

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

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

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	150 000 EUR
Investičný horizont	10 rokov
Očakávaný hrubý výnos portfólia pred poplatkami	4 %
Jednorázový poplatok za nákup	0,5 %
Ročný manažérsky poplatok	0,5 % + DPH
Priemerné vnútorné náklady ETF	0,18 %
Sadzba DPH	23 %

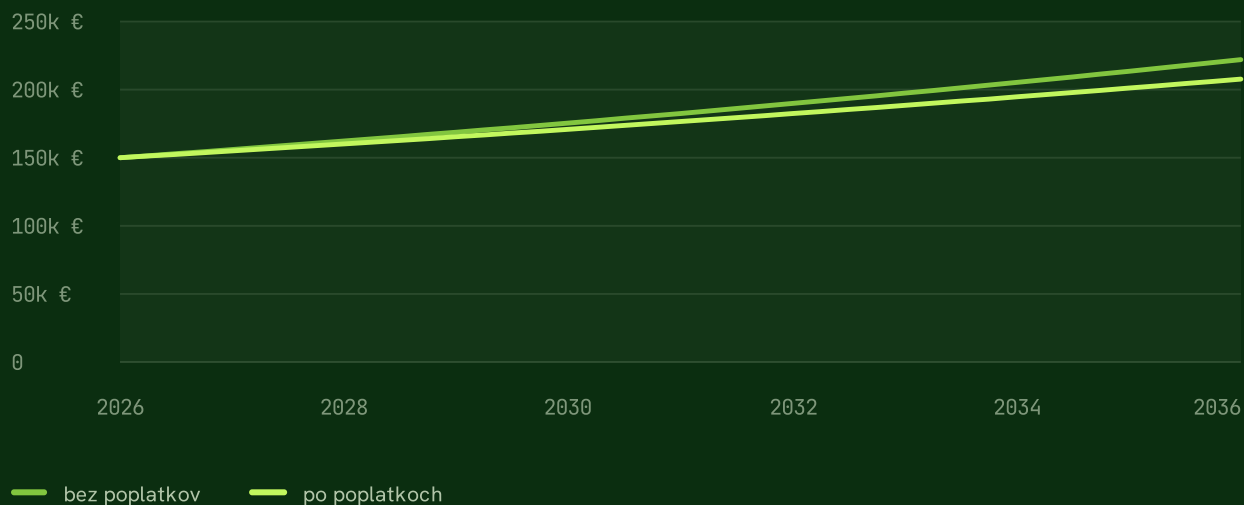
Modelový príklad

	Po 1 roku	Po 3 rokoch	Po 5 rokoch	Po 10 rokoch
Hodnota portfólia bez poplatkov	156 000 EUR	168 730 EUR	182 498 EUR	222 037 EUR
Hodnota portfólia po poplatkoch	154 268 EUR	164 816 EUR	176 085 EUR	207 746 EUR
Celkový dopad poplatkov (EUR)	1 732 EUR	3 914 EUR	6 413 EUR	14 291 EUR
Celkový dopad poplatkov (%)	1,1 %	2,3 %	3,5 %	6,4 %

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

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

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.