

PRÍKLADY ZNÁZORŇUJÚCE KUMULATÍVNY ÚČINOK NÁKLADOV NA NÁVRATNOSŤ INVESTÍCIE A DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE PRE VÝPOČET POPLATKOV

Základné predpoklady	2
Modelový príklad poplatkovej štruktúry na celkové čisté zhodnotenie investície	3
Vstupné parametre vzorovej investície, príklad č. 1	3
Vstupné parametre vzorovej investície, príklad č. 2	6
Vstupné parametre vzorovej investície, príklad č. 3	9
Postup výpočtu výstupného poplatku zohľadňujúceho časový aspekt uskutočnených vkladov	12

ZÁKLADNÉ PREDPOKLADY

V tomto dokumente sú uvedené príklady kumulatívneho vplyvu nákladov za poskytované investičné služby, vedľajšie služby a finančné nástroje, ktoré OMNIUM CAPITAL, o.c.p., a.s., (ďalej len ako „OMNIUM CAPITAL“) poskytuje klientom zaradeným do kategórie neprofesionálnych klientov.

Príklady sú uvedené pre investičnú službu riadenie portfólia a sú rozdelené podľa jednotlivých ponúkaných typov portfólií: dynamické a vyvážené. Tento dokument neslúži na marketingové účely, ale uvedenie týchto informácií je vyžadované platnou legislatívou s cieľom pomôcť klientovi pochopiť celkový vplyv nákladov a poplatkov na návratnosť investície.

Pre čo najpresnejšie zobrazenie vplyvu nákladov a poplatkov príklady pri výpočte nezahŕňajú daňovú povinnosť klienta. Poplatky za menové konverzie účtované na strane klienta (účtované napr. v prípade, že klient posiela peňažné prostriedky zo svojho bankového účtu vedeného v mene USD na účet OMNIUM CAPITAL vedený v mene EUR) nie sú vo výpočtoch zahrnuté.

Komplexné informácie o nákladoch a poplatkoch finančných nástrojov poskytuje OMNIUM CAPITAL klientovi v dostatočnom predstihu pred prijatím pokynu na nákup finančného nástroja alebo poskytnutím investičnej služby. Náklady na investičné služby a vedľajšie služby sú po zúčtovaní odpočítané z hodnoty účtu klienta. Vplyv produktových nákladov na návratnosť investície je premietnutý do celkovej hodnoty portfólia klienta.

Všetky výpočty zahrňujú DPH vo výške 23%.

1. MODELOVÝ PRÍKLAD POPLATKOVEJ ŠTRUKTÚRY NA CELKOVÉ ČISTÉ ZHODNOTENIE INVESTÍCIE

Vstupné parametre vzorovej investície, príklad č. 1

Investičná stratégia: všetky investičné stratégie (okrem Optimus a Omnium 1)

Časový horizont investície: 5 rokov (60 mesiacov)

Investícia: 100 000 EUR

Očakávaný hrubý výnos¹: 15,00 % p.a.

Tabuľka vzorového výpočtu poplatkov:

	Názov poplatku	Účtovanie poplatku	Výška poplatku	Hodnot poplatku (vrátane DPH)	Podiel poplatku (vrátane DPH) na priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie za vybraný časový horizont
Jednorázové poplatky	Vstupný poplatok	účtuje sa z každého vkladu	2,50%	3 075 €	2,97% (rátané k priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie za prvý rok)
	Výstupný poplatok	účtuje sa pri ukončení investičnej stratégie alebo jej časti (vid'. cenník poplatkov)	0,00%	0 €	0,00%
	Poplatok 3. strany	účtuje sa pri nákupe a predaji cenných papierov	N/A	143,00 €	0,11%
Priebežné poplatky	Poplatok za riadenie	účtuje sa mesačne z priemernej hodnoty klientskeho portfólia	0,20%	19 183,50 €	2,95%
	Poplatok za výnos	účtuje sa ročne z celkového výnosu klientskeho portfólia	vid'. cenník*	8 973,64 €	1,36%
			Poplatky spolu	31 375,14 €	
				Čistý zisk v EUR	Čistý výnos v %
					Čistý výnos v % p.a.
Celkový čistý zisk Portfólia			64 898,57 €	64,90 %	10,51%

* Výška Poplatku za výnos dosiahla v prvom roku 9% (portfólio dosiahlo výnos po odrátaní Vstupného poplatku a Poplatku za riadenie 9,16%) a v nasledovných rokoch dosiahla 10% (portfólio dosiahlo po odrátaní Poplatku za riadenie v každom ďalšom roku identický výnos 12,69%).

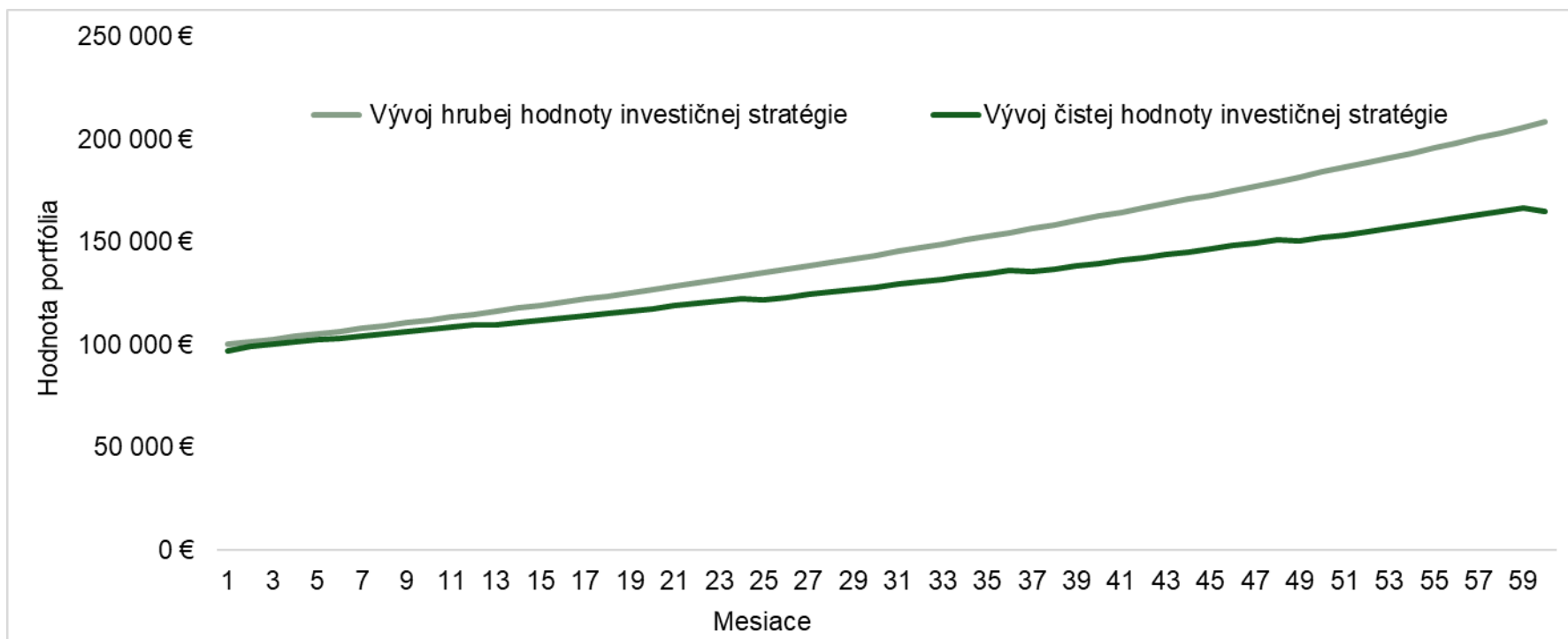
¹ Vráta dividend a výnosu z pohybu menových párov.

Podiel všetkých poplatkov (vrátane DPH) na priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie za celý vybraný časový horizont dosiahol 4,93%.

Podiel všetkých poplatkov (vrátane DPH) na priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie podľa jednotlivých rokov je nasledovný:

Rok	Podiel všetkých poplatkov (vrátane DPH) na priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie za vybraný rok
1	6,96%
2	4,41%
3	4,41%
4	4,41%
5	4,45%
Priemer za roky 1 až 5	4,93%

Porovnanie vývoja hrubej hodnoty investičnej stratégie (pred odrátaním poplatkov) a čistej hodnoty investičnej stratégie (po odrátaní všetkých poplatkov):



Vstupné parametre vzorovej investície, príklad č. 2

Investičná stratégia: Optimus

Časový horizont investície: 5 rokov (60 mesiacov)

Investícia: 100 000 EUR

Očakávaný hrubý výnos²: 15,00% p.a.

Tabuľka vzorového výpočtu poplatkov:

	Názov poplatku	Účtovanie poplatku	Výška poplatku	Hodnot poplatku (vrátane DPH)	Podiel poplatku (vrátane DPH) na priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie za vybraný časový horizont
Jednorázové poplatky	Vstupný poplatok	účtuje sa z každého vkladu	3,50%	4 305,00 €	4,21 % (rátané k priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie za prvý rok)
	Výstupný poplatok	účtuje sa pri ukončení investičnej stratégie alebo jej časti (vid'. cenník poplatkov)	0,00%	0 €	0,00%
	Poplatok 3. strany	účtuje sa pri nákupe a predaji cenných papierov	N/A	418,00 €	0,33%
Priebežné poplatky	Poplatok za riadenie	účtuje sa mesačne z priemernej hodnoty klientskeho portfólia	0,20%	18 942,65 €	2,95%
	Poplatok za výnos	účtuje sa ročne z celkového výnosu klientskeho portfólia	vid'. cenník*	8 688,22 €	1,33%
			Poplatky spolu	32 353,86 €	
				Čistý zisk v EUR	Čistý výnos v %
					Čistý výnos v % p.a.
Celkový čistý zisk Portfólia			62 711,12 €	62,71%	10,22%

* Výška Poplatku za výnos dosiahla v prvom roku 9% (portfólio dosiahlo výnos po odrátaní Vstupného poplatku a Poplatku za riadenie 9,16%) a v nasledovných rokoch dosiahla 10% (portfólio dosiahlo po odrátaní Poplatku za riadenie v každom ďalšom roku identický výnos 12,69%).

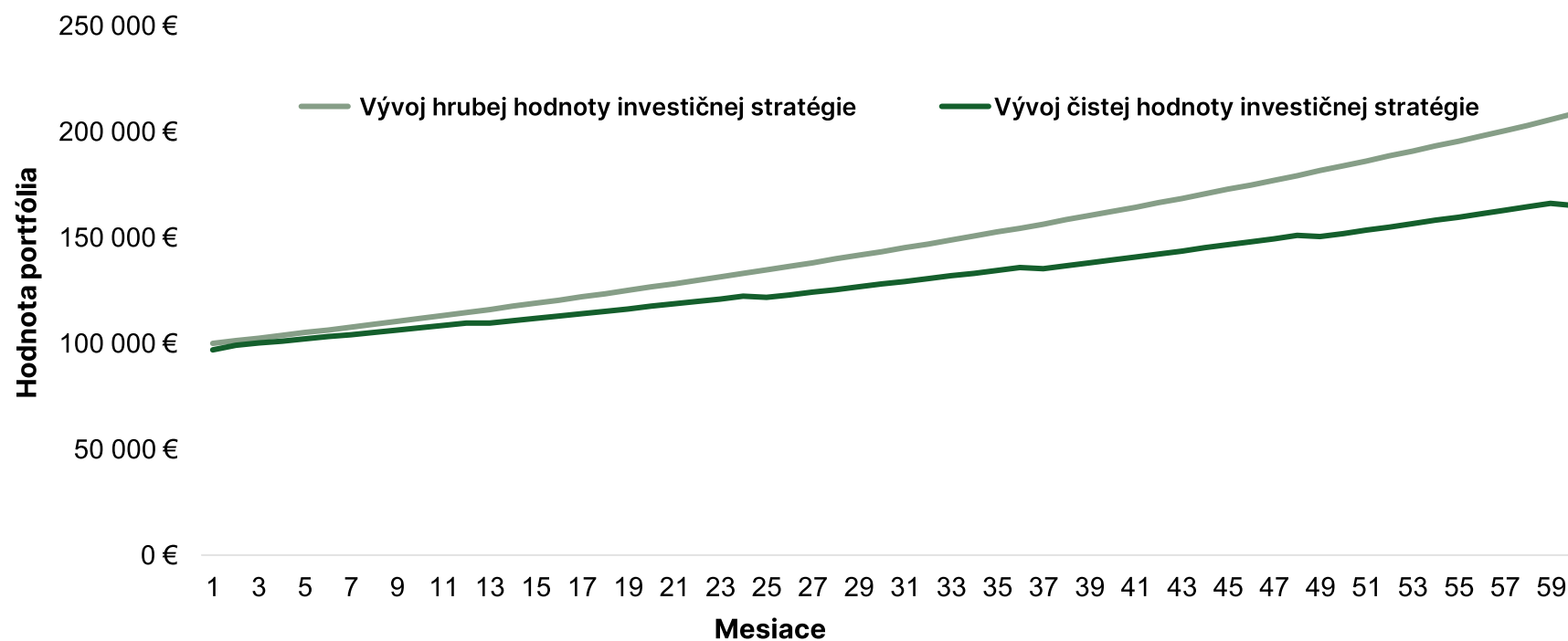
² Vráťane dividend a výnosu z pohybu menových párov.

Podiel všetkých poplatkov (vrátane DPH) na priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie za celý vybraný časový horizont dosiahol 5,19%.

Podiel všetkých poplatkov (vrátane DPH) na priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie podľa jednotlivých rokov je nasledovný:

Rok	Podiel všetkých poplatkov (vrátane DPH) na priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie za vybraný rok
1	8,19%
2	4,41%
3	4,41%
4	4,41%
5	4,53%
Priemer za roky 1 až 5	5,19%

Porovnanie vývoja hrubej hodnoty investičnej stratégie (pred odrátaním poplatkov) a čistej hodnoty investičnej stratégie (po odrátaní všetkých poplatkov):



Vstupné parametre vzorovej investície, príklad č. 3

Investičná stratégia: Omnium 1

Časový horizont investície: 10 rokov (120 mesiacov)

Investícia: 100 EUR

Očakávaný hrubý výnos³: 10,00% p.a.

Tabuľka vzorového výpočtu poplatkov:

	Názov poplatku	Účtovanie poplatku	Výška poplatku	Hodnot poplatku (vrátane DPH)	Podiel poplatku (vrátane DPH) na priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie za vybraný časový horizont
Jednorázové poplatky	Vstupný poplatok	účtuje sa z každého vkladu	2,50%	369,00 €	1,16 % (rátané k priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie za prvý rok)
	Výstupný poplatok	účtuje sa pri ukončení investičnej stratégie alebo jej časti (vid'. cenník poplatkov)	0,00%	0 €	0,00%
	Poplatok 3. strany	účtuje sa pri nákupe a predaji cenných papierov	N/A	120,00 €	0,38%
Prieběžné poplatky	Poplatok za riadenie	účtuje sa mesačne z priemernej hodnoty klientskeho portfólia	0,05%	583,73 €	0,74%
	Poplatok za výnos	účtuje sa ročne z celkového výnosu klientskeho portfólia	vid'. cenník*	753,71 €	0,85%
			Poplatky spolu	1 826,44 €	3,13%

	Čistý zisk v EUR	Čistý výnos v %	Čistý výnos v % p.a.
Celkový čistý zisk Portfólia	6 017,86 €	50,15%	4,15%

* Výška Poplatku za výnos dosiahla v prvom roku 5% (portfólio dosiahlo výnos po odrátaní Vstupného poplatku a Poplatku za riadenie 0,92%), v ďalších dvoch rokoch 10% a v nasledovných rokoch dosiahol poplatok 9% (portfólio dosiahlo za roky dva až desať priemerný výnos 9,92%).

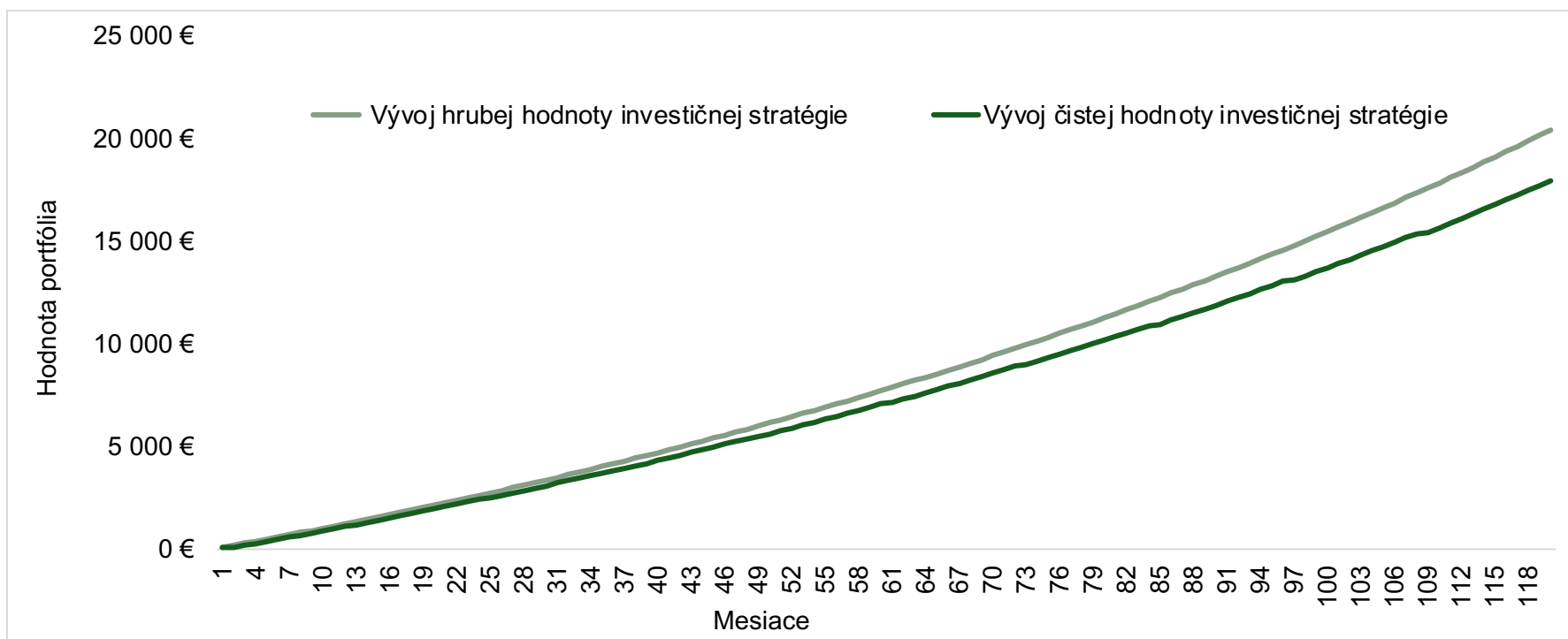
³ Vráta dividend a výnosu z pohybu menových párov.

Podiel všetkých poplatkov (vrátane DPH) na priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie za celý vybraný časový horizont dosiahol 3,13%.

Podiel všetkých poplatkov (vrátane DPH) na priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie podľa jednotlivých rokov je nasledovný:

Rok	Podiel všetkých poplatkov (vrátane DPH) na priemernej mesačnej hodnote investičnej stratégie za vybraný rok
1	8,33%
2	4,09%
3	3,16%
4	2,66%
5	2,43%
6	2,28%
7	2,18%
8	2,11%
9	2,05%
10	2,01%
Priemer za roky 1 až 5	3,13%

Porovnanie vývoja hrubej hodnoty investičnej stratégie (pred odrátaním poplatkov) a čistej hodnoty investičnej stratégie (po odrátaní všetkých poplatkov):



POSTUP VÝPOČTU VÝSTUPNÉHO POPLATKU ZOHĽADŇUJÚCEHO ČASOVÝ ASPEKT USKUTOČNENÝCH VKLADOV

Pre účely výpočtu výstupného poplatku sa v prípade postupných vkladov finančných prostriedkov do investičnej stratégie použije postup, ktorý zohľadňuje časový aspekt uskutočnených vkladov. Postup zohľadňuje jednotlivé váhy čiastkových investícií na celkovej investícii, ako aj dĺžku obdobia každej jednej investície čím umožňuje vypočítať vždy správnu výšku výstupného poplatku.

Príklad výpočtu:

Predpokladajme, že klient vložil 7 vkladov v celkovej výške 225 000 EUR do investičnej stratégie Equity US v období od 20.9.2023 do 25.9.2025 kedy portfólio Equity US predal

Výška výstupného poplatku je určená v Cenníku, resp. je nasledovná:

- 3,00%, ak klient ukončí investičnú stratégiu po menej ako 1 roku od dátumu pripísania prvého vkladu klienta na bankový účet OCP k tejto investičnej stratégii (< 1 rok);
- 2,00%, ak klient ukončí investičnú stratégiu v období 1 až 2 rokov od dátumu pripísania prvého vkladu klienta na bankový účet OCP k tejto investičnej stratégii (≥ 1 rok < 2 roky);
- 1,00%, ak klient ukončí investičnú stratégiu v období 2 až 3 rokov od dátumu pripísania prvého vkladu klienta na bankový účet OCP k tejto investičnej stratégii (≥ 2 roky < 3 roky);
- 0,00%, ak klient ukončí investičnú stratégiu po 3 a viac rokoch od dátumu pripísania prvého vkladu klienta na bankový účet OCP k tejto investičnej stratégii (≥ 3 roky).

Váha investície sa vypočíta ako vážený priemer každej investície na celkovej sume investície.

Dĺžka investície sa vypočíta ako rozdiel medzi dátumom ukončenia portfólia a dátumom realizácie každej novej investície (v dňoch). Tento výpočet sa následne vydělí kalendárnym počtom dní 365⁴.

$$\text{Výstupný poplatok} = \text{Výška výstupného poplatku podľa cenníka} \times \text{Váha investície}$$

⁴ V prípade prestupného roku sa v aplikuje vo výpočtoch 366 dní.

Vzorová tabuľka pre príklad výpočtu výstupného poplatku, ktorý zohľadňuje časový aspekt uskutočnených vkladov:

Číslo vkladu	Portfólio	Dátumy investícií	Dátum ukončenia portfólia	Hodnota investície	Váha investície	Dĺžka investície (roky)	Výška výstupného poplatku podľa cenníka	Výstupný poplatok
1	Equity US	20.9.2023	25.9.2025	50 000 €	22,2%	2,0164	1,00%	0,22%
2		25.1.2024		30 000 €	13,3%	1,6685	2,00%	0,27%
3		7.2.2024		50 000 €	22,2%	1,6329	2,00%	0,44%
4		9.2.2024		75 000 €	33,3%	1,6274	2,00%	0,67%
5		13.2.2024		10 000 €	4,4%	1,6164	2,00%	0,09%
6		15.2.2024		5 000 €	2,2%	1,6110	2,00%	0,04%
7		12.11.2024		5 000 €	2,2%	0,8685	3,00%	0,07%
				225 000 €	100 %	SUM =		1,80 %

Vypočítaný vzorový Výstupný poplatok, ktorý zohľadňuje jednotlivé váhy čiastkových investícií na celkovej investícii, ako aj dĺžku obdobia každej jednej investície dosiahol **1,80%**.