

Zverejnenie účinné od: 11.09.2023**Podmienky pravidelného investovania do ETF/ETC**

Prehľad poplatkov za nákup v rámci pravidelného investovania do ETF/ETC		
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	

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

Podmienky investovania do ETF/ETC 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 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 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 môže Klient nadobudnúť aj necelé kusy (fragmenty) ETF/ETC. Najmenší fragment môže byť jedna tisícina kusu..

Klient môže fragmenty predať alebo previesť. Prevod mimo Banky je možný len v celých kusoch.

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

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 sadzobníka 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		Priebežné		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 €

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