

Vplyv nákladov na investície

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

B.I.G.INVEST

Riadené portfólia

Všeobecné východiská pre príklad A:

- a) Výnos: 9 % p.a.
- b) Mena: EUR
- c) Poplatok service fee vo výške 1,9% + DPH je účtovaný na kvartálnej báze
- d) Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície
- e) DPH je zahrnutá vo výške poplatkov
- f) Poskytnuté investičné poradenstvo s poplatkom 2 % splácaný spôsobom štandard

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €	
	EUR	%
Processing fee	200,00 €	2,00%
Poplatok za riadenie portfólia v 1. roku	232,37 €	2,32 %
Výnos v 1. roku	882,00 €	8,82 %
Čistá hodnota po 1. roku	10 449,63 €	4,50 %
Čistá hodnota po 2. roku	11 142,32 €	11,42 %
Čistá hodnota po 3. roku	11 880,93 €	18,81%
Čistá hodnota po 4. roku	12 668,50 €	26,68 %
Čistá hodnota po 5. roku	13 508,27 €	35,08 %

	Pravidelná investícia 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%
Processing fee 1. rok	24,00 €	2,00 %
Poplatok za riadenie portfólia v 1. roku	15,04 €	1,25 %
Výnos v 1. roku	58,94 €	4,91 %
Čistá hodnota po 1. roku	1 228,51 €	2,38 %
Čistá hodnota po 2. roku	2 554,71 €	6,45 %
Čistá hodnota po 3. roku	3 985,58 €	10,71 %
Čistá hodnota po 4. roku	5 530,23 €	15,21 %
Čistá hodnota po 5. roku	7197,72 €	19,96 €

Vplyv nákladov na investície

B.I.G.INVEST

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

Všeobecné východiská pre príklad B:

- a) Výnos: 9 % p.a.
- b) Mena: EUR
- c) Poplatok service fee vo výške 0,20% + DPH je účtovaný na kvartálnej báze
- d) Poplatok performance fee vo výške 30,0 % + DPH je účtovaný na kvartálnej báze
- e) Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície
- f) DPH je zahrnutá vo výške poplatkov
- g) Poskytnuté investičné poradenstvo s poplatkom 2 % splácaný spôsobom štandard

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €	
	EUR	%
Processing fee	200,00 €	2,00%
Poplatok za riadenie portfólia v 1. roku	24,80 €	0,25 %
Performance fee v 1. roku	231,67 €	2,32 %
Výnos v 1. roku	1 158,36 €	11,58 %
Čistá hodnota po 1. roku	10 701,89 €	7,02 %
Čistá hodnota po 2. roku	11 744,57 €	17,45 %
Čistá hodnota po 3. roku	12 888,51 €	28,89 %
Čistá hodnota po 4. roku	14 143,88 €	41,44 %
Čistá hodnota po 5. roku	15 521,53 €	55,22 %

Príklady znázorňujú vklad klienta vo výške 10 000 €, pričom zloženie portfólia a očakávaný výnos portfólia je v zmysle dynamickej investičnej stratégie. V tabuľke je znázornený hrubý výnos portfólia v % a v € za prvý rok investície, výška poplatkov jednotlivo za prvý rok investície a čistý výnos investície klienta za prvý až piaty rok investície, ktorý sa vypočítava ako hrubý výnos mínus poplatky. Modelový príklad vychádza z predpokladu, že investícia bude trvať dlhšie ako jeden rok a v takom prípade sa už processing fee neúčtuje a modelový príklad z rovnakého dôvodu neobsahuje náklady na dane. Výška hrubého a čistého výnosu a poplatkov uvedených v modelových príkladoch A a B slúžia iba ako príklady a spoločnosť nijakým spôsobom negarantuje dosiahnutie takéhoto hrubého alebo čistého výnosu.

Vplyv nákladov na investície

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

B.I.G.INVEST

Fondov kvalifikovaných investorov

Všeobecné východiská pre príklad:

- a) Výnos: 9 % p.a.
- b) Mena: EUR
- c) Poplatky za správu sú účtované na kvartálnej báze
- d) Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície
- e) DPH je zahrnutá vo výške poplatkov
- f) Odplata za prvé nadobudnutie cenných papierov s poplatkom 3 % splácaný spôsobom štandard

	Jednorazová investícia vo výške 200 000 €	
	EUR	%
Processing fee	6 000,00 €	3,00 %
Nákup cenného papiera	291,00 €	0,15 %
Výnos v 1. roku	17 460,00 €	8,73 %
Čistá hodnota po 1. roku	211 094,00 €	5,55 %
Čistá hodnota po 2. roku	229 694,25 €	14,85 %

Príklad znázorňuje vklad klienta vo výške 200 000 €, pričom zloženie portfólia a očakávaný výnos portfólia je v zmysle dynamickej investičnej stratégie. V tabuľke je znázornený hrubý výnos portfólia v % a v € za prvý rok investície, výška poplatkov jednotlivo za prvý rok investície a čistý výnos investície klienta za prvý a druhý rok investície, ktorý sa vypočítava ako hrubý výnos mínus poplatky. Modelový príklad vychádza z predpokladu, že investícia bude trvať dlhšie ako jeden rok a v takom prípade sa už processing fee neúčtuje a modelový príklad z rovnakého dôvodu neobsahuje náklady na dane. Výška hrubého a čistého výnosu a poplatkov uvedených v modelom príklade slúži iba ako príklad a spoločnosť nijakým spôsobom negarantuje dosiahnutie takéhoto hrubého alebo čistého výnosu.

Vplyv nákladov na investície

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

B.I.G.INVEST

Nákup a správa ETF

Všeobecné východiská pre príklad:

- a) Výnos: 9 % p.a.
- b) Mena: EUR
- c) Poplatky za správu sú účtované na kvartálnej báze
- d) Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície
- e) DPH je zahrnutá vo výške poplatkov na investíciu v prvom roku
- f) Odplata za prvé nadobudnutie cenných papierov s poplatkom 5 % splácaný spôsobom štandard

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €	
	EUR	%
Processing fee	500,00 €	5,00 %
Nákup cenného papiera	9,60 €	0,10 %
Správa cenného papiera v 1. roku	17,92 €	0,18%
Výnos v 1. roku	855,00 €	8,55 %
Čistá hodnota po 1. roku	10 337,08 €	3,37 %
Čistá hodnota po 2. roku	11 247,91 €	12,48 %

Príklad znázorňuje vklad klienta vo výške 10 000 €, pričom očakávaný výnos cenného papiera je 9 %. V tabuľke je znázornený hrubý výnos portfólia v % a v € za prvý rok investície, výška poplatkov jednotlivo za prvý rok investície a čistý výnos investície klienta za prvý až druhý rok investície, ktorý sa vypočítava ako hrubý výnos mínus poplatky. Modelový príklad vychádza z predpokladu, že investícia bude trvať dlhšie ako jeden rok a v takom prípade sa už processing fee neúčtuje a modelový príklad z rovnakého dôvodu neobsahuje náklady na dane. Výška hrubého a čistého výnosu a poplatkov uvedených v modelovom príklade slúži iba ako príklad a spoločnosť nijakým spôsobom negarantuje dosiahnutie takéhoto hrubého alebo čistého výnosu.

Vplyv nákladov na investície

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

B.I.G.INVEST

Nákup a správa OPF

Všeobecná východiská pre príklad:

- a) Výnos: 9 % p.a.
- b) Mena: EUR
- c) Poplatky za správu sú účtované na kvartálnej báze
- d) Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície
- e) DPH je zarnutá vo výške poplatkov na investíciu v prvom roku
- f) Odplata za prvé nadobudnutie cenných papierov s poplatkom 5 % splácaný spôsobom štandard

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €	
	EUR	%
Processing fee	500,00 €	5,00 %
Nákup cenného papiera	9,60 €	0,10 %
Výnos v 1. roku	855,00 €	8,55 %
Čistá hodnota po 1. roku	10 355,00 €	3,55 %
Čistá hodnota po 2. roku	11 286,95 €	12,87 %

Príklad znázorňuje vklad klienta vo výške 10 000 €, pričom očakávaný výnos cenného papiera je 9 %. V tabuľke je znázornený hrubý výnos portfólia v % a v € za prvý rok investície, výška poplatkov jednotlivo za každý rok investície a čistý výnos investície klienta za prvý a druhý rok investície, ktorý sa vypočítava ako hrubý výnos mínus poplatky. Modelový príklad vychádza z predpokladu, že investícia bude trvať dlhšie ako jeden roka a v takom prípade sa už processing fee neúčtuje a modelový príklad z rovnakého dôvodu neobsahuje náklady na dane. Výška hrubého a čistého výnosu a poplatkov uvedených v modelovom príklade slúži iba ako príklad a spoločnosť nijakým spôsobom negarantuje dosiahnutie takéhoto hrubého alebo čistého výnosu.