FUMBI Wealth Management, o. c. p., a. s.
Suché Mýto 6, 811 03 Bratislava

Príklad znázorňujúci kumulatívny účinok nákladov na návratnosť – Fumbi Growth (Plus)

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

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

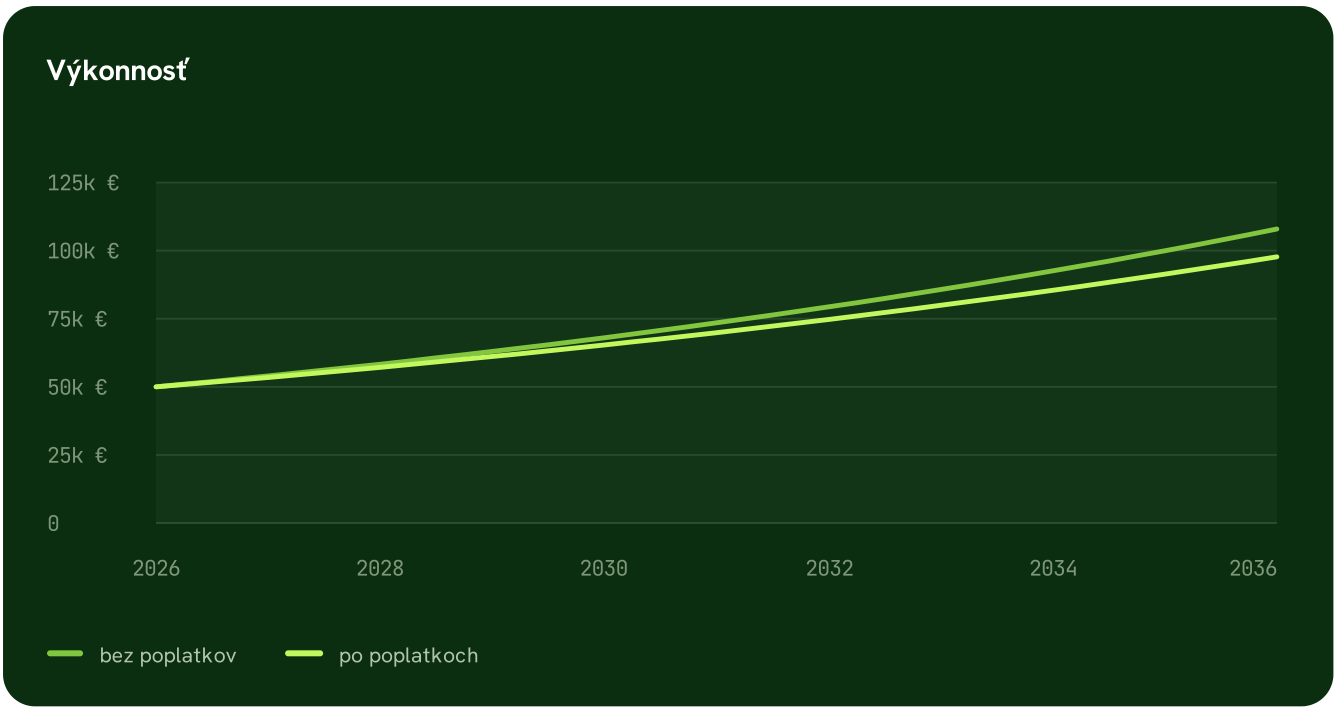
Jednorázová investícia	**50 000 EUR**
Investičný horizont	**10 rokov**
Očakávaný hrubý výnos portfólia pred poplatkami	**8 %**
Jednorázový poplatok za nákup	**0,75 %**
Ročný manažérsky poplatok	**0,75 % + DPH**
Priemerné vnútorné náklady ETF	**0,18 %**
Sadzba DPH	**23 %**

Modelový príklad

	Po 1 roku	Po 3 rokoch	Po 5 rokoch	Po 10 rokoch
Hodnota portfólia bez poplatkov	**54 000 EUR**	**62 986 EUR**	**73 466 EUR**	**107 946 EUR**
Hodnota portfólia po poplatkoch	**53 103 EUR**	**60 806 EUR**	**69 627 EUR**	**97 692 EUR**
Celkový dopad poplatkov (EUR)	**897 EUR**	**2 180 EUR**	**3 839 EUR**	**10 254 EUR**
Celkový dopad poplatkov (%)	**1,7 %**	**3,5 %**	**5,2 %**	**9,5 %**

Zobraziť príklad pre stratégiu Fumbi Growth v režime Core →

Zobraziť príklad pre stratégiu Fumbi Growth v režime Premium →



Uvedený modelový príklad slúži výlučne na ilustráciu kumulatívneho účinku nákladov a poplatkov na návratnosť investície a nepredstavuje investičnú radu, prísľub 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.