

### Poplatky a náklady spojené s poskytovaním investičnej služby riadenie portfólia

Príklad poplatkov a nákladov je vypočítaný na ročnej báze. Zohľadňuje rozloženie portfólií k 31.12.2021 a výšku priebežných nákladov jednotlivých fondov v portfóliách, ktorá bola zverejnená správcovskými spoločnosťami ako údaj za rok 2021.

Podrobný rozpis poplatkov a nákladov poskytne klientovi privátny bankár.

Zmena výšky poplatku za riadenie portfólia sa neplánuje.

Reálne priebežné a transakčné náklady sa budú líšiť v závislosti od aktuálneho rozloženia portfólia a od frekvencie obchodovania s cennými papiermi podielových fondov tretích strán.

Absolútne čiastky sú prepočítané na investovanú sumu 100.000 Eur, v prípade USD portfólií na 100.000 USD.

	Poplatok za riadenie portfólia <sup>[1]</sup>	Priebežné náklady <sup>[2]</sup>	Transakčné náklady <sup>[3]</sup>	Celkom	Poplatok za riadenie portfólia <sup>[1]</sup>	Priebežné náklady <sup>[2]</sup>	Transakčné náklady <sup>[3]</sup>	Celkom
<b>EUR portfóliá</b>								
Konzervatívne portfólio	0,80%	0,58%	0,01%	<b>1,40%</b>	804,00 €	578,92 €	13,80 €	<b>1 396,72 €</b>
Vyvážené portfólio	0,90%	0,65%	0,01%	<b>1,56%</b>	900,00 €	649,76 €	13,80 €	<b>1 563,56 €</b>
Dynamické portfólio	1,00%	0,73%	0,01%	<b>1,74%</b>	996,00 €	733,32 €	13,80 €	<b>1 743,12 €</b>
Vyvážené portfólio ESG	0,90%	0,67%	0,01%	<b>1,58%</b>	900,00 €	669,70 €	13,80 €	<b>1 583,50 €</b>
Dynamické portfólio ESG	1,00%	0,74%	0,01%	<b>1,74%</b>	996,00 €	735,10 €	13,80 €	<b>1 744,90 €</b>
Progresívne portfólio	1,10%	0,81%	0,03%	<b>1,94%</b>	1 100,00 €	807,53 €	27,60 €	<b>1 935,13 €</b>
ETF portfólio	1,00%	0,45%	0,18%	<b>1,62%</b>	996,00 €	445,90 €	180,00 €	<b>1 621,90 €</b>
<b>USD portfóliá</b>								
Vyvážené portfólio	0,90%	0,80%	0,06%	<b>1,75%</b>	\$900,00	\$795,46	\$55,06	<b>\$1 750,52</b>
Dynamické portfólio	1,00%	0,79%	0,06%	<b>1,84%</b>	\$996,00	\$792,50	\$55,06	<b>\$1 843,56</b>

<sup>[1]</sup> Poplatok za riadenie portfólia je uvedený vrátane DPH. Vyčíslenie výšky poplatku za riadenie portfólia je relevantné aj pre klientov, ktorí si zvolili kombinovaný poplatok za riadenie portfólia (fixný + výkonnostná odmena); odhad výšky výkonnostnej odmeny sa odvíja od očakávaného výnosu daného portfólia.

Asset Management Slovenskej sporiteľne,  
správ. spol., a. s.  
Tomášikova 48  
832 65 Bratislava  
[www.erste-am.sk](http://www.erste-am.sk)

Slovenská sporiteľňa, a. s.  
Tomášikova 48  
832 37 Bratislava  
[www.slsp.sk](http://www.slsp.sk)

<sup>[2]</sup> *Vážený priemer priebežných poplatkov podielových fondov v portfóliu. V prípade podielových fondov spravovaných spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s. (AM SLSP) sa klientovi vypláca refundácia vo výške 65 % zo správcovského poplatku príslušného podielového fondu, čo je zohľadnené vo výpočte. V prípade podielových fondov spravovaných tretími stranami budú akékoľvek platby prijaté AM SLSP, ktoré súvisia s podielovými fondmi v portfóliu, prevedené v prospech klienta.*

<sup>[3]</sup> *Odhad transakčných nákladov je založený na frekvencii obchodovania s cennými papiermi podielových fondov tretích strán v portfóliách v roku 2021, pričom pri každom nákupe a predaji týchto cenných papierov sa vo výpočte zohľadnil poplatok tretej strane vo výške 6,90 Eur. Obchody v portfóliu sa realizujú bez vstupných a výstupných poplatkov podielových fondov. Pri nákupe a predaji podielových listov podielových fondov spravovaných tretími stranami (iné spoločnosti ako AM SLSP alebo Erste Asset Management) si Erste Group Bank účtuje poplatok vo výške 0,05 % z objemu obchodu, minimálne 6,90 Eur.*

*V prípade obchodov s nástrojmi označenými ako ETF a ETC sa uplatňuje transakčný poplatok vo výške 0,08 % z objemu obchodu, minimálne 8,63 Eur.*