

Poplatky a náklady spojené s poskytovaním investičnej služby riadenie portfólia

Príklad poplatkov a nákladov je vypočítaný na ročnej báze. Zohľadňuje rozloženie portfólií k 31.12.2022 a výšku priebežných nákladov jednotlivých fondov v portfóliách, ktorá bola zverejnená správcovskými spoločnosťami ako údaj za rok 2022.

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 ^[1]	Priebežné náklady ^[2]	Transakčné náklady ^[3]	Celkom	Poplatok za riadenie portfólia ^[1]	Priebežné náklady ^[2]	Transakčné náklady ^[3]	Celkom
EUR portfóliá								
Konzervatívne portfólio	0.80%	0.60%	0.03%	1.43%	804.00 €	600.20 €	47.04 €	1,451.24 €
Vyvážené portfólio	0.90%	0.67%	0.03%	1.60%	900.00 €	668.33 €	53.94 €	1,622.27 €
Vyvážené ESG portfólio	0.90%	0.69%	0.01%	1.60%	900.00 €	690.05 €	15.68 €	1,605.73 €
Dynamické portfólio	1.00%	0.71%	0.04%	1.74%	996.00 €	710.45 €	62.72 €	1,769.17 €
Dynamické ESG portfólio	1.00%	0.74%	0.02%	1.76%	996.00 €	742.85 €	29.48 €	1,768.33 €
ETF portfólio	1.00%	0.43%	0.23%	1.65%	996.00 €	430.56 €	270.30 €	1,696.86 €
Progresívne portfólio	1.10%	0.84%	0.04%	1.99%	1,104.00 €	844.73 €	55.82 €	2,004.55 €
USD portfóliá								
Vyvážené portfólio	0.90%	0.78%	0.18%	1.86%	\$900.00	\$784.80	\$294.87	\$1,979.67
Dynamické portfólio	1.00%	0.81%	0.18%	1.99%	\$996.00	\$809.13	\$309.57	\$2,114.69

^[1] 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

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava
www.slsp.sk

^[2] 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.

^[3] Odhad transakčných nákladov je založený na frekvencii obchodovania s cennými papiermi podielových fondov tretích strán v portfóliách v roku 2022, 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 8,78 Eur.