

Poplatky a náklady spojené s poskytovaním investičnej služby riadenie portfólia

Príklad poplatkov a nákladov je vypočítaný na ročnej báze. Zohľadňuje rozloženie portfólií k 31.12.2018 a výšku priebežných nákladov jednotlivých fondov v portfóliách zverejnených k 28.02.2019. Podrobný rozpis poplatkov a nákladov poskytne klientovi privátny bankár.

Zmena výšky poplatku za riadenie portfólia sa neplánuje.

Reálne priebežné a transakčné náklady sa budú líšiť v závislosti od aktuálneho rozloženia portfólia a od frekvencie obchodovania s fondmi tretích strán.

Pri nákupe a predaji podielových listov si Erste Group AG účtuje poplatok vo výške 0,05% z objemu obchodu, minimálne 6,90 EUR.

Absolútne čiastky sú prepočítané na investovanú sumu 100.000 EUR, v prípade USD portfólií na 100.000 USD.

EUR portfólia	Poplatok za riadenie portfólia ^[1]	Priebežné náklady ^[2]	Transakčné náklady ^[3]	Celkom	Poplatok za riadenie portfólia ^[1]	Priebežné náklady ^[2]	Transakčné náklady ^[3]	Celkom
Konzervatívne portfólio	0,80%	0,45%	0,01%	1,26%	804,00 €	448,70 €	13,80 €	1 266,50 €
Vyvážené portfólio	0,90%	0,57%	0,01%	1,48%	900,00 €	565,89 €	13,80 €	1 479,69 €
Dynamické portfólio	1,00%	0,74%	0,01%	1,75%	996,00 €	737,72 €	13,80 €	1 747,52 €
USD portfólia								
Konzervatívne portfólio	0,80%	0,87%	0,04%	1,71%	\$804,00	\$865,90	\$40	\$1 709,90
Vyvážené portfólio	0,90%	0,88%	0,04%	1,82%	\$900,00	\$883,65	\$40	\$1 823,65
Dynamické portfólio	1,00%	1,08%	0,04%	2,12%	\$996,00	\$1108,35	\$40	\$2 144,35

^[1] Poplatok za riadenie portfólia je uvedený vrátane DPH. Vyčíslenie výšky poplatku za riadenie portfólia je relevantné aj pre klientov, ktorí si zvolili kombinovaný poplatok za riadenie portfólia (fixný + výkonnostná odmena); odhad výšky výkonnostnej odmeny sa odvíja od očakávaného výnosu daného portfólia.

^[2] Vážený priemer priebežných poplatkov fondov v portfóliu. Priebežné náklady v prípade fondov spravovaných spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s. (AM SLSP) sa klientovi vypláca refundácia vo výške 65% zo správcovského poplatku príslušného fondu, čo je zohľadnené vo výpočte. V prípade fondov spravovaných tretími stranami budú akékoľvek platby prijaté AM SLSP, ktoré súvisia s podielovými fondmi v portfóliu, prevedené klientovi.

^[3] Odhad transakčných nákladov je založený na frekvencii obchodovania fondov tretích strán v portfóliách v roku 2018, pričom pri každom nákupe a predaji fondu bol pri výpočte dosadený poplatok tretej strane 6,90 EUR. Obchody v portfóliu sa realizujú bez vstupných a výstupných poplatkov podielových fondov.