

Zverejnenie účinné od: **01.09.2025**

Podmienky pravidelného investovania do ETF/ETC/ETP

Prehľad poplatkov za nákup v rámci pravidelného investovania do ETF/ETC/ETP		
Názov	ISIN	Výška poplatku za nákup*
iShares Core MSCI World (Acc)	IE00B4L5Y983	0.5 %
iShares S&P 500 EUR Hedged (Acc)	IE00B3ZW0K18	
iShares Digitalization (Acc)	IE00BYZK4883	
iShares Healthcare Innovation (Acc)	IE00BYZK4776	
Invesco Physical Gold ETC (Acc)	IE00B579F325	
Invesco EQQQ Nasdaq-100 (Acc)	IE00BFZXGZ54	
iShares MSCI World Small Cap (Acc)	IE00BF4RFH31	
iShares Core Euro Stoxx 50(Acc)	IE00B53L3W79	
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI(Acc)	IE00BKM4GZ66	
21 SHARES BITCOIN ETP	CH0454664001	

* Poplatok sa uplatňuje pri každom nákupe ETF/ETC/ETP v rámci pravidelného investovania

Podmienky investovania do ETF/ETC /ETP v rámci pravidelného investovania	
Minimálna výška pravidelnej investície	50 EUR
Maximálna výška pravidelnej investície	5 000 EUR

Podmienky prijatia a postúpenia Pokynu na kúpu CP, ktorého predmetom je obstaranie kúpy ETF/ETC/ETP v rámci pravidelného investovania

Banka prijme Pokyn, ak má Klient v deň sporenia uvedenom na Pokyne dostatok peňažných prostriedkov na účte potrebných na obstaranie kúpy CP. Banka môže z dôvodu zabezpečenia sa proti výkyvom trhových cien ETF/ETC/ETP a vysporiadania Pokynu rezervovať na účte Klienta peňažné prostriedky vo vyššej výške ako je výška pravidelnej investície.

Opakovanie pokusu o prijatie Pokynu pri nedostatku peňažných prostriedkov na účte:

Ak Klient nebude mať v deň sporenia na účte dostatok peňažných prostriedkov na obstaranie kúpy CP, Banka sa pokúsi rezervovať peňažné prostriedky na účte Klienta počas 5 nasledujúcich kalendárnych dní odo dňa sporenia.

Deň postúpenia Pokynu na vykonanie:

Ak Klient podal Pokyn do 23:59:59 hod. Obchodného dňa a Banka Pokyn do tohto momentu prijala, Banka postúpi Pokyn na vykonanie podľa nasledujúcich podmienok:

Pokyn prijatý medzi 10. dňom (vrátane) a 23. dňom (vrátane) v mesiaci, Banka postúpi na vykonanie 24. deň mesiaca (alebo najbližší nasledujúci Obchodný deň).

Pokyn prijatý v iných dňoch mesiaca Banka postúpi na vykonanie 10. deň každého mesiaca (alebo najbližší nasledujúci Obchodný deň).

Vykonanie Pokynu a podmienky predaja a prevodu:

Vykonaním Pokynu na pravidelné investovanie do ETF/ETC/ETP môže Klient nadobudnúť aj necelé kusy (fragmenty) ETF/ETC/ETP. Najmenší fragment môže byť jedna tisícina kusu.

Klient môže fragmenty predať alebo previesť. Pri predaji fragmentov do jedného kusu Banka prijme iba Pokyn na obstaranie predaja typu MARKET. Prevod mimo Banky je možný len v celých kusoch.

Príklad znázorňujúci kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície do ETF/ETC/ETP

Príklad 1:

Klientovi bola poskytnutá investičná služba - investičné poradenstvo a na základe vyhodnotenia Investičného dotazníka (Testu vhodnosti) mu bola odporučená pravidelná investícia do iShares S&P 500 EUR Hedged.

Klient pravidelne mesačne investuje 50 EUR, suma investovaných čiastok po prvom roku investovania predstavuje 600 EUR, po druhom roku 1 200 EUR a po piatom roku pravidelného investovania 3 000 EUR. Pre ETF platia poplatky ako pre Obchodovanie cenných papierov, v tomto prípade platí zvýhodnený poplatok za nákup: 0,50 %, pri predaji v zmysle sadzovníka poplatkov 1%. Klient platí priebežne poplatok za držiteľskú správu cenných papierov vo výške 0,60 % ročne.

Celkové odhadované poplatky a náklady spojené s investičnou službou a finančným nástrojom sú nasledovné:

Celkové ročné náklady a poplatky	Vstupné poplatky		Priebežné poplatky		Výstupné	
celkové náklady za investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu	0,5%	3,0 €	0,0%	0,0 €	1,0%	6,0€
celkové náklady za investičnú službu úschova a správa finančných nástrojov	0,0%	0,0 €	0,60%	1,80 €	0,0%	0,0 €
celkové produktové náklady (z toho prijaté stimuly)	0,0% (0,0%)	0,0 € (0,0 €)	0,2%* (0,0%)	0,60 €* (0,0 €)	0,0% (0,0%)	0,0 € (0,0 €)
súhrn celkových nákladov a poplatkov	0,5%	3,0 €	0,8%	2,4 €	1,0%	6,0 €

Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v prvom roku investície	1,30%	5,40 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v ďalších rokoch investície	0,80%	4,80 €
Celkový ročný vplyv nákladov na výnosy klienta v poslednom roku investície	1,80%	10,80 €

* predstavujú sumu priebežných poplatkov fondu, ktoré sú uvedené v Kľúčových informáciách pre investorov a vychádzajú z výdavkov za predchádzajúci rok. Výška poplatkov sa môže každý rok líšiť a zahŕňa odplatu správcovskej spoločnosti za správu fondu, odplatu depozitárovi za výkon činnosti depozitára, príp. ďalšie poplatky. Tieto náklady sú započítané v aktuálnej hodnote podielu.

Zoznam použitých pojmov a skratiek:

ETF - Fondy obchodované na regulovanom trhu.

ETC – Komodity obchodované na regulovanom trhu.

ETP – Produkty obchodované na regulovanom trhu.