

Kumulatívny vplyv nákladov na návratnosť pri poskytovaní investičných služieb

Aby bolo pre klientov Patria Finance, a.s. obchodovanie zrozumiteľnejšie, pripravili sme dokument, ktorého hlavným cieľom je transparentne a prehľadne ilustrovať náklady, ktoré sú obvykle spojené s investíciou do konkrétnych investičných nástrojov. Na nasledujúcich stránkach nájdete popis modelových situácií týkajúcich sa nákladov spojených s nákupom a držaním cenného papieru, ktoré môžu ovplyvniť výnosnosť či nákladnosť investície.

- Náklady v modelových príkladoch uvedených nižšie sú ilustrované pre rôzne obdobia držby investičného nástroja (1 rok, 3 roky a 5 rokov).
- Veľmi podstatným faktorom, ktorý môže ovplyvniť nákladovosť investície, je miesto exekúcie, a preto sú v dokumente uvedené modelové príklady pre rôzne burzy (najmä BCPP, Xetra, US trhy apod.).
- Nižšie uvedené modelové situácie pokrývajú absolútnu väčšinu tried aktív, ktoré je možné prostredníctvom Patria Finance, a.s. obchodovať.
- Pre zjednodušenie v dokumente neuvažujeme žiadny výnos plynúci z danej investície v priebehu rokov a náklady nezohľadňujú žiadne daňové aspekty investície, ktoré môžu byť veľmi individuálne.
- Vzhľadom k tomu, že absolútna väčšina pokynov v Patria Finance, a.s. je zadaná online, v príkladoch uvažujeme poplatkovú štruktúru pre pokyny zadané online prostredníctvom našich obchodných aplikácií. Poplatky spojené s obchodovaním prostredníctvom call centra alebo s osobným maklérom sa môžu od nižšie uvedených príkladov líšiť.
- Vzhľadom k tomu, že Sadzobník poplatkov nemá lineárnu štruktúru, sú príklady uvedené pre niekoľko pásiem objemu investície, ktoré sa od seba môžu líšiť v relatívnom vyjadrení nákladov.
- Vo veľmi špecifických príkladoch je možné, že sa skutočné poplatky môžu mierne od modelových situácií odlišovať, a to najmä v neobvyklých situáciách, ktoré na trhu nastanú (čiastočná exekúcia apod.).
- Pri výpočte kumulatívneho vplyvu vyjadreného v % bolo použité zaokrúhlenie na dve desatinné miesta. Pri kumulatívnom vyjadrení nákladov bolo použité zaokrúhlenie na celé čísla.

Nižšie uvedené situácie sú iba hypotetickým príkladom, pre konkrétnu kalkuláciu nákladov Patria Finance, a.s. vždy vychádza z aktuálne platného Sadzobníku poplatkov dostupného [tu](#).

Tento dokument vznikol na základe smernice 2014/65/EU o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID II).

1. Príklady objednávok zadaných online prostredníctvom obchodnej aplikácie

1.1 Akcie, ETF, certifikáty, warranty

1.1.1. Akcie Česká republika (BCPP)

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom online aplikácie na Burze cenných papierov Praha (BCPP), na ktorej Patria vykonáva činnosť tvorcu trhu, a investovanú čiastku 50 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	V percentách	V CZK pre 50 000 CZK
Poplatok obchodníka (jednorazový)	0,45 %	225 CZK
Poplatok BCPP* (jednorazový)	0,02 %	10 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,05 %	25 CZK
Celkom	0,52 %	260 CZK

*poplatok BCPP podľa Sadzobníku poplatkov činí 0,01 % a minimálny poplatok je nastavený na 10 CZK. Pre investovanú čiastku 50 000 CZK zodpovedá poplatok BCPP 0,02 %.

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,52 %	0,62 %	0,72 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 50 000 CZK kumulatívne	260 CZK	310 CZK	360 CZK

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom online aplikácie na Burze cenných papierov Praha (BCPP), na ktorej Patria vykonáva činnosť tvorcu trhu, a investovanú čiastku 100 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 100 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	200 CZK + 0,3 %	500 CZK
Poplatok BCPP (jednorazový)	0,01 %	10 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,05 %	50 CZK
Celkom	0,56 %	560 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,56 %	0,66 %	0,76 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 100 000 CZK kumulatívne	560 CZK	660 CZK	760 CZK

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom online aplikácie na Burze cenných papierov Praha (BCPP), na ktorej Patria vykonáva činnosť tvorcu trhu, a investovanú čiastku 300 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 300 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	400 CZK + 0,25 %	1 150 CZK
Poplatok BCPP (jednorazový)	0,01 %	30 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,05 %	150 CZK
Celkom	0,44 %	1 330 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,44 %	0,54 %	0,64 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 300 000 CZK kumulatívne	1 330 CZK	1 630 CZK	1 930 CZK

1.1.2. Akcie, ETF USA (Nasdaq, NYSE)

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom online aplikácie na Nasdaq alebo NYSE a investovanú čiastku 10 000 USD.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 10 000 USD	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	14,90 USD	14,90 USD
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,12 %	12,00 USD
Celkom	0,269 %	26,90 USD

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,27 %	0,51 %	0,75 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 10 000 USD kumulatívne	27 USD	51 USD	75 USD

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom online aplikácie na Nasdaq alebo NYSE a investovanú čiastku 20 000 USD.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 20 000 USD	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	4,90 USD + 0,10 %	24,90 USD
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,12 %	24,00 USD
Celkom	0,24 %	48,90 USD

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,24 %	0,48 %	0,72 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 20 000 USD kumulatívne	49 USD	97 USD	145 USD

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

V príklade uvažujeme nákup finančného inštrumentu (akcia, certifikát, warrant) prostredníctvom online aplikácie na trhu Xetra 2 alebo Stuttgart a investovanú čiastku 5 000 EUR.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 5 000 EUR	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	21,9 EUR	21,90 EUR
Poplatok za evidenciu cenného papiera (ročný)	0,12 %	6,00 EUR
Celkom	0,56 %	27,90 EUR

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu finančného inštrumentu (akcie, certifikátu alebo warrantu) obchodovaného na trhu Xetra 2 alebo Stuttgart v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,56 %	0,80 %	1,04 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 5 000 EUR kumulatívne	28 EUR	40 EUR	52 EUR

V príklade uvažujeme nákup finančného inštrumentu (akcia, certifikát, warrant) prostredníctvom online aplikácie na trhu Xetra 2 alebo Stuttgart a investovanú čiastku 20 000 EUR.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 20 000 EUR	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	9,90 EUR + 0,25 %	60,00 EUR
Poplatok za evidenciu cenného papiera (ročný)	0,12 %	24,00 EUR
Celkom	0,42 %	84,00 EUR

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu finančného inštrumentu (akcie, certifikátu alebo warrantu) obchodovaného na trhu Xetra 2 alebo Stuttgart v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,42 %	0,66 %	0,90 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 20 000 EUR kumulatívne	84 EUR	132 EUR	180 EUR

1.2 Fondy

1.2.1. Fondy zmiešané

V príklade uvažujeme nákup zmiešaného fondu prostredníctvom online aplikácie v hodnote 100 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 100 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	2,40 %	2 400 CZK
Poplatok za obhospodarovanie (ročný)	2,00 %	2 000 CZK
Celkom	4,40 %	4 400 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu zmiešaného fondu v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby fondu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	4,40 %	8,40 %	12,40 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 100 000 CZK kumulatívne	4 400 CZK	8 400 CZK	12 400 CZK

V príklade uvažujeme nákup zmiešaného fondu prostredníctvom online aplikácie v hodnote 600 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 600 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	2,00 %	12 000 CZK
Poplatok za obhospodarovanie (ročný)	2,00 %	12 000 CZK
Celkom	4,00 %	24 000 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu zmiešaného fondu v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby fondu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	4,00 %	8,00 %	12,00 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 600 000 CZK kumulatívne	24 000 CZK	48 000 CZK	72 000 CZK

1.2.2. Fondy akciové

Príklad naznačuje nákup akciového fondu prostredníctvom online aplikácie v hodnote 100 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 100 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	2,60 %	2 600 CZK
Poplatok za obhospodarovanie (ročný)	2,00 %	2 000 CZK

Celkom	4,60 %	4 600 CZK
---------------	--------	-----------

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akciového fondu v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby fondu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	4,60 %	8,60 %	12,60 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 100 000 CZK kumulatívne	4 600 CZK	8 600 CZK	12 600 CZK

Príklad naznačuje nákup akciového fondu prostredníctvom online aplikácie v hodnote 600 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 600 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	2,20 %	13 200 CZK
Poplatok za obhospodarovanie (ročný)	2,00 %	12 000 CZK
Celkom	4,20 %	25 200 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akciového fondu v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby fondu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	4,20 %	8,20 %	12,20 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 600 000 CZK kumulatívne	25 200 CZK	49 200 CZK	73 200 CZK

1.3 Dlhopisy

V príklade uvažujeme dlhopis nakúpený prostredníctvom online aplikácie v hodnote 1 000 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 1 000 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	0,30 %	3 000 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,007 %	70 CZK
Celkom	0,307 %	3 070 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu dlhopisu v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby dlhopisu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,31 %	0,32 %	0,34 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 1 000 000 CZK kumulatívne	3 070 CZK	3 210 CZK	3 350 CZK

2. Príklady pokynov zadanych prostredníctvom call centra

2.1 Akcie, ETF, certifikáty, warranty

2.1.1. Akcie Česká republika (BCPP)

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom call centra na Burze cenných papierov Praha (BCPP), na ktorej Patria vykonáva činnosť tvorcu trhu, a investovanú čiastku 50 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	V percentách	V CZK pro 50 000 CZK
Poplatok obchodníka (jednorazový)	0,55 %	275 CZK
Poplatok BCPP* (jednorazový)	0,02 %	10 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,05 %	25 CZK
Celkom	0,62%	310 CZK

* poplatok BCPP podľa Sadzobníku poplatkov činí 0,01 % a minimálny poplatok je nastavený na 10 CZK. Pre investovanú čiastku 50 000 CZK zodpovedá poplatok BCPP 0,02 %.

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,62 %	0,72 %	0,82 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 50 000 CZK kumulatívne	310 CZK	360 CZK	410 CZK

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom call centra na Burze cenných papierov Praha (BCPP), na ktorej Patria vykonáva činnosť tvorcu trhu, a investovanú čiastku 100 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 100 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	200 CZK + 0,35 %	550 CZK
Poplatok BCPP (jednorazový)	0,01 %	10 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,05 %	50 CZK
Celkom	0,61 %	610 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 let
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,61 %	0,71 %	0,81 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 100 000 CZK kumulatívne	610 CZK	710 CZK	810 CZK

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom call centra na Burze cenných papierov Praha (BCPP), na ktorej Patria vykonáva činnosť tvorcu trhu, a investovanú čiastku 300 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 300 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	400 CZK + 0,30 %	1 300 CZK
Poplatok BCPP (jednorazový)	0,01 %	30 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,05 %	150 CZK
Celkom	0,49 %	1 480 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,49 %	0,59 %	0,69 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 300 000 CZK kumulatívne	1 480 CZK	1 780 CZK	2 080 CZK

2.1.2. Akcie, ETF USA (Nasdaq, NYSE)

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom call centra na Nasdaq alebo NYSE a investovanú čiastku 10 000 USD.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 10 000 USD	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	0,25 %	25,00 USD
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,12 %	12,00 USD
Celkom	0,37 %	37,00 USD

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,37 %	0,61 %	0,85 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 10 000 USD kumulatívne	37 USD	61 USD	85 USD

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom call centra na Nasdaq alebo NYSE a investovanú čiastku 20 000 USD.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 20 000 USD	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	24,90 USD + 0,20 %	64,90 USD
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,12 %	24,00 USD
Celkom	0,44 %	88,90 USD

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,44 %	0,68 %	0,92 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 20 000 USD kumulatívne	89 USD	137 USD	185 USD

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

V príklade uvažujeme nákup finančného inštrumentu (akcia, certifikát, warrant) prostredníctvom call centra na trhu Xetra 2 alebo Stuttgart a investovanú čiastku 10 000 EUR.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 10 000 EUR	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	0,40 %	40,00 EUR
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,12 %	6,00 EUR
Celkom	0,52 %	46,00 EUR

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu finančného inštrumentu (akcie, certifikátu alebo warrantu) obchodovaného na trhu Xetra 2 alebo Stuttgart v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,52 %	0,76 %	1,00 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 10 000 EUR kumulatívne	52 EUR	76 EUR	100 EUR

V príklade uvažujeme nákup finančného inštrumentu (akcia, certifikát, warrant) prostredníctvom call centra na trhu Xetra 2 alebo Stuttgart a investovanú čiastku 20 000 EUR.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 20 000 EUR	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	34,90 EUR + 0,35 %	104,90 EUR
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,12 %	24,00 EUR
Celkom	0,64 %	128,90 EUR

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu finančného inštrumentu (akcie, certifikátu alebo warrantu) obchodovaného na trhu Xetra 2 alebo Stuttgart v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,64 %	0,88 %	1,12 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 20 000 EUR kumulatívne	129 EUR	177 EUR	225 EUR

2.2 Fondy

2.2.1. Fondy zmiešané

V príklade uvažujeme nákup zmiešaného fondu prostredníctvom call centra v hodnote 100 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 100 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	2,45 %	2 450 CZK
Poplatok za obhospodarovanie (ročný)	2,00 %	2 000 CZK
Celkom	4,45 %	4 450 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu zmiešaného fondu v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby fondu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	4,45 %	8,45 %	12,45 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 100 000 CZK kumulatívne	4 450 CZK	8 450 CZK	12 450 CZK

V príklade uvažujeme nákup zmiešaného fondu prostredníctvom call centra v hodnote 600 000 CZK

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 600 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	2,05 %	12 300 CZK
Poplatok za obhospodarovanie (ročný)	2,00 %	12 000 CZK
Celkom	4,05 %	24 300 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu zmiešaného fondu v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby fondu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	4,05 %	8,05 %	12,05 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 600 000 CZK kumulatívne	24 300 CZK	48 300 CZK	72 300 CZK

2.2.2. Fondy akciové

Príklad naznačuje nákup akciového fondu prostredníctvom call centra v hodnote 100 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 100 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	2,65 %	2 650 CZK
Poplatok za obhospodarovanie (ročný)	2,00 %	2 000 CZK
Celkom	4,65 %	4 650 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akciového fondu v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby fondu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	4,65 %	8,65 %	12,65 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 100 000 CZK kumulatívne	4 650 CZK	8 650 CZK	12 650 CZK

Príklad naznačuje nákup akciového fondu prostredníctvom call centra v hodnote 600 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 600 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	2,25 %	13 500 CZK
Poplatok za obhospodarovanie (ročný)	2,00 %	12 000 CZK
Celkom	4,25 %	25 500 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akciového fondu v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby fondu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	4,25 %	8,25 %	12,25 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 600 000 CZK kumulatívne	25 500 CZK	49 500 CZK	73 500 CZK

2.3 Dlhopisy

V príklade uvažujeme dlhopis nakúpený prostredníctvom call centra v hodnote 1 000 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 1 000 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	0,30 %	3 000 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,007 %	70 CZK
Celkom	0,307 %	3 070 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu dlhopisu v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby dlhopisu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,31 %	0,32 %	0,34 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 1 000 000 CZK kumulatívne	3 070 CZK	3 210 CZK	3 350 CZK

3. Príklady pokynov zadaných prostredníctvom osobného makléra

3.1 Akcie, ETF, certifikáty, warranty

3.1.1. Akcie Česká republika (BCPP)

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom osobného makléra na Burze cenných papierov Praha (BCPP), na ktorej Patria vykonáva činnosť tvorcu trhu, a investovanú čiastku 50 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 100 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	200 CZK + 0,5 %	700 CZK
Poplatok BCPP (jednorazový)	0,01 %	10 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,05 %	50 CZK
Celkom	0,76 %	760 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,76 %	0,86 %	0,96 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 100 000 CZK kumulatívne	760 CZK	860 CZK	960 CZK

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom osobného makléra na Burze cenných papierov Praha (BCPP), na ktorej Patria vykonáva činnosť tvorcu trhu, a investovanú čiastku 300 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 300 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	400 CZK + 0,45 %	1 750 CZK
Poplatok BCPP (jednorazový)	0,01 %	30 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,05 %	150 CZK
Celkom	0,64 %	1 930 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,64 %	0,74 %	0,84 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 300 000 CZK kumulatívne	1 930 CZK	2 230 CZK	2 530 CZK

3.1.2. Akcie, ETF USA (Nasdaq, NYSE)

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom osobného makléra na Nasdaq alebo NYSE a investovanú čiastku 10 000 USD.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 10 000 USD	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	0,60 %	60,00 USD
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,12 %	12,00 USD
Celkom	0,72 %	72,00 USD

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,72 %	0,96 %	1,20 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 10 000 USD kumulatívne	72 USD	96 USD	120 USD

V príklade uvažujeme akciu nakúpenú prostredníctvom osobného makléra na Nasdaq alebo NYSE a investovanú čiastku 20 000 USD.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 20 000 USD	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	24,90 USD + 0,50 %	124,90 USD
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,12 %	24,00 USD
Celkom	0,74 %	148,90 USD

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu akcie v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,74 %	0,98 %	1,22 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 20 000 USD kumulatívne	149 USD	197 USD	245 USD

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

V príklade uvažujeme nákup finančného instrumentu (akcia, certifikát, warrant) prostredníctvom osobného makléra na trhu Xetra 2 alebo Stuttgart a investovanú čiastku 10 000 EUR.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 10 000 EUR	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	0,80 %	80,00 EUR
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,12 %	12,00 EUR
Celkom	0,92 %	92,00 EUR

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu finančného inštrumentu (akcie, certifikátu alebo warrantu) obchodovaného na trhu Xetra 2 alebo Stuttgart v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,92 %	1,16 %	1,40 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 10 000 EUR kumulatívne	52 EUR	116 EUR	140 EUR

V príklade uvažujeme nákup finančného inštrumentu (akcia, certifikát, warrant) prostredníctvom osobného makléra na trhu Xetra 2 alebo Stuttgart a investovanú čiastku 20 000 EUR.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 20 000 EUR	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	34,90 EUR + 0,70 %	174,90 EUR
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,12 %	24,00 EUR
Celkom	0,99 %	198,90 EUR

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu finančného inštrumentu (akcie, certifikátu alebo warrantu) obchodovaného na trhu Xetra 2 alebo Stuttgart v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby akcie	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,99 %	1,23 %	1,47 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 20 000 EUR kumulatívne	199 EUR	247 EUR	295 EUR

3.2 Dlhopisy

V príklade uvažujeme dlhopis nakúpený prostredníctvom online aplikácie v hodnote 1 000 000 CZK.

Náklady týkajúce sa finančného nástroju	Investícia 1 000 000 CZK	
Poplatok obchodníka (jednorazový)	0,60 %	6 000 CZK
Poplatok za evidenciu cenného papieru (ročný)	0,007 %	70 CZK
Celkom	0,607 %	6 070 CZK

Kumulatívny vplyv celkových nákladov na návratnosť Vašej investície pre držbu dlhopisu v dĺžke 1 roku, 3 rokov alebo 5 rokov

Dĺžka držby dlhopisu	1 rok	3 roky	5 rokov
Súhrnný vplyv na návratnosť kumulatívne	0,61 %	0,62 %	0,64 %
Súhrnný vplyv na návratnosť pre 1 000 000 CZK kumulatívne	6 070 CZK	6 210 CZK	6 350 CZK