



Výkaz nákladů ex-ante

Na základě široké palety investičních možností, modelů účtů a investičních fondů, které je možné získat přes Moventum, stejně jako individuální dohody mezi Vámi a Vaším finančním poradcem nelze předem stanovit Vaše osobní náklady. Obdržíte ale přesto odhad nákladů ex-ante, které podléhají následujícím kritériím: Investiční obnos, doba držení, očekávaná výkonnost, předání příkazu. Kromě toho se přibližná hodnota očekávaných nákladů určuje transparentním odhadem.

Protože tyto odhady se mohou lišit od Vaší osobní situace, obdržíte ročně následně přesný, individuální rozpis všech nákladů a vedlejších nákladů, které vznikají na základě Vaší konkrétní investice, modelu účtu a individuální dohodě.

Účinek nákladů na renditu

- Jednorázové pořizovací náklady nejsou rovnoměrně rozloženy po celé investiční době, způsobují nejvyšší náklady v pořizovacím roce. Čím delší je doba držení investice, o to více se rozdělují jednorázové náklady a snižují se následkem toho průměrné roční celkové náklady.
- Náklady snižují renditu, ale myslete prosím také na to,
 - ... že správa fondů usiluje o dosažení nejlepší možné rendity, a proto je nutná profesionální práce s mnoha odborníky a použití vysoce moderních systémů.
 - ... že kontrola a správa fondu stejně jako úschova podílů na fondu podléhá mnohým zákonným regulacím, jejichž dodržení musí být jednou ročně zkontrolováno auditory.
 - ... že kromě toho vznikají také náklady ze služby spojené s obchody s cennými papíry a z vedlejších služeb.

Scénář Jednorázová investice¹: Akciové, penzijní, smíšené fondy a fondy peněžního trhu

■ Jednorázová investice:

Druh obchodu =	Jednorázový nákup akciového, penzijního, smíšeného fondu nebo fondu peněžního trhu
Investovaná částka =	€ 10 000,00
Očekávaná doba držení (v letech) =	5
Měna =	EUR
Očekávaná výkonnost =	0%
Roční poplatek za vedení účtu =	€ 48,00
Transakční poplatek =	0,20%

Předpokládaná investovaná částka = € 10 000,00								
	Akciové fondy		Penzijní fondy		Smíšené fondy		Fondy peněžního trhu	
	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR
Jednorázové pořizovací náklady								
Náklady na investiční službu	4,05%	€ 404,50	2,95%	€ 295,00	4,90%	€ 490,00	1,08%	€ 107,50
- vstupní poplatek ²		€ 384,50		€ 275,00		€ 470,00		€ 87,50
- z toho převod finančnímu poradci ²		€ 365,28		€ 261,25		€ 446,50		€ 83,13
- transakční poplatky ³		€ 20,00		€ 20,00		€ 20,00		€ 20,00
Celková částka jednorázové pořizovací náklady =	4,05%	€ 404,50	2,95%	€ 295,00	4,90%	€ 490,00	1,08%	€ 107,50
Průběžné náklady (za rok)								
Náklady na investiční službu	0,48%	€ 48,00	0,48%	€ 48,00	0,48%	€ 48,00	0,48%	€ 48,00
- Roční poplatek za vedení účtu ⁴		€ 48,00		€ 48,00		€ 48,00		€ 48,00
Náklady finančního nástroje ⁵	1,05%	€ 105,30	0,71%	€ 71,20	1,39%	€ 138,90	0,36%	€ 35,85
- Následné provize pro Moventum ⁵		€ 51,30		€ 41,56		€ 53,50		€ 11,65
- z toho převod finančnímu poradci ⁵		€ 40,30		€ 23,78		€ 34,75		€ 4,02
Celková částka průběžné náklady (za rok)	1,53%	€ 153,30	1,19%	€ 119,20	1,87%	€ 186,90	0,84%	€ 83,85
Výstupní poplatky ⁶								
Náklady na investiční službu	0,20%	€ 20,00	0,20%	€ 20,00	0,20%	€ 20,00	0,20%	€ 20,00
- transakční poplatky ³		€ 20,00		€ 20,00		€ 20,00		€ 20,00
Vliv nákladů na renditu ⁷								
Náklady v prvním roce (včetně nabytí)	5,58%	€ 557,80	4,14%	€ 414,20	6,77%	€ 676,90	1,91%	€ 191,35
Náklady v následujících letech	1,53%	€ 153,30	1,19%	€ 119,20	1,87%	€ 186,90	0,84%	€ 83,85
Náklady v posledním roce (včetně prodeje)	1,73%	€ 173,30	1,39%	€ 139,20	2,07%	€ 206,90	1,04%	€ 103,85
Celkové náklady za očekávanou dobu držení	11,91%	€ 1.191,00	9,11%	€ 911,00	14,45%	€ 1.444,50	5,47%	€ 546,75
Průměrné celkové náklady za rok	2,38%	€ 238,20	1,82%	€ 182,20	2,89%	€ 288,90	1,09%	€ 109,35

Scénář Plán spoření¹: Akciové, penzijní, smíšené fondy a fondy peněžního trhu

■ Plán spoření:

Druh obchodu =	Měsíční nákup akciového, penzijního, smíšeného fondu nebo fondu peněžního trhu
Investovaná částka =	€ 250,00
Očekávaná doba držení (v letech) =	5
Měna =	EUR
Očekávaná výkonnost =	0%
Roční poplatek za vedení účtu s plánem spoření =	€ 48,00
Transakční poplatek =	0,20%

	Předpokládaná investovaná částka = € 250,00 měsíčně € 3 000,00 ročně							
	Akciové fondy		Penzijní fondy		Smíšené fondy		Fondy peněžního trhu	
	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR
Jednorázové pořizovací náklady								
Náklady na investiční službu	4,05%	€ 121,35	2,95%	€ 88,50	4,90%	€ 147,00	1,08%	€ 32,25
- vstupní poplatek ²		€ 115,35		€ 82,50		€ 141,00		€ 26,25
- z toho převod finančnímu poradci ²		€ 109,58		€ 78,38		€ 133,95		€ 24,94
- transakční poplatky ³		€ 6,00		€ 6,00		€ 6,00		€ 6,00
Celková částka jednorázové pořizovací náklady =	4,05%	€ 121,35	2,95%	€ 88,50	4,90%	€ 147,00	1,08%	€ 32,25
Průběžné náklady (za rok)								
Náklady na investiční službu	1,60%	€ 48,00	1,60%	€ 48,00	1,60%	€ 48,00	1,60%	€ 48,00
- Roční poplatek za vedení účtu ⁴		€ 48,00		€ 48,00		€ 48,00		€ 48,00
Náklady finančního nástroje ⁵	1,05%	€ 31,59	0,71%	€ 21,36	1,39%	€ 41,67	0,36%	€ 10,76
- Následné provize pro Moventum ⁵		€ 15,39		€ 12,47		€ 16,05		€ 3,50
- z toho převod finančnímu poradci ⁵		€ 12,09		€ 7,13		€ 10,43		€ 1,21
Celková částka průběžné náklady (za rok)	2,65%	€ 79,59	2,31%	€ 69,36	2,99%	€ 89,67	1,96%	€ 58,76
Výstupní poplatky ⁶								
Náklady na investiční službu	0,20%	€ 6,00	0,20%	€ 6,00	0,20%	€ 6,00	0,20%	€ 6,00
- transakční poplatky ³		€ 6,00		€ 6,00		€ 6,00		€ 6,00
Vliv nákladů na renditu ⁷								
Náklady v prvním roce (včetně nabytí)	6,70%	€ 200,94	5,26%	€ 157,86	7,89%	€ 236,67	3,03%	€ 91,01
Náklady v následujících letech	6,70%	€ 200,94	5,26%	€ 157,86	7,89%	€ 236,67	3,03%	€ 91,01
Náklady v posledním roce (včetně prodeje)	6,90%	€ 206,94	5,46%	€ 163,86	8,09%	€ 242,67	3,23%	€ 97,01
Celkové náklady za očekávanou dobu držení	6,74%	€ 1 010,70	5,30%	€ 795,30	7,93%	€ 1 189,35	3,07%	€ 461,03
Průměrné celkové náklady ročně	1,35%	€ 202,14	1,06%	€ 159,06	1,59%	€ 237,87	0,61%	€ 92,21

Vysvětlivky ke vzorovému výkazu nákladů

- (1) V uvedených výkazech nákladů ex-ante je zohledněna 0% výkonnost. Na základě rozličnosti možných investičních forem a modelů účtu jsou uvedené příklady založeny na určitých předpokladech. Ty se nacházejí v uvedených scénářích. Ani smluvní dohody mezi Vámi a Vaším finančním poradcem (např. poplatky za správu) ani možné zvláštní podmínky (např. slevy na vstupní poplatky) nejsou v těchto příkladech zohledněny. Kromě výkazů nákladů ex-ante obdržíte jednou ročně přesný přehled nákladů, které v souvislosti s Vaší specifickou investicí vznikly (model účtu, investice, zvláštní podmínky).
- (2) Tyto náklady jsou stanoveny producentem finančního instrumentu a jsou uvedeny v příslušném prospektu k fondům. V příkladech se používají procentuální průměrné hodnoty (na kategorii fondů), které se vztahují na deset fondů, které lze získat přes MoventumOffice a které vykazují nejvyšší stav.

- Akciové fondy = 3,85%
- Penzijní fondy = 2,75%
- Smíšené fondy = 4,70%
- Fondy peněžního trhu = 0,88%

Další informace k vstupním poplatkům, platbám třetí strany společnosti Moventum a převodům finančnímu poradci najdete ve formuláři „Informace o stimulech“. **Upozornění:** U některých modelů účtu se vstupní poplatky nezapočítávají a podíly na fondu se obchodují za cenu rovnající se NAV (= čistá hodnota aktiv).

- (3) Transakční poplatky podléhají dohodnutému Cenníku služeb.
- (4) Roční poplatek za vedení účtu zpodléhá dohodnutému Cenníku služeb.
- (5) Náklady na finanční instrument vycházejí z poplatků za správu stanovené v prospektu investiční společnosti. V příkladech se používají procentuální průměrné hodnoty (na kategorii fondů), které se vztahují na deset fondů, které lze získat přes MoventumOffice.

- Akciové fondy = 1,05%
- Penzijní fondy = 0,71%
- Smíšené fondy = 1,39%
- Fondy peněžního trhu = 0,36%

Další informace k poplatkům o správě, následným provizím pro společnost Moventum a převodům finančnímu poradci najdete ve formuláři „Informace o stimulech“. **Upozornění:** V některých modelech účtů Moventum a/ nebo finanční poradce žádné následné provize nevybírají. Další informace jsou uvedeny v příslušném formuláři k otevření účtu.

- (6) Při nákupu mohou vznikat vstupní poplatky a při prodeji výstupní poplatky. Výše výstupních poplatků je uvedena v prodejním prospektu.
- (7) Změny u uvedených nákladů nelze předem předpovědět. Proto se vztahují na aktuální stav. Kromě toho nelze podat žádné informace o rentitě investice, protože tu také v době investice nelze předpovědět.