

Vliv nákladů na investice

společnosti B.I.G. Invest, o.c.p., a.s.

B.I.G. INVEST

Řízená portfolia

Všeobecná východiska pro příklad A:

- a) Výnos: 9 % p.a.
- b) Měna: EUR
- c) Poplatek service fee ve výši 1,9% DPH je účtován na kvartální bázi
- d) Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice
- e) DPH je zahrnuta ve výši poplatků
- f) Poskytnuté investiční poradenství s poplatkem 2 % splácený způsobem standard

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €	
	EUR	%
Processing fee	200,00 €	2,00%
Poplatek za řízení portfolia v 1. roce	232,37 €	2,32 %
Výnos v 1. roce	882,00 €	8,82 %
Čistá hodnota po 1. roce	10 449,63 €	4,50 %
Čistá hodnota po 2. roce	11 142,32 €	11,42 %
Čistá hodnota po 3. roce	11 880,93 €	18,81%
Čistá hodnota po 4. roce	12 668,50 €	26,68 %
Čistá hodnota po 5. roce	13 508,27 €	35,08 %

	Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%
Processing fee	24,00 €	2,00 %
Poplatek za řízení portfolia v 1. roce	15,04 €	1,25 %
Výnos v 1. roce	58,94 €	4,91 %
Čistá hodnota po 1. roce	1 228,51 €	2,38 %
Čistá hodnota po 2. roce	2 554,71 €	6,45 %
Čistá hodnota po 3. roce	3 985,58 €	10,71 %
Čistá hodnota po 4. roce	5 530,23 €	15,21 %
Čistá hodnota po 5. roce	7 197,72 €	19,96 %

Vliv nákladů na investice

společnosti B.I.G. Invest, o.c.p., a.s.

B.I.G. INVEST

Všeobecná východiska pro příklad B:

- a) Výnos: 9 % p.a.
- b) Měna: EUR
- c) Poplatek service fee ve výši 0,20% DPH je účtován na kvartální bázi
- d) Poplatek performance fee ve výši 30,0 % DPH je účtován na kvartální bázi
- e) Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice
- f) DPH je zahrnuta ve výši poplatků
- g) Poskytnuté investiční poradenství s poplatkem 2 % splácený způsobem standard

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €	
	EUR	%
Processing fee	200,00 €	2,00%
Poplatek za řízení portfolia v 1. roce	24,80 €	0,25 %
Performance fee v 1. roce	231,67 €	2,32 %
Výnos v 1. roce	1 158,36 €	11,58 %
Čistá hodnota po 1. roce	10 701,89 €	7,02 %
Čistá hodnota po 2. roce	11 744,57 €	17,45 %
Čistá hodnota po 3. roce	12 888,51 €	28,89 %
Čistá hodnota po 4. roce	14 143,88 €	41,44 %
Čistá hodnota po 5. roce	15 521,53 €	55,22 %

Příklady znázorňují vklad klienta ve výši 10 000 €, přičemž složení portfolia a očekávaný výnos portfolia je ve smyslu dynamické investiční strategie. V tabulce je znázorněn hrubý výnos portfolia v % a € za první rok investice, výše poplatků jednotlivě za první rok investice a čistý výnos investice klienta za první až pátý rok investice, který se vypočítává jako hrubý výnos minus poplatky. Modelový příklad vychází z předpokladu, že investice bude trvat déle než jeden rok a v takovém případě se již processing fee neúčtuje a modelový příklad ze stejného důvodu neobsahuje náklady na daně. Výše hrubého a čistého výnosu a poplatků uvedených v modelových příkladech A a B slouží pouze jako příklady a společnost nijak negarantuje dosažení takového hrubého nebo čistého výnosu.

Vliv nákladů na investice

společnosti B.I.G. Invest, o.c.p., a.s.

B.I.G.INVEST

Fondů kvalifikovaných investorů

Všeobecná východiska pro příklad:

- Výnos: 9 % p.a.
- Měna: EUR
- Poplatky za správu jsou účtovány na kvartální bázi
- Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice
- DPH je zahrnuta ve výši poplatků
- Odplata za první pořízení cenných papírů s poplatkem 3 % splácený způsobem standard

	Jednorázová investice ve výši 200 000 €	
	EUR	%
Processing fee	6 000,00 €	3,00 %
Nákup cenného papíru	291,00 €	0,15 %
Výnos v 1. roce	17 460,00 €	8,73 %
Čistá hodnota po 1. roce	211 094,00 €	5,55 %
Čistá hodnota po 2. roce	229 694,25 €	14,85 %

Příklad znázorňuje vklad klienta ve výši 200 000 €, přičemž složení portfolia a očekávaný výnos portfolia je ve smyslu dynamické investiční strategie. V tabulce je znázorněn hrubý výnos portfolia v % a € za první rok investice, výše poplatků jednotlivě za první rok investice a čistý výnos investice klienta za první a druhý rok investice, který se vypočítává jako hrubý výnos minus poplatky. Modelový příklad vychází z předpokladu, že investice bude trvat déle než jeden rok a v takovém případě se již processing fee neúčtuje a modelový příklad ze stejného důvodu neobsahuje náklady na daně. Výše hrubého a čistého výnosu a poplatků uvedených v modelovém příkladu slouží pouze jako příklad a společnost nijak negarantuje dosažení takového hrubého nebo čistého výnosu.

Vliv nákladů na investice

společnosti B.I.G. Invest, o.c.p., a.s.

B.I.G. INVEST

Nákup a správa ETF

Všeobecná východiska pro příklad:

- Výnos: 9 % p.a.
- Měna: EUR
- Poplatky za správu jsou účtovány na kvartální bázi
- Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice
- DPH je zahrnuta ve výši poplatků na investici v prvním roce
- Odplata za první pořízení cenných papírů s poplatkem 5 % splácený způsobem standard

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €	
	EUR	%
Processing fee	500,00 €	5,00 %
Nákup cenného papíru	9,60 €	0,10 %
Správa cenného papíru v 1. roce	17,92 €	0,18%
Výnos v 1. roce	855,00 €	8,55 %
Čistá hodnota po 1. roce	10 337,08 €	3,37 %
Čistá hodnota po 2. roce	11 247,91 €	12,48 %

Příklad znázorňuje vklad klienta ve výši 10 000 €, přičemž očekávaný výnos cenného papíru je 9 %. V tabulce je znázorněn hrubý výnos portfolia v % a € za první rok investice, výše poplatků jednotlivě za první rok investice a čistý výnos investice klienta za první až druhý rok investice, který se vypočítává jako hrubý výnos minus poplatky. Modelový příklad vychází z předpokladu, že investice bude trvat déle než jeden rok a v takovém případě se již processing fee neúčtuje a modelový příklad ze stejného důvodu neobsahuje náklady na daně. Výše hrubého a čistého výnosu a poplatků uvedených v modelovém příkladu slouží pouze jako příklad a společnost nijak negarantuje dosažení takového hrubého nebo čistého výnosu.

Vliv nákladů na investice

společnosti B.I.G. Invest, o.c.p., a.s.

B.I.G. INVEST

Nákup a správa OPF

Všeobecná východiska pro příklad:

- a) Výnos: 9 % p.a.
- b) Měna: EUR
- c) Poplatky za správu jsou účtovány na kvartální bázi
- d) Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice
- e) DPH je zahrnuta ve výši poplatků na investici v prvním roce
- f) Odplata za první pořízení cenných papírů s poplatkem 5 % splácený způsobem standard

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €	
	EUR	%
Processing fee	500,00 €	5,00 %
Nákup cenného papíru	9,60 €	0,10 %
Výnos v 1. roce	855,00 €	8,55 %
Čistá hodnota po 1. roce	10 355,00 €	3,55 %
Čistá hodnota po 2. roce	11 286,95 €	12,87 %

Příklad znázorňuje vklad klienta ve výši 10 000 €, přičemž očekávaný výnos cenného papíru je 9 %. V tabulce je znázorněn hrubý výnos portfolia v % a € za první rok investice, výše poplatků jednotlivě za každý rok investice a čistý výnos investice klienta za první a druhý rok investice, který se vypočítává jako hrubý výnos minus poplatky. Modelový příklad vychází z předpokladu, že investice bude trvat déle než jeden rok a v takovém případě se již processing fee neúčtuje a modelový příklad ze stejného důvodu neobsahuje náklady na daně. Výše hrubého a čistého výnosu a poplatků uvedených v modelovém příkladu slouží pouze jako příklad a společnost nijak negarantuje dosažení takového hrubého nebo čistého výnosu.