

Informace o nákladech a poplatcích podílových fondů a ETF

Úvod

V tomto dokumentu Vám chceme na několika příkladech ukázat, jak mohou náklady a poplatky, které si účtujeme my nebo třetí strany, ovlivnit výnos z Vašich investic. Vždy mějte na paměti, že poplatky mají na návratnost investice vliv a minulé výnosy nezaručují výkonnost v budoucnu. Příklady prosím berte pouze jako ukázkou. Snažili jsme se je zjednodušit a zaokrouhlit tak, aby výpočet zůstal přehledný a názorný.

Příklady jsme spočítali v měně investičního nástroje. Pokud by byla původně investovaná částka v jiné měně, než je měna investice, mohlo by to mít v závislosti na měnovém kurzu pozitivní, ale i negativní vliv na výnosnost dané investice.

Ještě Vás musíme upozornit, že příklady nezohledňují případné daňové povinnosti vyplývající z Vašich investic, zejména daň z příjmů.

Příklad A – Nakoupíte podílové listy a po 1 roce se je rozhodnete prodat

Náklady a poplatky	
Poplatek za nákup podílových listů	0 Kč
Poplatek za prodej podílových listů	0 Kč
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady (liší se u každého podílového fondu, započítávají se do ceny podílového listu)	2,3 % ročně
Transakční náklady (liší se u každého podílového fondu, jedná se o odhad, započítávají se do ceny podílového listu)	0,2 % ročně

V tomto příkladu počítáme s jednorázovou investicí 80 000 Kč na 1 rok s ročním zhodnocením 2 % (po započtení poplatků).

	Kdyby žádné poplatky nebyly	Po zaplacení poplatků
Kolik byste mohli dostat po ukončení investice	83 600 Kč	81 600 Kč
To by odpovídalo zhodnocení	4,5 %	2 %
Takže byste mohli získat	3 600 Kč	1 600 Kč

U podílových fondů se poplatky strhávají v rámci fondu a propisují se rovnou do jeho ceny.

Příklad B – Nakoupíte podílové listy a po 1 roce se je rozhodnete prodat

Náklady a poplatky	
Poplatek za nákup podílových listů	0 Kč
Poplatek za prodej podílových listů	0 Kč
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady (liší se u každého podílového fondu, započítávají se do ceny podílového listu)	2,3 % ročně
Transakční náklady (liší se u každého podílového fondu, jedná se o odhad, započítávají se do ceny podílového listu)	0,2 % ročně

V tomto příkladu počítáme s jednorázovou investicí 80 000 Kč na 1 rok s ročním záporným zhodnocením 4,5 % (po započtení poplatků).

	Kdyby žádné poplatky nebyly	Po zaplacení poplatků
Kolik byste mohli dostat po ukončení investice	78 400 Kč	76 400 Kč
To by odpovídalo zhodnocení	-2 %	-4,5 %
Takže byste mohli přijít o	1 600 Kč	3 600 Kč

U podílových fondů se poplatky strhávají v rámci fondu a propisují se rovnou do jeho ceny.

Příklad C – Nakoupíte ETF a po 1 roce se je rozhodnete prodat

Náklady a poplatky	
Poplatek za nákup ETF	0,2 % z investice, nejméně 5 EUR
Poplatek za prodej ETF	0,2 % z investice, nejméně 5 EUR
Průběžný poplatek (u každého ETF se liší, započítává se do ceny ETF)	0,07 % ročně

Návratnost investice

V tomto příkladu počítáme s jednorázovou investicí 200 EUR na 1 rok s průměrným ročním zhodnocením 14,5 % (po započtení poplatků). Kdyby poplatky neexistovaly, mohlo by být ještě o něco vyšší.

	Kdyby žádné poplatky nebyly	Po zaplacení poplatků
Kolik byste mohli dostat po ukončení investice	240,168 EUR	229 EUR
To by odpovídalo zhodnocení	20,07 %	14,5 %
Takže byste mohli získat	40,168 EUR	29 EUR

U ETF se průběžný poplatek započítává do jeho ceny, takže se poplatek nestrhává zvlášť.

Příklad D – Nakoupíte ETF a po 1 roce se je rozhodnete prodat

Náklady a poplatky	
Poplatek za nákup ETF	0,2 % z investice, nejméně 5 EUR
Poplatek za prodej ETF	0,2 % z investice, nejméně 5 EUR
Průběžný poplatek (u každého ETF se liší, započítává se do ceny ETF)	0,07 % ročně

Návratnost investice

V následujícím příkladu počítáme s jednorázovou investicí 5 010 EUR na 1 rok a s průměrným ročním záporným zhodnocením 20,32 % (po odečtení poplatků). Znamená to, že cena investice od chvíle nákupu klesla, a Vy tak něco proděláte. Kdyby neexistovaly poplatky, mohlo by jít o 19,944 %. Po jejich započtení bude ale Vaše ztráta ještě o něco vyšší.

	Kdyby žádné poplatky nebyly	Po zaplacení poplatků
Kolik byste mohli dostat po ukončení investice	4 010,806 EUR	3 992 EUR
To by odpovídalo zhodnocení	-19,944 %	-19,944 %
Takže byste mohli přijít o	999,194 EUR	1 018 EUR

U ETF se průběžný poplatek započítává do jeho ceny, takže se poplatek nestrhává zvlášť.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČO 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Jak se dozvíte, co se s Vašimi investicemi děje

Výpisy u podílových fondů

Pravidelně Vám budeme posílat výpisy z majetkového účtu. Přijdou Vám mailem vždy za uplynulé čtvrtletí, tedy v dubnu, v červenci, v říjnu a v lednu, a najdete je i ve svém internetovém bankovníctví. Výpis z majetkového účtu od nás dostanete také při ukončení smlouvy.

O výpis můžete požádat i kdykoliv jindy v průběhu roku, pak si za něj ale můžeme účtovat poplatek. Pokud ho budete chtít dostat okamžitě, bude vycházet z hodnot platných obvykle tři dny zpětně. Když budete potřebovat výpis platný ke dni, kdy o něj žádáte, vystavíme Vám ho do pěti kalendářních dnů. Rychleji to není technicky možné.

Roční výpis nákladů a poplatků za uplynulý kalendářní rok Vám pošleme během prvního čtvrtletí následujícího roku.

Výpisy u ETF

Pravidelně Vám budeme posílat výpisy z majetkového účtu. Přijdou Vám mailem vždy za uplynulý měsíc. Výpis z majetkového účtu od nás dostanete také při ukončení smlouvy.

O výpis můžete požádat i kdykoliv jindy v průběhu roku, pak si za něj ale můžeme účtovat poplatek. Pokud ho budete chtít dostat okamžitě, bude vycházet z hodnot platných obvykle tři dny zpětně. Když budete potřebovat výpis platný ke dni, kdy o něj žádáte, vystavíme Vám ho do pěti kalendářních dnů. Rychleji to není technicky možné.

Roční výpis nákladů a poplatků za uplynulý kalendářní rok Vám pošleme během prvního čtvrtletí následujícího roku.

Tento dokument je účinný od 26. 11. 2023.