

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 Wealth Management, 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 2019 jednorazovo investoval 100 000 eur do dlhopisu Across Funding 8 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

	Jednorazové vstupné a výstupné poplatky	Priebežné poplatky
Náklady na investičné služby a vedľajšie služby	1 960,78 eur (2 %)	191 eur (0,19 %)
Produktové náklady	0 eur	0 eur
z toho náklady tretích strán	0 eur	0 eur
z toho poskytnuté stimuly	0 eur	0 eur
Celkové náklady	1 960,78 eur (2 %)	191 eur (0,19 %)
Náklady v prvom roku investície	1 960,78 eur (2 %)	191 eur (0,19 %)
Ročné náklady v priebehu investície	0 eur	191 eur (0,19 %)
Náklady v poslednom roku investície	0 eur	191 eur (0,19 %)

Poznámka: rovnaký princíp výpočtu nákladov a poplatkov sa vzťahuje aj na ďalšie produkty v rade **Across Fix+** a **iných dlhových finančných nástrojov**.

PRÍKLAD 2

Klient 1. januára 2019 jednorazovo investoval 100 000 eur do UBS MSCI ACWI 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

	Jednorazové vstupné a výstupné poplatky	Priebežné poplatky
Náklady na investičné služby a vedľajšie služby	2 451,53 eur (1,25 %)	191,66 eur (0,194 %)
Produktové náklady	0 eur	207,41 eur (0,210 %)
z toho náklady tretích strán	0 eur	207,41 eur (0,210 %)
z toho poskytnuté stimuly	0 eur	0 eur
Celkové náklady	2 451,53 eur (1,25 %)	399,07 eur (0,404 %)
Náklady v prvom roku investície	1 234,57 eur (1,25 %)	399,07 eur (0,404 %)
Ročné náklady v priebehu investície	0 eur	399,07 eur (0,404 %)
Náklady v poslednom roku investície	1 216,96 eur (1,25 %)	399,07 eur (0,404 %)

Poznámka: rovnaký princíp výpočtu nákladov a poplatkov sa vzťahuje aj na vybrané produkty v rade **Crème de la Crème** a **Across Opportunities**.

PRÍKLAD 3

Klient 1. januára 2019 investoval 100 000 eur do stratégie Across Intelligent Bond Portfolio+ na manažovaný účet.

Typ poskytnutej investičnej služby: Riadenie portfólia, investičné poradenstvo, úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta

Typ finančného nástroja: Exchange traded fund

	Jednorazové vstupné a výstupné poplatky	Priebežné poplatky
Náklady na investičné služby a vedľajšie služby	1 574,80 eur (1,6 %)	470,11 eur (0,478 %)
Produktové náklady	0 eur	726,47 eur (0,740 %)
z toho náklady tretích strán	0 eur	726,47 eur (0,740 %)
z toho poskytnuté stimuly	0 eur	0 eur
Celkové náklady	1 574,80 eur (1,6 %)	1 196,59 eur (1,218 %)
Náklady v prvom roku investície	1 574,80 eur (1,6 %)	1 196,59 eur (1,218 %)
Ročné náklady v priebehu investície	0 eur	1 196,59 eur (1,218 %)
Náklady v poslednom roku investície	0 eur	1 196,59 eur (1,218 %)

Poznámka: rovnaký princíp výpočtu nákladov a poplatkov sa vzťahuje aj na ďalšie riadené portfóliá v rade **Asset Management** a **Across Investičné sporenie+**. Pri výbere nasporených prostriedkov do piatich rokov od začatia sporenia sa aplikuje výstupný poplatok vo výške 1 % z vyberanej sumy.

PRÍKLAD 4

Klient 1. januára 2019 jednorazovo investoval 128 125 eur do fondu HB Reavis CE REIF 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

	Jednorazové vstupné a výstupné poplatky	Priebežné poplatky
Náklady na investičné služby a vedľajšie služby	3 125 eur (2,50 %)	229,76 eur (0,195 %)
Produktové náklady	0 eur	2 060,46 eur (1,65 %)
z toho náklady tretích strán	0 eur	2 060,46 eur (1,65 %)
z toho poskytnuté stimuly	0 eur	0 eur
Celkové náklady	3 125 eur (2,50 %)	2 290,21 eur (1,834 %)
Náklady v prvom roku investície	3 125 eur (2,50 %)	2 290,21 eur (1,834 %)
Ročné náklady v priebehu investície	0 eur	2 290,21 eur (1,834 %)
Náklady v poslednom roku investície	0 eur	2 290,21 eur (1,834 %)

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

PRÍKLAD 5

Klient 3. októbra 2019 jednorazovo investoval 100 000 eur do Across Protected MSCI World 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

	Jednorazové vstupné a výstupné poplatky	Priebežné poplatky
Náklady na investičné služby a vedľajšie služby	1 477,83 eur (1,5 %)	47,19 eur (0,048 %)
Produktové náklady	0 eur	348,34 eur (0,35 %)
z toho náklady tretích strán	0 eur	0 eur
z toho poskytnuté stimuly	0 eur	0 eur
Celkové náklady	1 477,83 eur (1,5 %)	395,53 eur (0,4 %)
Náklady v prvom roku investície	1 477,83 eur (1,5 %)	395,53 eur (0,4 %)
Ročné náklady v priebehu investície	0 eur	1 621,23 eur (1,65 %)
Náklady v poslednom roku investície	0 eur	1 621,23 eur (1,65 %)

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