. januára 2023 jednorazovo investoval 100 000 EUR do Across Protected Smart Beta Equity Index+ na investičnom účte.

**Typ poskytnutej investičnej služby:** Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta  
**Typ finančného nástroja:** Investičný certifikát

Typ poplatkov	Vstupné poplatky	Priebežné poplatky	Výstupné poplatky
Poplatky za investičné a vedľajšie služby	2 000 EUR (2 %)	264 EUR (0,264 %)	0 EUR
z toho poskytnuté stimuly mimo Across	0 EUR	0 EUR	0 EUR
Typ nákladov	Vstupné náklady	Priebežné náklady	Výstupné náklady
Náklady produktov, do ktorých klient investuje	0 EUR	790 EUR (0,79 %)	0 EUR
z toho náklady iných tvorcov ako Across	0 EUR	790 EUR (0,79 %)	0 EUR
z toho poskytnuté stimuly mimo Across	0 EUR	0 EUR	0 EUR
<b>Spolu poplatky a náklady</b>	<b>2 000 EUR (2 %)</b>	<b>1 054 EUR (1,054 %)</b>	<b>0 EUR</b>

**Náklady v prvom roku investície** 3 054 EUR (3,054 %)

**Ročné náklady v priebehu investície** 1 054 EUR (1,054 %)

**Náklady v poslednom roku investície** 1 054 EUR (1,054 %)

**Poznámka:** rovnaký princíp výpočtu nákladov a poplatkov sa vzťahuje aj na ďalšie produkty v rade **Across Protected** a **Across Barrier**.

## Príklad 6

Klient samostatného finančného agenta si 1. januára 2023 nastavil cieľovú sumu 10 000 EUR a zároveň investoval 10 000 EUR do stratégie Growth ETF 75 na manažovaný účet.

**Typ poskytnutej investičnej služby:** Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, Riadenie portfólia, Investičné poradenstvo

**Typ finančného nástroja:** Riadené portfólio

Typ poplatkov	Vstupné poplatky	Priebežné poplatky	Výstupné poplatky
Poplatky za investičné a vedľajšie služby	340 EUR (3,4 %)	108 EUR (1,08 %)	0 EUR
z toho poskytnuté stimuly mimo Across	340 EUR (3,4 %)	54 EUR (0,54 %)	0 EUR
Typ nákladov	Vstupné náklady	Priebežné náklady	Výstupné náklady
Náklady produktov, do ktorých klient investuje	0 EUR	153 EUR (1,53 %)	0 EUR
z toho náklady iných tvorcov ako Across	0 EUR	153 EUR (1,53 %)	0 EUR
z toho poskytnuté stimuly mimo Across	0 EUR	0 EUR	0 EUR
<b>Spolu poplatky a náklady</b>	<b>340 EUR (3,4 %)</b>	<b>261 EUR (2,61 %)</b>	<b>0 EUR</b>

**Náklady v prvom roku investície** 601 EUR (6,01 %)

**Ročné náklady v priebehu investície** 261 EUR (2,61 %)

**Náklady v poslednom roku investície** 261 EUR (2,61 %)

**Poznámka:** rovnaký princíp výpočtu nákladov a poplatkov sa vzťahuje aj na ďalšie riadené portfóliá v rade **ETF stratégie**.

## Príklad 7

Klient samostatného finančného agenta 1. januára 2023 jednorazovo investoval 100 000 EUR do Amundi ETF MSCI Europe Quality Factor na investičný účet.

**Typ poskytnutej investičnej služby:** Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta

**Typ finančného nástroja:** Exchange Traded Fund

Typ poplatkov	Vstupné poplatky	Priebežné poplatky	Výstupné poplatky
Poplatky za investičné a vedľajšie služby	1 250 EUR (1,25 %)	300 EUR (0,3 %)	1 250 EUR (1,25 %)
z toho poskytnuté stimuly mimo Across	1 250 EUR (1,25 %)	0 EUR	0 EUR
Typ nákladov	Vstupné náklady	Priebežné náklady	Výstupné náklady
Náklady produktov, do ktorých klient investuje	0 EUR	230 EUR (0,23 %)	0 EUR
z toho náklady iných tvorcov ako Across	0 EUR	230 EUR (0,23 %)	0 EUR
z toho poskytnuté stimuly mimo Across	0 EUR	0 EUR	0 EUR
<b>Spolu poplatky a náklady</b>	<b>1 250 EUR (1,25 %)</b>	<b>530 EUR (0,53 %)</b>	<b>1 250 EUR (1,25 %)</b>

**Náklady v prvom roku investície** 1 780 EUR (1,78 %)

**Ročné náklady v priebehu investície** 530 EUR (0,53 %)

**Náklady v poslednom roku investície** 1 780 EUR (1,78 %)

**Poznámka:** rovnaký princíp výpočtu nákladov a poplatkov sa vzťahuje aj na ďalšie ETF a akcie prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu.

V Bratislave, dňa 19. 6. 2023