

# Souhrnný dopad nákladů na návratnost při poskytování investičních služeb

Aby bylo pro klienty Patria Finance, a.s. obchodování srozumitelnější, připravili jsme dokument, jehož hlavním cílem je transparentně a přehledně ilustrovat náklady, které jsou obvykle spojeny s investicí do konkrétních investičních nástrojů. Na následujících stránkách naleznete popis modelových situací týkajících se nákladů spojených s nákupem a držením cenného papíru, které mohou ovlivnit výnosnost či návratnost investice.

- Náklady v modelových příkladech uvedených níže jsou ilustrovány pro různá období držby investičního nástroje (1 rok, 3 roky a 5 let).
- Velmi podstatným faktorem, který může ovlivnit nákladovost investice, je místo exekuce, a proto jsou v dokumentu uvedeny modelové příklady pro různé burzy (zejména BCPP, Xetra, US trhy apod.).
- Níže uvedené modelové situace pokrývají naprostou většinu tříd aktiv, které je možné prostřednictvím Patria Finance, a.s. obchodovat.
- Pro zjednodušení v dokumentu neuvažujeme žádný výnos plynoucí z dané investice v průběhu let a náklady nezohledňují žádné daňové aspekty investice, které mohou být velmi individuální.
- V příkladech uvažujeme poplatkovou strukturu pro pokyny zadané online prostřednictvím našich obchodních aplikací a dále pak pokyny zadané prostřednictvím call centra a prostřednictvím osobního makléře.
- Vzhledem k tomu, že Sazebník poplatků nemá lineární strukturu, jsou příklady uvedeny pro několik pásem objemu investice, která se od sebe mohou lišit v relativním vyjádření nákladů.
- Ve velmi specifických příkladech je možné, že se skutečné poplatky mohou mírně od modelových situací odlišovat, a to zejména v neobvyklých situacích, které na trhu nastanou (částečná exekuce apod.).
- Při výpočtu souhrnného dopadu vyjádřeného v % bylo použito zaokrouhlení na dvě desetinná místa. Při kumulativním vyjádření nákladů bylo použito zaokrouhlení na celá čísla.

Níže uvedené situace jsou pouze hypotetickým příkladem, pro konkrétní kalkulaci nákladů Patria Finance a.s. vždy vychází z aktuálně platného Sazebníku poplatků dostupného [zde](#).

Tento dokument vznikl na základě směrnice EU 2014/65 o trzích finančních nástrojů (MiFID II).

## 1. Příklady pokynů zadaných online prostřednictvím obchodní aplikace

### 1.1 Akcie, ETF, certifikáty, warranty

#### 1.1.1. Akcie Česká republika (BCPP)

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím online aplikace na Burze cenných papírů Praha (BCPP), u které Patria vykonává činnost tvůrce trhu, a investovanou částku 50 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | V procentech | V CZK pro 50 000 CZK |
|---------------------------------------------|--------------|----------------------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 0,45 %       | 225 CZK              |
| Poplatek BCPP* (jednorázový)                | 0,02 %       | 10 CZK               |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,05 %       | 25 CZK               |
| Celkem                                      | 0,52 %       | 260 CZK              |

\*poplatek BCPP dle Sazebníku poplatků činí 0,01 % a minimální poplatek je nastaven na 10 CZK. Pro investovanou částku 50 000 CZK, odpovídá poplatek BCPP 0,02 %.

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok   | 3 roky  | 5 let   |
|---------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,52 %  | 0,62 %  | 0,72 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 50 000 CZK kumulativně | 260 CZK | 310 CZK | 360 CZK |

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím online aplikace na Burze cenných papírů Praha (BCPP), u které Patria vykonává činnost tvůrce trhu, a investovanou částku 100 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 100 000 CZK |         |
|---------------------------------------------|-----------------------|---------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 200 CZK + 0,3 %       | 500 CZK |
| Poplatek BCPP (jednorázový)                 | 0,01 %                | 10 CZK  |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,05 %                | 50 CZK  |
| Celkem                                      | 0,56 %                | 560 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                              | 1 rok   | 3 roky  | 5 let   |
|----------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                       | 0,56 %  | 0,66 %  | 0,76 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost v CZK pro 100 000 CZK kumulativně | 560 CZK | 660 CZK | 760 CZK |

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím online aplikace na Burze cenných papírů Praha (BCPP), u které Patria vykonává činnost tvůrce trhu, a investovanou částku 300 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 300 000 CZK |           |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 400 CZK + 0,25 %      | 1 150 CZK |
| Poplatek BCPP (jednorázový)                 | 0,01 %                | 30 CZK    |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,05 %                | 150 CZK   |
| Celkem                                      | 0,44 %                | 1 330 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                        | 1 rok     | 3 roky    | 5 let     |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                 | 0,44 %    | 0,54 %    | 0,64 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 300 000 CZK kumulativně | 1 330 CZK | 1 630 CZK | 1 930 CZK |

#### 1.1.2. Akcie, ETF USA (Nasdaq, NYSE)

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím online aplikace na Nasdaq nebo NYSE a investovanou částku 10 000 USD.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 10 000 USD |           |
|---------------------------------------------|----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 14,90 USD            | 14,90 USD |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,12 %               | 12,00 USD |
| Celkem                                      | 0,269 %              | 26,90 USD |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok  | 3 roky | 5 let  |
|---------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,27 % | 0,51 % | 0,75 % |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 10 000 USD kumulativně | 27 USD | 51 USD | 75 USD |

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím online aplikace na Nasdaq nebo NYSE a investovanou částku 20 000 USD.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 20 000 USD |           |
|---------------------------------------------|----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 4,90 USD + 0,10 %    | 24,90 USD |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,12 %               | 24,00 USD |
| Celkem                                      | 0,24 %               | 48,90 USD |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok  | 3 roky | 5 let   |
|---------------------------------------------------------|--------|--------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,24 % | 0,48 % | 0,72 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 20 000 USD kumulativně | 49 USD | 97 USD | 145 USD |

### 1.1.3. Akcie, certifikáty, warranty, ETF, ETC Německo (Xetra 2, Stuttgart)

V příkladu uvažujeme nákup finančního instrumentu (akcie, certifikát, warrant) prostřednictvím online aplikace na trhu Xetra 2 nebo Stuttgart a investovanou částku 5 000 EUR.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 5 000 EUR |           |
|---------------------------------------------|---------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 21,9 EUR            | 21,90 EUR |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,12 %              | 6,00 EUR  |
| Celkem                                      | 0,56 %              | 27,90 EUR |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu finančního instrumentu (akcie, certifikátu nebo warrantu) obchodovaného na trhu Xetra 2 nebo Stuttgart v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                      | 1 rok  | 3 roky | 5 let  |
|--------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně               | 0,56 % | 0,80 % | 1,04 % |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 5 000 EUR kumulativně | 28 EUR | 40 EUR | 52 EUR |

V příkladu uvažujeme nákup finančního instrumentu (akcie, certifikát, warrant) prostřednictvím online aplikace na trhu Xetra 2 nebo Stuttgart a investovanou částku 20 000 EUR.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 20 000 EUR |           |
|---------------------------------------------|----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 9,90 EUR + 0,25 %    | 60,00 EUR |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,12 %               | 24,00 EUR |
| Celkem                                      | 0,42 %               | 84,00 EUR |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu finančního instrumentu (akcie, certifikátu nebo warrantu) obchodovaného na trhu Xetra 2 nebo Stuttgart v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok  | 3 roky  | 5 let   |
|---------------------------------------------------------|--------|---------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,42 % | 0,66 %  | 0,90 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 20 000 EUR kumulativně | 84 EUR | 132 EUR | 180 EUR |

## 1.2 Fondy

### 1.2.1. Fondy smíšené

V příkladu uvažujeme nákup smíšeného fondu prostřednictvím online aplikace v hodnotě 100 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje | Investice 100 000 CZK |           |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)       | 2,40 %                | 2 400 CZK |
| Poplatek za obhospodařování (roční)     | 2,00 %                | 2 000 CZK |
| Celkem                                  | 4,40 %                | 4 400 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu smíšeného fondu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby fondu                                        | 1 rok     | 3 roky    | 5 let      |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                 | 4,40 %    | 8,40 %    | 12,40 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 100 000 CZK kumulativně | 4 400 CZK | 8 400 CZK | 12 400 CZK |

V příkladu uvažujeme nákup smíšeného fondu prostřednictvím online aplikace v hodnotě 600 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje | Investice 600 000 CZK |            |
|-----------------------------------------|-----------------------|------------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)       | 2,00 %                | 12 000 CZK |
| Poplatek za obhospodařování (roční)     | 2,00 %                | 12 000 CZK |
| Celkem                                  | 4,00 %                | 24 000 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu smíšeného fondu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby fondu                                        | 1 rok      | 3 roky     | 5 let      |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                 | 4,00 %     | 8,00 %     | 12,00 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 600 000 CZK kumulativně | 24 000 CZK | 48 000 CZK | 72 000 CZK |

### 1.2.2. Fondy akciové

Příklad naznačuje nákup akciového fondu prostřednictvím online aplikace v hodnotě 100 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje | Investice 100 000 CZK |           |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)       | 2,60 %                | 2 600 CZK |
| Poplatek za obhospodařování (roční)     | 2,00 %                | 2 000 CZK |

|        |        |           |
|--------|--------|-----------|
| Celkem | 4,60 % | 4 600 CZK |
|--------|--------|-----------|

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akciového fondu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby fondu                                        | 1 rok     | 3 roky    | 5 let      |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                 | 4,60 %    | 8,60 %    | 12,60 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 100 000 CZK kumulativně | 4 600 CZK | 8 600 CZK | 12 600 CZK |

Příklad naznačuje nákup akciového fondu prostřednictvím online aplikace v hodnotě 600 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje | Investice 600 000 CZK |            |
|-----------------------------------------|-----------------------|------------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)       | 2,20 %                | 13 200 CZK |
| Poplatek za obhospodařování (roční)     | 2,00 %                | 12 000 CZK |
| Celkem                                  | 4,20 %                | 25 200 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akciového fondu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby fondu                                        | 1 rok      | 3 roky     | 5 let      |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                 | 4,20 %     | 8,20 %     | 12,20 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 600 000 CZK kumulativně | 25 200 CZK | 49 200 CZK | 73 200 CZK |

### 1.3 Dluhopisy

V příkladu uvažujeme dluhopis nakoupený prostřednictvím online aplikace v hodnotě 1 000 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 1 000 000 CZK |           |
|---------------------------------------------|-------------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 0,30 %                  | 3 000 CZK |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,007 %                 | 70 CZK    |
| Celkem                                      | 0,307 %                 | 3 070 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu dluhopisu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby dluhopisu                                      | 1 rok     | 3 roky    | 5 let     |
|------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                   | 0,31 %    | 0,32 %    | 0,34 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 1 000 000 CZK kumulativně | 3 070 CZK | 3 210 CZK | 3 350 CZK |

## 2. Příklady pokynů zadaných prostřednictvím call centra

### 2.1 Akcie, ETF, certifikáty, warranty

#### 2.1.1. Akcie Česká republika (BCPP)

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím call centra na Burze cenných papírů Praha (BCPP), u které Patria vykonává činnost tvůrce trhu, a investovanou částku 50 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | V procentech | V CZK pro 50 000 CZK |
|---------------------------------------------|--------------|----------------------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 0,55 %       | 275 CZK              |
| Poplatek BCPP* (jednorázový)                | 0,02 %       | 10 CZK               |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,05 %       | 25 CZK               |
| Celkem                                      | 0,62%        | 310 CZK              |

\*poplatek BCPP dle Sazebníku poplatků činí 0,01 % a minimální poplatek je nastaven na 10 CZK. Pro investovanou částku 50 000 CZK, odpovídá poplatek BCPP 0,02 %.

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok   | 3 roky  | 5 let   |
|---------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,62 %  | 0,72 %  | 0,82 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 50 000 CZK kumulativně | 310 CZK | 360 CZK | 410 CZK |

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím call centra na Burze cenných papírů Praha (BCPP), u které Patria vykonává činnost tvůrce trhu, a investovanou částku 100 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 100 000 CZK |         |
|---------------------------------------------|-----------------------|---------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 200 CZK + 0,35 %      | 550 CZK |
| Poplatek BCPP (jednorázový)                 | 0,01 %                | 10 CZK  |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,05 %                | 50 CZK  |
| Celkem                                      | 0,61 %                | 610 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                              | 1 rok   | 3 roky  | 5 let   |
|----------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                       | 0,61 %  | 0,71 %  | 0,81 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost v CZK pro 100 000 CZK kumulativně | 610 CZK | 710 CZK | 810 CZK |

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím call centra na Burze cenných papírů Praha (BCPP), u které Patria vykonává činnost tvůrce trhu, a investovanou částku 300 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 300 000 CZK |           |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 400 CZK + 0,30 %      | 1 300 CZK |
| Poplatek BCPP (jednorázový)                 | 0,01 %                | 30 CZK    |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,05 %                | 150 CZK   |
| Celkem                                      | 0,49 %                | 1 480 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                        | 1 rok     | 3 roky    | 5 let     |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                 | 0,49 %    | 0,59 %    | 0,69 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 300 000 CZK kumulativně | 1 480 CZK | 1 780 CZK | 2 080 CZK |

#### 2.1.2. Akcie, ETF USA (Nasdaq, NYSE)

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím call centra na Nasdaq nebo NYSE a investovanou částku 10 000 USD.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 10 000 USD |           |
|---------------------------------------------|----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 0,25 %               | 25,00 USD |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,12 %               | 12,00 USD |
| Celkem                                      | 0,37 %               | 37,00 USD |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok  | 3 roky | 5 let  |
|---------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,37 % | 0,61 % | 0,85 % |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 10 000 USD kumulativně | 37 USD | 61 USD | 85 USD |

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím call centra na Nasdaq nebo NYSE a investovanou částku 20 000 USD.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 20 000 USD |           |
|---------------------------------------------|----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 24,90 USD + 0,20 %   | 64,90 USD |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,12 %               | 24,00 USD |
| Celkem                                      | 0,44 %               | 88,90 USD |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok  | 3 roky  | 5 let   |
|---------------------------------------------------------|--------|---------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,44 % | 0,68 %  | 0,92 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 20 000 USD kumulativně | 89 USD | 137 USD | 185 USD |

### 2.1.3. Akcie, certifikáty, warranty, ETF, ETC Německo (Xetra 2, Stuttgart)

V příkladu uvažujeme nákup finančního instrumentu (akcie, certifikát, warrant) prostřednictvím call centra na trhu Xetra 2 nebo Stuttgart a investovanou částku 10 000 EUR.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 10 000 EUR |           |
|---------------------------------------------|----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 0,40 %               | 40,00 EUR |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,12 %               | 6,00 EUR  |
| Celkem                                      | 0,52 %               | 46,00 EUR |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu finančního instrumentu (akcie, certifikátu nebo warrantu) obchodovaného na trhu Xetra 2 nebo Stuttgart v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok  | 3 roky | 5 let   |
|---------------------------------------------------------|--------|--------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,52 % | 0,76 % | 1,00 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 10 000 EUR kumulativně | 52 EUR | 76 EUR | 100 EUR |

V příkladu uvažujeme nákup finančního instrumentu (akcie, certifikát, warrant) prostřednictvím call centra na trhu Xetra 2 nebo Stuttgart a investovanou částku 20 000 EUR.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 20 000 EUR |            |
|---------------------------------------------|----------------------|------------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 34,90 EUR + 0,35 %   | 104,90 EUR |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,12 %               | 24,00 EUR  |
| Celkem                                      | 0,64 %               | 128,90 EUR |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu finančního instrumentu (akcie, certifikátu nebo warrantu) obchodovaného na trhu Xetra 2 nebo Stuttgart v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok   | 3 roky  | 5 let   |
|---------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,64 %  | 0,88 %  | 1,12 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 20 000 EUR kumulativně | 129 EUR | 177 EUR | 225 EUR |

## 2.2 Fondy

### 2.2.1. Fondy smíšené

V příkladu uvažujeme nákup smíšeného fondu prostřednictvím call centra v hodnotě 100 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje | Investice 100 000 CZK |           |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)       | 2,45 %                | 2 450 CZK |
| Poplatek za obhospodařování (roční)     | 2,00 %                | 2 000 CZK |
| Celkem                                  | 4,45 %                | 4 450 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu smíšeného fondu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby fondu                                        | 1 rok     | 3 roky    | 5 let      |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                 | 4,45 %    | 8,45 %    | 12,45 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 100 000 CZK kumulativně | 4 450 CZK | 8 450 CZK | 12 450 CZK |

V příkladu uvažujeme nákup smíšeného fondu prostřednictvím call centra v hodnotě 600 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje | Investice 600 000 CZK |            |
|-----------------------------------------|-----------------------|------------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)       | 2,05 %                | 12 300 CZK |
| Poplatek za obhospodařování (roční)     | 2,00 %                | 12 000 CZK |
| Celkem                                  | 4,05 %                | 24 300 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu smíšeného fondu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby fondu                                        | 1 rok      | 3 roky     | 5 let      |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                 | 4,05 %     | 8,05 %     | 12,05 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 600 000 CZK kumulativně | 24 300 CZK | 48 300 CZK | 72 300 CZK |

### 2.2.2. Fondy akciové

Příklad naznačuje nákup akciového fondu prostřednictvím call centra v hodnotě 100 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje | Investice 100 000 CZK |           |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)       | 2,65 %                | 2 650 CZK |
| Poplatek za obhospodařování (roční)     | 2,00 %                | 2 000 CZK |
| Celkem                                  | 4,65 %                | 4 650 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akciového fondu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby fondu                                        | 1 rok     | 3 roky    | 5 let      |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                 | 4,65 %    | 8,65 %    | 12,65 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 100 000 CZK kumulativně | 4 650 CZK | 8 650 CZK | 12 650 CZK |

Příklad naznačuje nákup akciového fondu prostřednictvím call centra v hodnotě 600 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje | Investice 600 000 CZK |            |
|-----------------------------------------|-----------------------|------------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)       | 2,25 %                | 13 500 CZK |
| Poplatek za obhospodařování (roční)     | 2,00 %                | 12 000 CZK |
| Celkem                                  | 4,25 %                | 25 500 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akciového fondu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby fondu                                        | 1 rok      | 3 roky     | 5 let      |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                 | 4,25 %     | 8,25 %     | 12,25 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 600 000 CZK kumulativně | 25 500 CZK | 49 500 CZK | 73 500 CZK |

## 2.3 Dluhopisy

V příkladu uvažujeme dluhopis nakoupený prostřednictvím call centra v hodnotě 1 000 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 1 000 000 CZK |           |
|---------------------------------------------|-------------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 0,30 %                  | 3 000 CZK |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,007 %                 | 70 CZK    |
| Celkem                                      | 0,307 %                 | 3 070 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu dluhopisu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby dluhopisu                                      | 1 rok     | 3 roky    | 5 let     |
|------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                   | 0,31 %    | 0,32 %    | 0,34 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 1 000 000 CZK kumulativně | 3 070 CZK | 3 210 CZK | 3 350 CZK |

### 3. Příklady pokynů zadaných prostřednictvím osobního makléře

#### 3.1 Akcie, ETF, certifikáty, warranty

##### 3.1.1. Akcie Česká republika (BCPP)

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím makléře na Burze cenných papírů Praha (BCPP), u které Patria vykonává činnost tvůrce trhu, a investovanou částku 100 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 100 000 CZK |         |
|---------------------------------------------|-----------------------|---------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 200 CZK + 0,5 %       | 700 CZK |
| Poplatek BCPP (jednorázový)                 | 0,01 %                | 10 CZK  |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,05 %                | 50 CZK  |
| Celkem                                      | 0,76 %                | 760 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                              | 1 rok   | 3 roky  | 5 let   |
|----------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                       | 0,76 %  | 0,86 %  | 0,96 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost v CZK pro 100 000 CZK kumulativně | 760 CZK | 860 CZK | 960 CZK |

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím makléře na Burze cenných papírů Praha (BCPP), u které Patria vykonává činnost tvůrce trhu, a investovanou částku 300 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 300 000 CZK |           |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 400 CZK + 0,45 %      | 1 750 CZK |
| Poplatek BCPP (jednorázový)                 | 0,01 %                | 30 CZK    |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,05 %                | 150 CZK   |
| Celkem                                      | 0,64 %                | 1 930 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                        | 1 rok     | 3 roky    | 5 let     |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                 | 0,64 %    | 0,74 %    | 0,84 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 300 000 CZK kumulativně | 1 930 CZK | 2 230 CZK | 2 530 CZK |

### 3.1.2. Akcie, ETF USA (Nasdaq, NYSE)

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím makléře na Nasdaq nebo NYSE a investovanou částku 10 000 USD.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 10 000 USD |           |
|---------------------------------------------|----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 0,60 %               | 60,00 USD |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,12 %               | 12,00 USD |
| Celkem                                      | 0,72 %               | 72,00 USD |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok  | 3 roky | 5 let   |
|---------------------------------------------------------|--------|--------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,72 % | 0,96 % | 1,20 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 10 000 USD kumulativně | 72 USD | 96 USD | 120 USD |

V příkladu uvažujeme akcii nakoupenou prostřednictvím makléře na Nasdaq nebo NYSE a investovanou částku 20 000 USD.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 20 000 USD |            |
|---------------------------------------------|----------------------|------------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 24,90 USD + 0,50 %   | 124,90 USD |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,12 %               | 24,00 USD  |
| Celkem                                      | 0,74 %               | 148,90 USD |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu akcie v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok   | 3 roky  | 5 let   |
|---------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,74 %  | 0,98 %  | 1,22 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 20 000 USD kumulativně | 149 USD | 197 USD | 245 USD |

### 3.1.3. Akcie, certifikáty, warranty, ETF, ETC Německo (Xetra 2, Stuttgart)

V příkladu uvažujeme nákup finančního instrumentu (akcie, certifikát, warrant) prostřednictvím makléře na trhu Xetra 2 nebo Stuttgart a investovanou částku 10 000 EUR.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 10 000 EUR |           |
|---------------------------------------------|----------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 0,80 %               | 80,00 EUR |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,12 %               | 12,00 EUR |
| Celkem                                      | 0,92 %               | 92,00 EUR |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu finančního instrumentu (akcie, certifikátu nebo warrantu) obchodovaného na trhu Xetra 2 nebo Stuttgart v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok  | 3 roky  | 5 let   |
|---------------------------------------------------------|--------|---------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,92 % | 1,16 %  | 1,40 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 10 000 EUR kumulativně | 52 EUR | 116 EUR | 140 EUR |

V příkladu uvažujeme nákup finančního instrumentu (akcie, certifikát, warrant) prostřednictvím makléře na trhu Xetra 2 nebo Stuttgart a investovanou částku 20 000 EUR.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 20 000 EUR |            |
|---------------------------------------------|----------------------|------------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 34,90 EUR + 0,70 %   | 174,90 EUR |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,12 %               | 24,00 EUR  |
| Celkem                                      | 0,99 %               | 198,90 EUR |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu finančního instrumentu (akcie, certifikátu nebo warrantu) obchodovaného na trhu Xetra 2 nebo Stuttgart v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby akcie                                       | 1 rok   | 3 roky  | 5 let   |
|---------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                | 0,99 %  | 1,23 %  | 1,47 %  |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 20 000 EUR kumulativně | 199 EUR | 247 EUR | 295 EUR |

### 3.2 Dluhopisy

V příkladu uvažujeme dluhopis nakoupený prostřednictvím makléře v hodnotě 1 000 000 CZK.

| Náklady týkající se finančního nástroje     | Investice 1 000 000 CZK |           |
|---------------------------------------------|-------------------------|-----------|
| Poplatek obchodníka (jednorázový)           | 0,60 %                  | 6 000 CZK |
| Poplatek za evidenci cenného papíru (roční) | 0,007 %                 | 70 CZK    |
| Celkem                                      | 0,607 %                 | 6 070 CZK |

Souhrnný dopad celkových nákladů na návratnost Vaší investice pro držbu dluhopisu v délce 1 roku, 3 let nebo 5 let

| Délka držby dluhopisu                                      | 1 rok     | 3 roky    | 5 let     |
|------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Souhrnný dopad na návratnost kumulativně                   | 0,61 %    | 0,62 %    | 0,64 %    |
| Souhrnný dopad na návratnost pro 1 000 000 CZK kumulativně | 6 070 CZK | 6 210 CZK | 6 350 CZK |