

Informácie o nákladoch a poplatkoch vrátane nákladov a poplatkov v súvislosti s investičnou službou a finančným nástrojom

Pri poskytovaní investičných služieb je spoločnosť HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s., (ďalej aj ako „spoločnosť“) povinná svojim klientom alebo potenciálnym klientom, v súlade s ust. § 73d ods. 10 zákona poskytnúť zrozumiteľnou formou informácie, informácie o nákladoch a poplatkoch vrátane nákladov a poplatkov v súvislosti s investičnou službou a finančným nástrojom, ktoré nie sú spôsobené výskytom základného trhového rizika, ktoré musia byť zrátané, aby klient vedel pochopiť celkové náklady, ako aj kumulatívny vplyv na návratnosť investície.

Výška poplatkov súvisiacich s poskytovaním investičných služieb spoločnosti je uvedená v aktuálnom sadzobníku poplatkov. Spoločnosť klientovi poskytuje informácie o súhrnných nákladoch a súvisiacich poplatkoch týkajúcich sa poskytovaných investičných služieb formou predbežných informácií a dodatočných informácií. Jedná sa o náklady a poplatky za poskytované investičné služby a náklady finančných nástrojov, ktoré klient platí ako jednorazové poplatky, priebežné poplatky alebo ako príležitostné poplatky.

Predbežné informácie o súhrnných nákladoch a súvisiacich poplatkoch spoločnosť uvádza klientovi nižšie v tomto dokumente formou modelových príkladov znázorňujúcich účinok nákladov a poplatkov na výnos investície.

Dodatočné informácie o súhrnných nákladoch a súvisiacich poplatkoch spoločnosť písomne poskytuje klientovi v pravidelnom ročnom výpise, prípadne v inom pravidelnom výpise. Na žiadosť klienta spoločnosť poskytne rozpis obsahujúci jednotlivé položky nákladov a poplatkov.

Spoločnosť v súvislosti s poskytovanými investičnými službami môže hradiť zmluvným distribútorom (ďalej aj ako „sprostredkovateľ“) províziu vo výške vstupného poplatku alebo aj poplatku z investície klienta.

V súvislosti s distribúciou produktov alebo služieb spoločnosti, ktorú budú zabezpečovať sprostredkovatelia, musí v súlade s platnými právnymi predpismi mať sprostredkovateľ uzatvorenú zmluvu s klientom. Na základe takejto zmluvy môže sprostredkovateľ účtovať klientovi svoje poplatky a náklady, ktorých výšku spoločnosť nevie ovplyvniť, a ktoré majú vplyv na celkovú návratnosť investície klienta.

Spoločnosť v súvislosti s poskytovanými investičnými službami môže prijímať od tretích osôb menšie nepeňažné výhody, ktoré súvisia s finančnými nástrojmi a investičnými službami, ktoré spoločnosť obstaráva alebo má záujem obstaráť Klientom, ako je napr. dokumentácia alebo informácie poskytované tretími osobami; písomnosti a dokumentácia od tretej osoby objednaná a zaplatená emitentom alebo potenciálnym emitentom finančného nástroja, účasť na konferenciách, seminároch a iných vzdelávacích podujatiach o výhodách a vlastnostiach finančných nástrojov alebo investičných služieb a s tým súvisiace stravovanie a ubytovanie v primeranom rozsahu a minimálnej hodnote alebo malé nepeňažné výhody vo forme reklamných predmetov v primeranom rozsahu a minimálnej hodnote resp. iné malé nepeňažné výhody, ktoré zvyšujú kvalitu služieb poskytovaných klientovi a v dôsledku svojho rozsahu a povahy sa nepovažujú za výhody, ktoré narušajú súlad s povinnosťou spoločnosti konať v najlepšom záujme klienta.

Príklady znázorňujúce kumulatívny účinok nákladov na návratnosť investície

Predbežné informácie o súhrnných nákladoch a súvisiacich poplatkoch

Modelové príklady vychádzajú z poplatkov uvedených v platnom cenníku spoločnosti.

Príklad Model 1 - Riadenie portfólia – Dynamická stratégia

Prvý rok investície	Investícia na začiatku 1. roka	Hrubý výnos v p.a.	Hrubý výnos v EUR v p.a.
Dynamické portfólio	10 000,00 €	15,00 %	1 500,00 €
Vstupný poplatok s DPH		2,00 %	200,00 €
Poplatok za riadenie portfólia s DPH		2,88 %	302,82 €
Poplatok za dosiahnutý výnos s DPH		30,00 %	373,61 €
Poplatok za nákup CP		0,35 %	35,00 €
Poplatky spolu za prvý rok vrátane DPH		9,11 %	911,43 €
Čistý výnos za prvý rok		5,89 %	588,57 €
Druhý rok investície	Objem investície na začiatku 2. roka	Hrubý výnos v p.a.	Hrubý výnos v EUR v p.a.
Dynamické portfólio	10 588,57 €	15,00 %	1 588,29 €
Poplatok za riadenie portfólia s DPH		2,88 %	320,65 €
Poplatok za dosiahnutý výnos s DPH		30,00 %	395,60 €
Poplatok za nákup CP		0,09 %	10,00 €
Poplatky spolu za druhý rok vrátane DPH		6,86 %	726,24 €
Čistý výnos za druhý rok		8,14 %	862,04 €

Model 1 – znázorňuje príklad vkladu 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 a druhý rok investície, výška poplatkov jednotlivo a súhrne za každý rok investície a čistý výnos investície klienta, 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 vstupný poplatok neúčtuje a modelový príklad z rovnakého dôvodu neobsahuje náklady na dane.

Výška hrubého a čistého výnosu a poplatkov uvedených v modelom príklade 1 slúži iba ako príklad a spoločnosť nijakým spôsobom negarantuje dosiahnutie takéhoto hrubého alebo čistého výnosu.

Príklad Model 2 - Riadenie portfólia – Konzervatívna stratégia

Prvý rok investície	Investícia na začiatku 1. roka	Hrubý výnos v p.a.	Hrubý výnos v EUR v p.a.
Konzervatívne portfólio	10 000,00 €	3,50 %	350,00 €
Vstupný poplatok s DPH		1,00 %	100,00 €
Poplatok za riadenie portfólia s DPH		0,30 %	30,49 €
Poplatok za dosiahnutý výnos s DPH		15,00%	53,13 €
Poplatok za nákup CP		0,20 %	20,00 €
Poplatky spolu za prvý rok vrátane DPH		2,04 %	203,63 €
Čistý výnos za prvý rok		1,46 %	146,37 €

HABERL

Druhý rok investície	Objem investície na začiatku 2. roka	Hrubý výnos v p.a.	Hrubý výnos v EUR v p.a.
Konzervatívne portfólio	10 146,37 €	3,50 %	355,12 €
Poplatok za riadenie portfólia s DPH		0,30 %	30,94 €
Poplatok za dosiahnutý výnos s DPH		15,00 %	53,91 €
Poplatok za nákup CP		0,05 %	5,00 €
Poplatky spolu za druhý rok vrátane DPH		0,89 %	89,85 €
Čistý výnos za druhý rok		2,61 %	265,27 €

Model 2 – znázorňuje príklad vkladu klienta vo výške 10 000 €, pričom zloženie portfólia a očakávaný výnos portfólia je v zmysle konzervatívnej investičnej stratégie. V tabuľke je znázornený hrubý výnos portfólia v % a v € za prvý a druhý rok investície, výška poplatkov jednotlivo a súhrne za každý rok investície a čistý výnos investície klienta, 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 vstupný poplatok neúčtuje a modelový príklad z rovnakého dôvodu neobsahuje náklady na dane.

Výška hrubého a čistého výnosu a poplatkov uvedených v modelom príklade 2 slúži iba ako príklad a spoločnosť nijakým spôsobom negarantuje dosiahnutie takéhoto hrubého alebo čistého výnosu.

Príklad Model 3 – Obstaranie kúpy a predaja cenného papiera – kúpa kmeňovej akcie

Jeden rok investície	Investícia	Hrubý výnos v p.a.	Hrubý výnos v EUR v p.a.
Kúpa kmeňovej akcie	10 000,00 €	10,00 %	1 000,00 €
Poplatok za nákup cenného papiera		1,25 %	125,00 €
Poplatok za správu cenného papiera s DPH		1,20 %	126,00 €
Dane		19,00 %	190,00 €
Poplatky a dane spolu za jeden rok vrátane DPH		4,41 %	441,00 €
Čistý výnos z investície		5,59 %	559,00 €

Model 3 – znázorňuje príklad vkladu klienta vo výške 10 000 € a kúpu kmeňovej akcie. V tabuľke je znázornený hrubý výnos v % a v € za jeden rok investície, výška poplatkov jednotlivo a súhrne za rok trvania investície a čistý výnos investície klienta, ktorý sa vypočítava ako hrubý výnos mínus poplatky. Modelový príklad vychádza z predpokladu, že investícia bude trvať jeden rok a v takom prípade modelový príklad obsahuje náklady na dane. V prípade, že investícia bude trvať dlhšie ako jeden rok poplatok za nákup cenného papiera v druhom roku klientovi ako náklad nevzniká.

Výška hrubého a čistého výnosu a poplatkov uvedených v modelom príklade 3 slúži iba ako príklad a spoločnosť nijakým spôsobom negarantuje dosiahnutie takéhoto hrubého alebo čistého výnosu.

Príklad Model 4 – Obstaranie kúpy a predaja cenného papiera – kúpa korporátneho dlhopisu

Jeden rok investície	Investícia	Hrubý výnos v p.a.	Hrubý výnos v EUR v p.a.
Kúpa korporátneho dlhopisu	10 000,00 €	6,00%	600,00 €
Poplatok za nákup cenného papiera		1,00%	100,00 €
Poplatok za správu cenného papiera s DPH		0,36%	37,08 €
Dane		19,00%	114,00 €
Poplatky a dane spolu za jeden rok vrátane DPH		2,51%	251,08 €
Čistý výnos z investície		3,49%	348,92 €

Model 3 – znázorňuje príklad vkladu klienta vo výške 10 000 € a kúpu korporátneho dlhopisu. V tabuľke je znázornený hrubý výnos v % a v € za jeden rok investície, výška poplatkov jednotlivo a súhrne za rok trvania investície a čistý výnos investície klienta, ktorý sa vypočítava ako hrubý výnos mínus poplatky. Modelový príklad vychádza z predpokladu, že investícia bude trvať jeden rok a v takom prípade modelový príklad obsahuje náklady na dane. V prípade, že investícia bude trvať dlhšie ako jeden rok poplatok za nákup cenného papiera klientovi v druhom roku ako náklad nevzniká.

Výška hrubého a čistého výnosu a poplatkov uvedených v modelom príklade 4 slúži iba ako príklad a spoločnosť nijakým spôsobom negarantuje dosiahnutie takéhoto hrubého alebo čistého výnosu.