

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

Tento dokument pomocou modelového príkladu znázorňuje kumulatívny účinok nákladov a poplatkov na investíciu do investičnej stratégie Fumbi Stable 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	4 %
Jednorázový poplatok za nákup	1 %
Ročný manažérsky poplatok	1 % + DPH
Priemerné vnútorné náklady ETF	0,18 %
Sadzba DPH	23 %

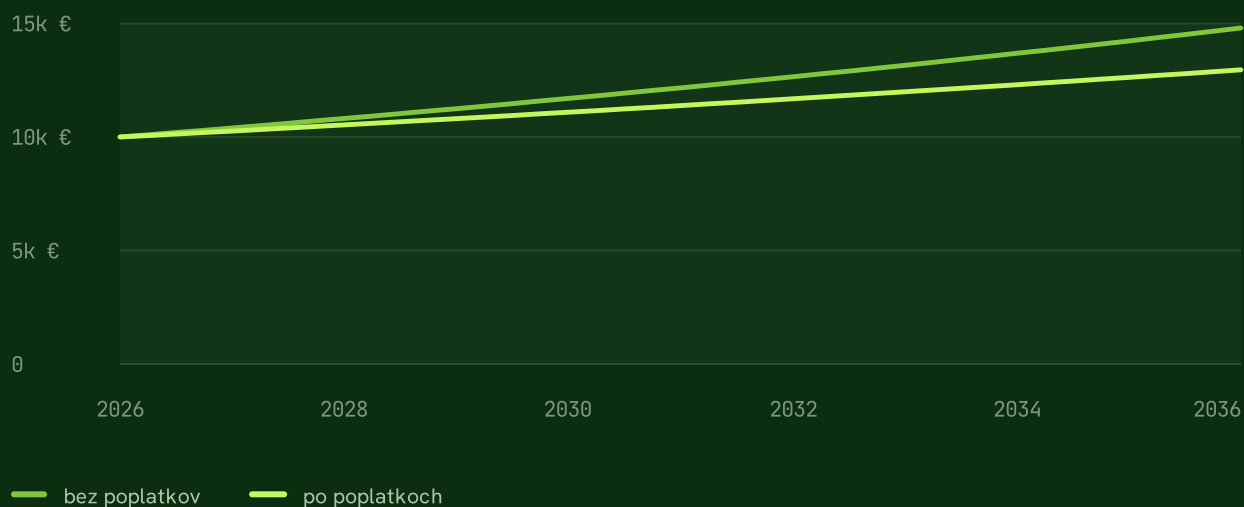
Modelový príklad

	Po 1 roku	Po 3 rokoch	Po 5 rokoch	Po 10 rokoch
Hodnota portfólia bez poplatkov	10 400 EUR	11 249 EUR	12 167 EUR	14 802 EUR
Hodnota portfólia po poplatkoch	10 170 EUR	10 732 EUR	11 326 EUR	12 958 EUR
Celkový dopad poplatkov (EUR)	230 EUR	517 EUR	841 EUR	1 844 EUR
Celkový dopad poplatkov (%)	2,2 %	4,6 %	6,9 %	12,5 %

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

[Zobraziť príklad pre stratégiu Fumbi Stable 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.