

## Poplatky a náklady spojené s poskytovaním investičnej služby riadenie portfólia

Príklad poplatkov a nákladov je vypočítaný na ročnej báze. Zohľadňuje rozloženie portfólií k 31.12.2019 a výšku priebežných nákladov jednotlivých fondov v portfóliách zverejnených k 07.02.2020. Podrobný rozpis poplatkov a nákladov poskytne klientovi privátny bankár.

Zmena výšky poplatku za riadenie portfólia sa neplánuje.

Reálne priebežné a transakčné náklady sa budú líšiť v závislosti od aktuálneho rozloženia portfólia a od frekvencie obchodovania s fondmi tretích strán.

Pri nákupe a predaji podielových listov si Erste Group AG účtuje poplatok vo výške 0,05% z objemu obchodu, minimálne 6,90 EUR.

Absolútne čiastky sú prepočítané na investovanú sumu 100.000 EUR, v prípade USD portfólií na 100.000 USD.

EUR portfólia	Poplatok za riadenie portfólia				Poplatok za riadenie portfólia			
	Priebežné náklady [2]	Transakčné náklady [3]	Celkom	Priebežné náklady [2]	Transakčné náklady [3]	Celkom		
Konzervatívne portfólio	0,80%	0,46%	0,02%	<b>1,28%</b>	804,00 €	459,76 €	20,70 €	<b>1 284,46 €</b>
Vyvážené portfólio	0,90%	0,61%	0,02%	<b>1,53%</b>	900,00 €	610,84 €	20,70 €	<b>1 531,54 €</b>
Dynamické portfólio	1,00%	0,68%	0,02%	<b>1,69%</b>	996,00 €	678,02 €	20,70 €	<b>1 694,72 €</b>
<b>USD portfólia</b>								
Konzervatívne portfólio	0,80%	0,79%	0,12%	<b>1,72%</b>	\$804,00	\$792,83	\$124,02	<b>\$1 720,85</b>
Vyvážené portfólio	0,90%	0,80%	0,15%	<b>1,85%</b>	\$900,00	\$800,20	\$147,28	<b>\$1 847,48</b>
Dynamické portfólio	1,00%	0,74%	0,11%	<b>1,84%</b>	\$996,00	\$740,20	\$108,52	<b>\$1 844,72</b>

<sup>[1]</sup> Poplatok za riadenie portfólia je uvedený vrátane DPH. Vyčíslenie výšky poplatku za riadenie portfólia je relevantné aj pre klientov, ktorí si zvolili kombinovaný poplatok za riadenie portfólia (fixný + výkonnostná odmena); odhad výšky výkonnostnej odmeny sa odvíja od očakávaného výnosu daného portfólia.

<sup>[2]</sup> Vážený priemer priebežných poplatkov fondov v portfóliu. Priebežné náklady v prípade fondov spravovaných spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s. (AM SLSP) sa klientovi vypláca refundácia vo výške 65% zo správcovského poplatku príslušného fondu, čo je zohľadnené vo výpočte. V prípade fondov spravovaných tretími stranami budú akékoľvek platby prijaté AM SLSP, ktoré súvisia s podielovými fondmi v portfóliu, prevedené klientovi.

<sup>[3]</sup> Odhad transakčných nákladov je založený na frekvencii obchodovania fondov tretích strán v portfóliách v roku 2018, pričom pri každom nákupe a predaji fondu bol pri výpočte dosadený poplatok tretej strane 6,90 EUR. Obchody v portfóliu sa realizujú bez vstupných a výstupných poplatkov podielových fondov.