

ETF

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE PRE INVESTORA

ETF (exchange traded fund) má podobné vlastnosti ako podielový fond. Investor sa pri nákupe stáva vlastníkom časti ETF, ktorého cena sa vyvíja na základe ceny finančných aktív zahrnutých v portfóliu daného ETF. V rámci investičného zamerania môžu ETF investovať do dlhopisov, akcií, komodít alebo derivátov v závislosti od investičnej stratégie konkrétneho ETF. Na rozdiel od klasických podielových fondov sú ETF voľne trhoch (napr. burzách), čo zabezpečuje ich vyššiu likviditu a klient môže ETF kedykoľvek predat prostredníctvom burzy. Ukazovateľ rizík a výnosov ETF je závislý od stratégie a rizikivosti podkladového aktíva. Táto hodnota, ako aj konkrétne investičné zameranie ETF je uvedená v KIID dokumente príslušného ETF fondu. Investor by si mal overiť aj menu, v ktorej ETF investuje a nie len menu, v ktorej je ETF vedený, nakoľko môže byť vystavený menovému riziku.

Výhody

-  Možnosť kapitálového výnosu v prípade nárastu hodnoty
-  Možnosť podieľať sa na zisku v prípade, že dané ETF vypláca dividendy
-  Vývoj investície v súlade s vývojom aktív, na ktoré je ETF zamerané

Riziká

-  Strata vloženého kapitálu v prípade negatívneho vývoja na akciovom, komoditnom alebo inom relevantnom trhu
-  Investor znáša menové, úrokové, kreditné, inflačné, trhové riziko a riziko likvidity

Poplatky za nákup a predaj CP:

1,00 % z objemu transakcie, min. 25€ (1,00 € pre obchody realizované cez Georgea)

1,50 % z objemu transakcie, min. 30,00 € pre obchody na trhoch Veľkej Británie

Čím je vyššia hodnota vašej investície, tým je percentuálna výška poplatku nižšia. Viac info v Sadzobníku poplatkov.

Držiteľská správa zahraničných cenných papierov: poplatok 0,60 % ročne

Príklady výšky poplatkov pri obchodovaní s ETF:

Nákup:

Klient nakúpil na burze v Nemecku 10 kusov ETF za cenu 100 EUR za jeden kus ETF. Zaplatil spolu 1 025 EUR, pričom hodnota transakcie bola 1 000 EUR a poplatky 25 EUR (min. 25 Eur, 1 %, z nákupnej ceny).

Vedenie majetkového účtu:

ETF vlastnil 1 kalendárny rok a za držiteľskú správu zaplatil 8,1 EUR (0,6 % z 1 350,2 EUR - priemerná trhovacia hodnota ETF za 1 kalendárny rok).

Predaj:

Po jednom roku klient ETF predal cez Georga za cenu 140 EUR za jeden kus ETF. Na účet mu po vysporiadaní obchodu bola prevedená suma 1 386 EUR pričom hodnota transakcie bola 1 400 EUR a poplatky 14 EUR (min 1 Euro, 1 % z predajnej ceny).

Vysvetlivky k pojmom a náležitostiam Pokynu na obstaranie kúpy alebo predaja cenného papiera:

CP	cenný papier
Obchodné miesto	miesto obstarania kúpy alebo predaja CP, obvykle ide o burzu CP, na ktorej sa CP (ETF) obchodujú; v niektorých prípadoch je možné vybrať si z viacerých možností, pričom platí, že ak si Klient nevyberie miesto obstarania kúpy alebo predaja CP, určí ho Banka v súlade so stratégiou vykonávania Pokynov ako miesto výkonu s najlepším možným výsledkom (best execution)
ISIN	je medzinárodným identifikačným číslom cenných papierov, ktoré je pridelované v súlade s medzinárodnou normou ISO 6166
Smer pokynu	nákup alebo predaj CP
Množstvo	pri ETF ide o množstvo kupovaných alebo predávaných CP v kusoch
Platnosť Pokynu	určuje dátum, do ktorého bude Pokyn aktívny na Obchodnom mieste (burza CP), po uplynutí platnosti je Pokyn zo strany Obchodného miesta vyradený a nebude vykonaný. • Ak je Pokyn zadaný v neburzový deň, bude Pokyn postúpený na burzu až v najbližší burzový deň, ktorý nasleduje po neburzovom dni, ale len v prípade, že Pokyn bude stále aktívny (Pokyn nebol vykonaný) • Ak je Pokyn zadaný po obchodných hodinách burzy, platnosť pokynu musí byť uvedená aspoň najbližší burzový deň
Typ Pokynu MARKET	Klient akceptuje akúkoľvek trhovú cenu, za ktorú je možné uzatvoriť obchod v Obchodnom mieste v danom čase. Pri tomto type Pokynu môže byť objem blokovaných peňažných prostriedkov na Účte Klienta určených na obstaranie kúpy CP navýšený o 3 až 5 % z dôvodu možného pohybu ceny.
LIMIT - limitná cena	• pri nákupe určuje najvyššiu cenu, za ktorú môže byť Pokyn vykonaný • pri predaji naopak najnižšiu cenu, za ktorú môže byť Pokyn vykonaný • Limitná cena by mala byť na Pokyne zadaná v blízkom rozpätí od poslednej známej ceny, nakoľko Obchodné miesta Pokyny s netrhovou cenou odmietajú. Odporúčané rozpätie je cca. +/- 5%, avšak niektoré Obchodné miesta ho majú aj užšie, napr. London Stock Exchange • Typ Pokynu „limit“ je vhodné zadať na Pokynoch s investíciou vyššou ako 20 000 EUR.