

simplea. securities

Informácie o finančných nástrojoch, ich rizikách a nákladovosti **VAŠE INVESTÍCIE PREMIUM**

Platné od 10. apríla 2026

I. Informácie o finančných nástrojoch a ich rizikách

Všeobecne o investovaní a rizikách

Nákup finančných nástrojov predstavuje možnosť, ako zhodnotiť Vaše peňažné prostriedky. Finančné nástroje však, na rozdiel napr. od sporiacich účtov, nezaručujú, že dôjde k určitému zhodnoteniu, ani že sa Vám navráti celá čiastka, ktorú ste do nich investovali. Pri investovaní do finančných nástrojov tak môže dôjsť aj k tomu, že o peňažné prostriedky alebo ich časť príдете. Investovanie nie je vhodné pre každého.

S rôznymi druhmi finančných nástrojov sa spájajú rôzne riziká, ktoré môžu znížiť výnos získaný obchodovaním s daným finančným nástrojom. Všeobecne platí, že čím vyšší potenciálny zisk finančný nástroj ponúka, tým vyššie riziko možnej straty musí investor podstúpiť. Napríklad obchodovanie s finančnými nástrojmi pri využití tzv. „pákového efektu“ prináša výrazne vyššie riziká, ale aj možnosť dosiahnuť vyššie výnosy.

Mnoho rizík je možné znížiť správnou diverzifikáciou, teda investovaním do rôznych druhov finančných nástrojov. Niektoré riziká klesajú s predĺžovaním tzv. investičného horizontu, teda doby, počas ktorej chcete a môžete finančný nástroj držať. Riziká ale nikdy nemožno znížiť na nulu. Riziká sa môžu realizovať aj po dlhšej dobe. Výnosy, ktoré finančné nástroje dosiahli v minulosti, tak nie sú zárukou budúcich výnosov.

Prosíme, zoznámte sa s popisom jednotlivých rizík a s tým, pre ktoré finančné nástroje sú tieto riziká typické. Pre Vaše investovanie voľte len také finančné nástroje, ktorým rozumiete a pri ktorých je Vám jasné, aké potenciálne straty môžete v dôsledku súvisiacich rizík dosiahnuť.

Najčastejšie riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov

Riziko	Čo Vám hrozí?
kreditné riziko (riziko emitenta alebo riziko protistrany)	protistrana nebude schopná splniť svoj dlh (napr. z dôvodu insolvenčie), v dôsledku kreditného rizika môže dôjsť aj k strate celej investície
riziko vysporiadania	obchod s finančnými nástrojmi na Váš účet nebude riadne vysporiadaný (napr. nedostanete platbu za finančné nástroje, ktoré predávate);
riziko vykonania pokynu mimo obchodného systému	ceny pri vykonaní pokynu mimo obchodného systému nemusia byť natoľko priaznivé ako ceny v rámci obchodného systému, ďalej môže prevedenie mimo obchodného systému trvať dlhšiu dobu, než pri vykonaní v rámci obchodného systému, pretože dlhšiu dobu trvá nájdenie vhodnej protistrany alebo ďalších pokynov, pri ktorých zlúčenie je možné pokyn mimo obchodného systému vykonať
trhové riziko	strata v dôsledku nepriaznivých zmien trhových podmienok ako: <ul style="list-style-type: none">• úroková miera (úrokové riziko)• ceny akcií (akciové riziko)• ceny komodít (komoditné riziko)• kurzy mien (kurzové alebo tiež menové riziko)• dočasná nemožnosť nástroj prediť či kúpiť za zodpovedajúcu cenu (riziko likvidity)• krátkodobé alebo dlhodobé výkyvy cien (riziko volatility či kolísavosti)

menové riziko	hodnotu Vašich finančných nástrojov v cudzích menách nepriaznivo ovplyvní zmeny devízových kurzov (ide o špecifický druh trhového rizika)
operačné riziko	straty v dôsledku zlyhania ľudského faktora, pochybenia technických prostriedkov alebo iných nedostatkov pri operatívnom spracovaní Vašich požiadaviek
právne riziko	strata v prípade právnej nevykonalnosti zmluvných podmienok alebo legislatívnych zmien vedúcich k zníženiu hodnoty Vašej investície
daňové riziko	strata spôsobená daňovými dôsledkami obchodov s finančnými nástrojmi
inflačné riziko	strata reálnej hodnoty Vami držaných finančných nástrojov; vysoká inflácia môže spôsobiť, že hoci nominálna hodnota finančných nástrojov vzrástla, skutočná hodnota investície je nižšia
sektorové riziko	strata v dôsledku poklesu ceny finančných nástrojov v celom odvetví (napr. „bubliny“ či prepady na realitnom trhu, technologickom trhu atď.)
politické riziko	zmena ceny alebo prevoditeľnosti finančných nástrojov v dôsledku zmeny politickej situácie
riziká týkajúce sa udržateľnosti	udalosti alebo situácie v environmentálnej alebo sociálnej oblasti alebo v oblasti správy a riadenia, ktoré v prípade, že nastanú, prinesú nepriaznivý dopad na hodnotu investície

Finančné nástroje a ich riziká

Môžeme Vám obstaráť obchod s nasledujúcimi druhmi finančných nástrojov, pri ktorých vždy uvádzame všeobecnú charakteristiku a ďalej ich typické riziká. Pri nástrojoch označených * sme zatiaľ nezačali distribúciu a obchod s nimi pre Vás môžeme zaobstaráť a prevziať ich do našej evidencie len celkom výnimočne, pokiaľ s tým budeme výslovne súhlasiť.

Finančný nástroj	Charakteristika	Typické riziká
Podielový list	Cenný papier, ktorého majiteľ získava podiel na majetku v podielovom fonde, ktorý podielový list vydal. S podielovým listom môžu byť spojené ďalšie práva stanovené právnymi predpismi alebo štatútom fondu. Investičný fond, ktorý podielové listy vydáva, sám nakupuje finančné nástroje a ďalšie druhy majetku vhodného na investovanie. S hodnotou týchto finančných nástrojov a tohto majetku sa mení hodnota podielového listu. Podielové listy je možné rozdeliť podľa prevažujúceho majetku získavaného fondom, napr. podielové listy fondov peňažného trhu, dlhopisových fondov, zmiešaných fondov, akciových či nehnuteľnostných fondov. Ďalej sa podielové listy delia na tie, ktoré je možné zobchodovať na burze (tzv. ETF), a tie, ktoré vydáva a odkupuje emitent.	<ul style="list-style-type: none"> • kreditné riziko • úrokové riziko • akciové riziko a riziko volatility (zmiešané a akciové fondy) • trhové riziko, sektorové riziko a politické riziko (nehnuteľné a komoditné fondy) • menové riziko (fondy v cudzej mene)
Investičné akcie	Cenný papier vydávaný a odkupovaný investičným fondom s pohyblivým základným kapitálom (SICAV). Podobne ako podielový list predstavujú investičné	<ul style="list-style-type: none"> • kreditné riziko • úrokové riziko

	akcie podiel na tomto fonde. Na rozdiel od „klasických“ akcií nemá vlastník investičných akcií až na výnimky právo podieľať sa na riadení fondu, ktorý akcie vydáva. Tiež investičné akcie môžu byť akciami dlhopisových, zmiešaných, akciových alebo nehnuteľnostných fondov.	<ul style="list-style-type: none"> • akciové riziko a riziko volatility (zmiešané a akciové fondy) • trhové riziko, sektorové riziko a politické riziko (nehnuteľné a komoditné fondy) • menové riziko (fondy v cudzej mene)
Akcie*	Cenný papier, ktorý dáva vlastníkovi (akcionárovi) právo podieľať sa ako spoločník na riadení akciovej spoločnosti, jej zisku aj na likvidačnom zostatku pri jej zániku.	<ul style="list-style-type: none"> • akciové riziko • riziko volatility • menové riziko (akcie v cudzej mene) • riziko volatility (akcie spoločností, ktoré nie sú obchodované na burze)
Dlhopis – štátny*	Cenný papier, ktorý dáva jeho vlastníkovi právo na splatenie dlžnej čiastky zodpovedajúcej jeho menovitej hodnote. Predpokladom pre toto vyplatenie je, že emitent bude schopný splniť svoje záväzky. Štátne dlhopisy vydáva štát, teda je riziko, že nebude schopný čiastku splatiť, relatívne nižšie. Toto menšie riziko býva vyvážené nižšími výnosmi.	<ul style="list-style-type: none"> • kreditné riziko (menšie) • úrokové riziko • riziko likvidity • menové riziko (dlhopisy v cudzej mene)
Dlhopis - korporátny*	Rovnako ako štátny dlhopis dáva vlastníkovi právo na splatenie dlžnej sumy. Avšak tento dlhopis vydávajú obchodné spoločnosti (napr. banky, ale aj spoločnosti rôznej spoľahlivosti). To obnáša väčšie kreditné riziko pri splatnosti a v krajnom prípade aj neschopnosť emitenta splniť svoje povinnosti a vyplatiť investorovi istinu.	<ul style="list-style-type: none"> • kreditné riziko (väčšie) • úrokové riziko • riziko likvidity • menové riziko (dlhopisy v cudzej mene)
Podriadený dlhopis*	Ide o špeciálny druh dlhopisu, ktorý sľubuje vyšší výnos, ale súčasne sa s ním spája vyššie riziko. Môže dôjsť k premene podriadených dlhopisov na akcie (z investície sa potom stáva vlastný kapitál spoločnosti), zníženie ich istiny, alebo ich úplnému odpísaniu. Ak sa emitent ocitne v insolvenčii alebo likvidácii, dôjde k uspokojeniu pohľadávky spojenej s podriadeným dlhopisom až po uspokojení všetkých ostatných pohľadávok.	<ul style="list-style-type: none"> • kreditné riziko • úrokové riziko • riziko likvidity • právne riziko • menové riziko (dlhopisy v cudzej mene)

Na finančnom trhu sa možno stretnúť aj s ďalšími druhmi finančných nástrojov, napr. nástroje peňažného trhu alebo tzv. deriváty, na ponúkanie týchto nástrojov ale v tejto chvíli nemáme povolenie. Kompletné právne definície finančných nástrojov nájdete v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

Pre finančné nástroje v súlade s právnymi predpismi stanovíme s pomocou informácií od tvorca tohto finančného nástroja cieľový trh, kde definujeme, pre akých klientov je tento nástroj určený z hľadiska ich rizikového profilu (tolerancie k rizikám), klientskej kategórie, znalostí a skúseností, akceptovateľné straty investovaného kapitálu, návratnosti investície, investičného horizontu a udržateľnosti finančného nástroja.

ESG charakteristika finančných nástrojov a ESG riziká

Skratkou ESG (z anglického Environmental, Social and Governance) máme na mysli vlastnosti finančných nástrojov z hľadiska ekológie a dopadov na životné prostredie (E), spoločenskej prospešnosti (S) a dobrej správy a riadenia (G).

Neposkytujeme investičné služby „obhospodarovanie majetku klienta, ak je jeho súčasťou finančný nástroj, na základe voľnej úvahy v rámci zmluvného dojednaní“ ani „investičné poradenstvo“. Preto sa na nás nevzťahuje povinnosť zverejňovať podrobné ESG informácie a informácie o udržateľnosti podľa nariadenia EÚ 2088/2019 o zverejňovaní informácií súvisiacich s udržateľnosťou v odvetví finančných služieb.

Napriek tomu v našom portfóliu nájdete ako finančné nástroje, ktoré určité ESG vlastnosti majú (tzv. „zelené“), tak finančné nástroje bez týchto vlastností, ako uvádzame v tabuľke nižšie.

Finančné nástroje	S podielom investície v súlade s Taxonómiou (nariadenie EÚ 2020/852)	Podľa čl. 9 SFDR (nariadenie EÚ 2019/2088)	Zohľadňujúce tzv. PAI podľa čl. 7 SFDR	Bez ESG charakteristík
Podielový list	Áno	Áno	Áno	Áno
Investičné akcie	Áno	Áno	Áno	Áno
Akcie*	Nie	Nie	Nie	Áno
Dlhopisy*	Nie	Nie	Nie	Áno

* distribúciu týchto finančných nástrojov sme zatiaľ nezačali

Pokiaľ budete nakupovať finančné nástroje na základe poradenstva od finančného sprostredkovateľa SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o., ktorý s nami spolupracuje, vyhodnotí tento sprostredkovateľ aj Vaše ESG preferencie a vyberie pre Vás najvhodnejší finančný nástroj.

Pri podielových fondoch, investičných akciách a dlhopisoch nájdete ESG charakteristiku v konkrétnej dokumentácii, ktorú pripravujú emitenti týchto finančných nástrojov (štatúty či prospekty). Tam tiež nájdete informácie o tom, či a ako príslušný finančný nástroj zohľadňuje riziká udržateľnosti.

My ako obchodník s cennými papiermi nepovažujeme riziká udržateľnosti za samostatnú kategóriu rizík, ale vychádzame z toho, že riziká udržateľnosti môžu zvýšiť vybrané ostatné riziká.

II. Informácie o nákladovosti

Nižšie nájdete informácie o nákladoch, ktoré poniesiete a ktoré súvisia s našimi službami. Tieto náklady účtujeme vo forme poplatkov a dohodneme si ich s Vami v Sadzobníku poplatkov, ktorý je súčasťou Rámcovej zmluvy o investičných službách a ktorý obdržíte pred uzavretím tejto zmluvy. Prosím, zoznámte sa aj s týmto sadzobníkom.

Náklady na investičné služby a finančné nástroje – jednorazové

Investičná služba	Typ poplatku	Poznámka	Výška
Prijatie a odovzdávanie pokynu finančným sprostredkovateľom a poradenstvo (príjemcom poplatku je SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.)	Poplatok za sprostredkovanie obchodu	Pri nákupe finančného nástroja	max. 0,5 % z investovanej čiastky pre veľmi konzervatívne finančné nástroje
			max. 2 % z investovanej čiastky pre dlhopisové a konzervatívne finančné nástroje
			max. 3 % z investovanej čiastky pre realitné investície
			max. 3,5 % z investovanej čiastky pre zmiešané finančné nástroje investície
		max. 4 % z investovanej čiastky pre dynamické finančné nástroje	
		Pri výmene finančných nástrojov (prestupu)	Rozdiel v poplatku za sprostredkovanie obchodu pre predávaný a nakupovaný fond.
Prijatie, odovzdanie alebo vykonanie pokynu	Poplatok za realizáciu ďalších pokynov	Za prijatie, odovzdanie alebo vykonanie 181. a každého ďalšieho pokynu v kalendárnom štvrtroku. Za realizáciu 1. – 180. pokynu je hradený pravidelný paušálny poplatok uvedený ďalej	3 % z hodnoty finančného nástroja, ktorého sa pokyn týka
Úschova a správa finančných nástrojov	Poplatok za prevod, prechod alebo presun finančného nástroja		Pri presune finančného nástroja k inému poskytovateľovi 30 EUR + DPH za každý finančný nástroj či nástroje so samostatným ISIN. Prevod investičných akcií Partners Innovation Fund SICAV, a.s., v rámci majetkových účtov u Partners Securities, a.s.: 40 EUR + DPH. Inak zadarmo.
Devízové služby	Poplatok za devízové služby		0,75 % úprava aktuálnej menovej sadzby

Pokiaľ nám udelíte pokyn elektronicky na našom formulári, bude výška poplatkov spojených s týmto pokynom vyčíslená priamo na tomto formulári pokynu. O výške poplatkov sa dozviete tiež z potvrdenia o vykonaní pokynu (tzv. konfirmácie), ktorú obdržíte potom, čo pokyn vykonáme.

Poplatok za sprostredkovanie obchodu si dohodnete priamo s finančným sprostredkovateľom, jeho konkrétna výška bude uvedená v každom pokyne. My tento poplatok iba strhneme z prijatej platby a odovzdáme finančnému sprostredkovateľovi SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. Pri pravidelnom investovaní si so sprostredkovateľom môžete dohodnúť aj spôsob uhradenia tohto poplatku. Prosím, vezmite na vedomie, že každý spôsob úhrady má svoje výhody a nevýhody, ktoré opisujeme nižšie. Starostlivo zvážte, ako si prajete poplatok uhradiť.

Spôsob úhrady	Popis	Výhody a nevýhody
Priebežný (priebežne hradený poplatok)	Poplatok sa strháva z každej pravidelnej investície po celú dobu investovania	Výhodou je, že investujete stále rovnakú sumu od samého začiatku. Investícia je tak zhodnocovaná po celú dobu. Nevýhodou je, že je investovaná čiastka stále znižovaná o poplatky, čo spomaľuje rast objemu aj v neskorších fázach investovania.
Predplatený (poplatok)	Z každej investovanej čiastky je 50 % peňažných prostriedkov strhávaných na uhradenie poplatku, ktorého výška sa stanoví podľa celkovej čiastky*. Na investovanie slúži len 50 % peňažných prostriedkov, a to až do úplného uhradenia poplatku.	Výhodou je, že obdržíte najmenej 5% zľavu na celkovej výške poplatku oproti priebežnému spôsobu hradenia a že po uhradení poplatku je investovaná celá čiastka, objem investície potom rastie rýchlo, hoci bol až do uhradenia poplatku nižší. Pokiaľ sa Vám podarí celý poplatok uhradiť rýchlo a cena finančného nástroja následne výraznejšie porastie, bude vďaka rastu ceny finančného nástroja zhodnocovaná celá investovaná čiastka. Nevýhodou je, že sa spočiatku znižuje investovaná čiastka (najprv sa z 50 % každej platby uhradí poplatok), a pri nedodržaní predpokladanej doby investovania (či už z dôvodu na Vašej alebo našej strane) sa už uhradený poplatok nevracia okrem ďalej uvedených prípadov.

* Celková čiastka, ktorú klient chce investovať, sa určí podľa údajov o investovaní uvedených v pokyne na nákup klienta: frekvencia, počiatočný dátum, dátum ukončenia a dátum pravidelného pokynu.

V prípade predčasného ukončenia pravidelného investovania sa už zaplatené poplatky nevracajú, ak zo strany finančného sprostredkovateľa SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. došlo k poskytnutiu všetkých služieb podľa Dohody o podmienkach poskytovania finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu uzatvorenej medzi Vami a týmto sprostredkovateľom a to v súlade s požiadavkami a potrebami klienta a zároveň a k ukončeniu investovania došlo výhradne z dôvodov na Vašej strane.

Pokiaľ sa domnievate, že máte nárok na vrátenie už uhradených poplatkov, požiadajte o ich vrátenie spôsobom stanoveným pre reklamácie v Reklamačnom poriadku.

Náklady na investičné služby a finančné nástroje – pravidelné

Investičná služba	Typ poplatku	Finančný nástroj	Výška (% z hodnoty daného finančného nástroja ročne)
Prijatie, odovzdanie alebo vykonanie pokynu	Paušálny poplatok za realizáciu pokynov*	Veľmi konzervatívny	0,3 %
		Dlhopisové a konzervatívny	0,6 %
		Zmiešaný	1 %
		Realitný	1 %
		Dynamický	1 %

* Zľava z paušálneho poplatku za realizáciu pokynov podľa hodnoty finančných nástrojov na majetkovom účte k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka:

Hodnota finančných nástrojov na Vašom majetkovom účte > ekvivalent 200.000 EUR	10 % z poplatku
Hodnota finančných nástrojov na Vašom majetkovom účte > ekvivalent 400.000 EUR	20 % z poplatku
Hodnota finančných nástrojov na Vašom majetkovom účte > ekvivalent 1.000.000 EUR	podľa dohody

Súhrnnú výšku konkrétnych účtovaných poplatkov nájdete aj vo výpise z Vášho investičného účtu, ktorý Vám budeme pravidelne zasielať v prípadoch stanovených rámcovou zmluvou a právnyimi predpismi.

Náklady na poradenstvo

Neposkytujeme službu investičného poradenstva. Investičné poradenstvo Vám poskytne náš finančný sprostredkovateľ SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o., pre ktorého za to vyberáme vyššie uvedené poplatok za sprostredkovanie obchodu. Podrobnosti nájdete v informáciách poskytovaných týmto sprostredkovateľom.

Náklady a odplaty nevznikajúce v dôsledku trhového rizika

Tu zhŕňame tie poplatky zo Sadzobníka, ktoré sú nezávislé na konkrétnom finančnom nástroji alebo jeho hodnote.

Položka podľa Sadzobníka poplatkov	Čiastka
Potvrdenie o vykonaní obchodu (konfirmácie) vystavené na žiadosť	4 EUR + DPH
Iný výpis vystavený na žiadosť	10 EUR + DPH
Odoslanie tlačenej výpisu alebo potvrdenie poštou na Vašu adresu	20 EUR + DPH
Poplatok za prípravu správy na účely auditu (pre právnické osoby)	40 EUR + DPH

Poplatok z prírastku peňažných prostriedkov na hotovostnom zostatku ku koncu roka	0,3 % z prírastku na hotovostnom zostatku	
Poplatok za ďalšie služby	podľa dohody	
Poplatky za vklad či výber hotovostného zostatku	Vklad	Výber
Platby v rámci Českej republiky v CZK	ZDARMA	ZDARMA
SEPA platby v EUR	0,25 EUR	0,25 EUR
Ostatné (napr. zahraniční platby v CZK, zahraničné platby z krajín alebo do krajín mimo SEPA priestorov a pod.)	15 EUR	15 EUR

V prípade zániku Vašej rámcovej zmluvy o investičných službách môžeme na Vašom hotovostnom zostatku zadržať peňažné prostriedky 25 EUR alebo ekvivalentu v príslušnej mene, alebo prostriedky až do výšky doposiaľ nesplatených a očakávaných poplatkov (podľa toho, ktorá z čiastok je vyššia). Takto môžeme postupovať až do okamihu splatnosti a uhradenia týchto poplatkov z hotovostného zostatku. Toto oprávnenie trvá aj po zániku rámcovej zmluvy.

Platobné podmienky

Platobné podmienky uvádzame v dokumente Bankové spojenie, umiestnenom na webových stránkach www.simplesecurities.sk.

Ilustrácia súhrnného dopadu nákladov na návratnosť Vašej investície

Príklad pre dynamické finančné nástroje, s jednorazovou vstupnou investíciou 1 000 000 EUR, držané 1 rok (zaokrúhlené na 2 desatinná miesta):

Vstupná investícia (bez poplatku za sprostredkovanie):		1 000 000 EUR
Poplatok za sprostredkovanie obchodu (4 % z nákupnej ceny finančného nástroja, podľa vzorca v Sadzobníku (investovaná čiastka / 104) * 4):		38 461,54 EUR
Investovaná čiastka po odpočítaní poplatku vyššie		961 538,46 EUR
Paušálny poplatok za realizáciu pokynov	Pri zhodnotení mínus - 6 % p.a.	9 038,46 EUR
(1% z hodnoty majetkového účtu p.a., pre zjednodušenie počítajme zhodnotenie	Pri zhodnotení 0 % p.a.	9 615,38 EUR
finančných nástrojov na majetkovom účte a výpočet poplatku k poslednému dňu v roku)	Pri zhodnotení 6 % p.a.	10 192,30 EUR
	Pri zhodnotení - 6 % p.a.	47 500,00 EUR (4,75 %)
Celkové náklady (% zo vstupnej investície):	Pri zhodnotení 0 % p.a.	48 076,93 EUR (4,80 %)
	Pri zhodnotení 6 % p.a.	48 653,85 EUR (4,86 %)
	Pri zhodnotení - 6 % p.a.	894 807,69 EUR
Hodnota investície celkom:	Pri zhodnotení 0 % p.a.	951 923,08 EUR

Pri zhodnotení 6 % p.a.

1 009 038,00 EUR

*v ilustrácii nie sú zohľadnené prípadné daňové povinnosti

Príklad pre realitné finančné nástroje, s jednorazovou vstupnou investíciou 1 000 000 EUR, držané 1 rok:

Vstupná investícia (bez poplatku za sprostredkovanie):		1 000 000 EUR
Poplatok za sprostredkovanie obchodu (3 % z nákupnej ceny finančného nástroja, podľa vzorca v Sadzobníku (investovaná čiastka / 103) * 3):		29 126,21 EUR
Investovaná čiastka po odpočítaní poplatku vyššie		97 0873,79 EUR
Paušálny poplatok za realizáciu pokynov	Pri zhodnotení mínus - 3 % p.a.	9 417,47 EUR
(1 % z hodnoty majetkového účtu p.a., pre zjednodušenie počítajme zhodnotenie	Pri zhodnotení 0 % p.a.	9 708,73 EUR
finančných nástrojov na majetkovom účte a výpočet poplatku k poslednému dňu v roku)	Pri zhodnotení 3 % p.a.	10 000 EUR
Celkové náklady (% zo vstupnej investície):	Pri zhodnotení - 3 % p.a.	38 543,69 EUR (3,85 %)
	Pri zhodnotení 0 % p.a.	38 834,95 EUR (3,88 %)
	Pri zhodnotení 3 % p.a.	39 126,21 EUR (3,91 %)
Hodnota investície celkom:	Pri zhodnotení - 3 % p.a.	932 330,09 EUR
	Pri zhodnotení 0 % p.a.	961 165,05 EUR
	Pri zhodnotení 3 % p.a.	990 000 EUR

* v ilustrácii nie sú zohľadnené prípadné daňové povinnosti

Príklad pre pravidelné investovanie 10 000 EUR mesačne po dobu jedného roka, a to do realitných finančných nástrojov so zhodnotením 3 % p. a. (vstupný poplatok 3 %). Pre zjednodušenie predpokladajme lineárne „čisté“ zhodnocovanie investičných nástrojov a odčítanie pravidelného paušálneho poplatku za realizáciu pokynov na kvartálnej báze od hodnoty investície. Zdôrazňujeme, že paušálny poplatok sa štandardne strháva z hotovostného zostatku (klientskej peňaženky) a vlastnú hodnotu investície môže znížiť až vo chvíli, keď na hotovostnom zostatku nie je dostatok prostriedkov, a preto musí dôjsť k odpredaji časti investičných nástrojov vo výške zodpovedajúcej paušálnemu poplatku.

Pri priebežne hradenom poplatku (v EUR)

Měsíc	Pravidelná platba	Z ní investováno	Z ní poplatek za zprostředkování	Celková hodnota při zhodnocení 3 % p.a.
1.	10 000	9 700	300	9 724,25
2.	10 000	9 700	300	19 472,81
3.	10 000	9 700	300	29 245,74
Paušální poplatek				-73,11
4.	10 000	9700	300	38 969,81
5.	10 000	9700	300	48 791,48

6.	10 000	9700	300	58 637,71
Paušální poplatek				-146,59
7.	10 000	9700	300	68 361,60
8.	10 000	9700	300	78 256,75
9.	10 000	9700	300	88 176,64
Paušální poplatek				-220,44
10.	10 000	9700	300	97 900,34
11.	10 000	9700	300	107 869,34
12.	10 000	9700	300	117 863,27
Paušální poplatek				-294,66
Celkem	120 000	116 400	3600	117 568,61

Pri predplacenom poplatku (v EUR)

Měsíc	Pravidelná platba	Z ní investováno	Z ní poplatek za zprostředkování - po slevě 5 %	Celková hodnota při zhodnocení 3 % p.a.
1.	10 000	6 580,00	3 420	6 596,45
2.	10 000	10 000,00	0	16 637,94
3.	10 000	10 000,00	0	26 704,54
Paušální poplatek				-66,76
4.	10 000	10 000	0	36 729,37
5.	10 000	10 000	0	46 846,19
6.	10 000	10 000	0	56 988,31
Paušální poplatek				-142,47
7.	10 000	10 000	0	67 012,95
8.	10 000	10 000	0	77 205,48
9.	10 000	10 000	0	87 423,50
Paušální poplatek				-218,56
10.	10 000	10 000	0	97 447,95
11.	10 000	10 000	0	107 716,57
12.	10 000	10 000	0	118 010,86
Paušální poplatek				-295,03
Celkem	120 000	116 580,00	3 420,00	117 715,84

Príklad pre pravidelné investovanie 10.000 EUR mesačne po dobu 10 rokov, a to do realitných finančných nástrojov so zhodnotením 3,4 % p. a. (vstupný poplatok 3 %). Pre zjednodušenie aj tu predpokladajme lineárne „čisté“ zhodnocovanie finančných nástrojov a odčítanie pravidelného paušálneho poplatku za realizáciu pokynov na mesačnej báze.

Celkom investované	Poplatok za sprostredkovanie		Hodnota investície za 10 rok pri poplatku hradenom	
	priebežný	predplácaný	priebežne	predplácaním
1 200 000 EUR	36 000 EUR	34 200 EUR	1 316 709 EUR	1 314 208 EUR

Upozornenia týkajúce sa menových konverzií

V prípade, že nám zašlete platbu v inej mene ako CZK, EUR a USD, alebo že na zberný účet v jednej z týchto mien pošlete peniaze v mene inej, vykoná menovú konverziu banka, u ktorej máme uložené klientske peňažné prostriedky, a to podľa jej kurzov a pravidiel. Podobne v prípade, že Vám budeme vyplácať peniaze na Váš účet vedený v inej mene, než sú vyplácané peniaze, vykoná konverziu Vaša banka, podľa jej kurzov a pravidiel. Prípadné náklady spojené s týmto postupom znášate Vy.