

Príklad znázorňujúci kumulatívny účinok nákladov na návratnosť – Fumbi Dynamic (Core)

Tento dokument pomocou modelového príkladu znázorňuje kumulatívny účinok nákladov a poplatkov na investíciu do investičnej stratégie Fumbi Dynamic v režime Core.

Príklad je vypracovaný v súlade s § 73d zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a článkom 50 delegovaného nariadenia (EÚ) 2017/565 a slúži výlučne na ilustráciu vplyvu nákladov na investíciu v čase.

Modelový výpočet vychádza z nižšie uvedených predpokladov. Výpočty nezohľadňujú zdanenie ani vývoj trhov a slúžia výlučne na informačné účely. Skutočné náklady sa môžu líšiť v závislosti od dĺžky držania investície, objemu investovaných prostriedkov a individuálnych okolností klienta.

Predpoklady

Jednorázová investícia	10 000 EUR
Investičný horizont	10 rokov
Očakávaný hrubý výnos portfólia pred poplatkami	6 %
Jednorázový poplatok za nákup	1 %
Ročný manažérsky poplatok	1 % + DPH
Priemerné vnútorné náklady ETF	0,18 %
Sadzba DPH	23 %

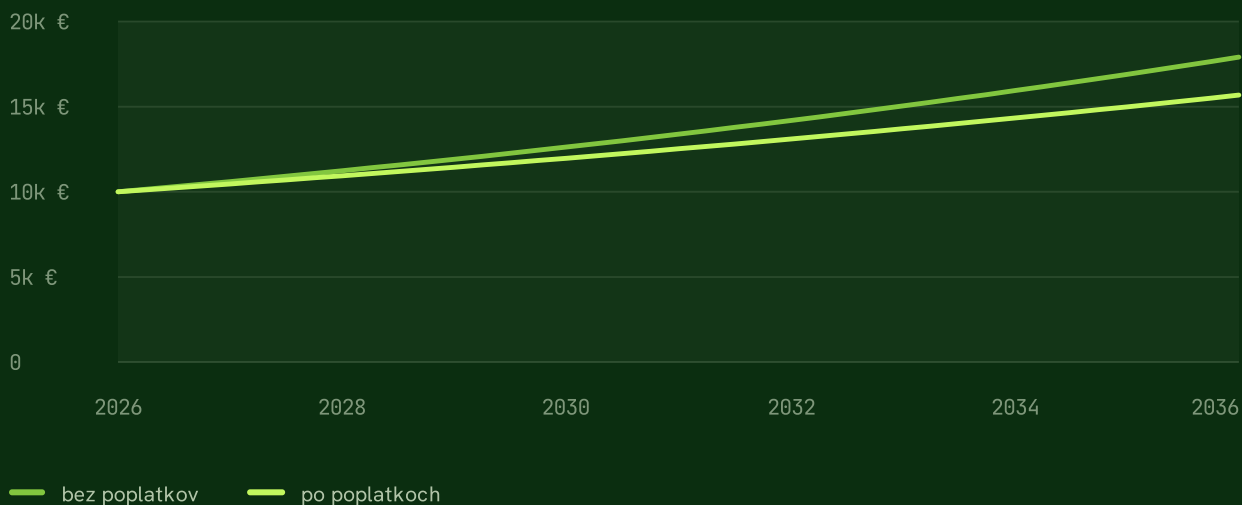
Modelový príklad

	Po 1 roku	Po 3 rokoch	Po 5 rokoch	Po 10 rokoch
Hodnota portfólia bez poplatkov	10 600 EUR	11 910 EUR	13 382 EUR	17 908 EUR
Hodnota portfólia po poplatkoch	10 366 EUR	11 364 EUR	12 458 EUR	15 676 EUR
Celkový dopad poplatkov (EUR)	234 EUR	546 EUR	924 EUR	2 232 EUR
Celkový dopad poplatkov (%)	2,2 %	4,6 %	6,9 %	12,5 %

[Zobraziť príklad pre stratégiu Fumbi Dynamic v režime Plus →](#)

[Zobraziť príklad pre stratégiu Fumbi Dynamic v režime Premium →](#)

Výkonnosť



Uvedený modelový príklad slúži výlučne na ilustráciu kumulatívneho účinku nákladov a poplatkov na návratnosť investície a nepredstavuje investičnú radu, príslub výnosu ani záruku budúcej výkonnosti. Skutočný vývoj investície sa môže od modelového príkladu odlišovať. Číselné hodnoty v uvedenom modelovom príklade sú zaokrúhlené na celé čísla a pri percentách na jedno desatinné miesto.