

Poplatky a náklady spojené s poskytovaním investičnej služby riadenie portfólia

Príklad poplatkov a nákladov je vypočítaný na ročnej báze. Zohľadňuje rozloženie portfólií k 31.12.2021 a výšku priebežných nákladov jednotlivých fondov v portfóliách, ktorá bola zverejnená správcovskými spoločnosťami ako údaj za rok 2021.

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 cennými papiermi podielových fondov tretích strán.

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

	Poplatok za riadenie portfólia ^[1]	Priebežné náklady ^[2]	Transakčné náklady ^[3]	Celkom	Poplatok za riadenie portfólia ^[1]	Priebežné náklady ^[2]	Transakčné náklady ^[3]	Celkom
EUR portfóliá								
Konzervatívne portfólio	0,80%	0,58%	0,01%	1,40%	804,00 €	578,92 €	13,80 €	1 396,72 €
Vyvážené portfólio	0,90%	0,65%	0,01%	1,56%	900,00 €	649,76 €	13,80 €	1 563,56 €
Dynamické portfólio	1,00%	0,73%	0,01%	1,74%	996,00 €	733,32 €	13,80 €	1 743,12 €
Vyvážené portfólio ESG	0,90%	0,67%	0,01%	1,58%	900,00 €	669,70 €	13,80 €	1 583,50 €
Dynamické portfólio ESG	1,00%	0,74%	0,01%	1,74%	996,00 €	735,10 €	13,80 €	1 744,90 €
Progresívne portfólio	1,10%	0,81%	0,03%	1,94%	1 100,00 €	807,53 €	27,60 €	1 935,13 €
ETF portfólio	1,00%	0,45%	0,18%	1,62%	996,00 €	445,90 €	180,00 €	1 621,90 €
USD portfóliá								
Vyvážené portfólio	0,90%	0,80%	0,06%	1,75%	\$900,00	\$795,46	\$55,06	\$1 750,52
Dynamické portfólio	1,00%	0,79%	0,06%	1,84%	\$996,00	\$792,50	\$55,06	\$1 843,56

^[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.

Asset Management Slovenskej sporiteľne,
správ. spol., a. s.
Tomášikova 48
832 65 Bratislava
www.erste-am.sk

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava
www.slsp.sk

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

^[3] Odhad transakčných nákladov je založený na frekvencii obchodovania s cennými papiermi podielových fondov tretích strán v portfóliách v roku 2021, pričom pri každom nákupe a predaji týchto cenných papierov sa vo výpočte zohľadnil poplatok tretej strane vo výške 6,90 Eur. Obchody v portfóliu sa realizujú bez vstupných a výstupných poplatkov podielových fondov. Pri nákupe a predaji podielových listov podielových fondov spravovaných tretími stranami (iné spoločnosti ako AM SLSP alebo Erste Asset Management) si Erste Group Bank účtuje poplatok vo výške 0,05 % z objemu obchodu, minimálne 6,90 Eur.

V prípade obchodov s nástrojmi označenými ako ETF a ETC sa uplatňuje transakčný poplatok vo výške 0,08 % z objemu obchodu, minimálne 8,63 Eur.