

ÚPRAVA POPLATKŮ

V tomto manuálu naleznete základní možnosti úpravy poplatků. Vycházíme ze skutečnosti, že nechceme strhávat předplacené vstupní poplatky na dobu delší než 10 let a zároveň chceme poskytnout poradcům různé možnosti nastavení poplatků.

V sekci Návrh poplatků jsou dvě záložky, první obsahující vstupní poplatky a jejich úpravu a druhá obsahující poplatky manažerské a jejich úpravu.

ZÁLOŽKA VSTUPNÍ POPLATKY

Pro správné pochopení si ještě definujeme názvy

Jednorázový vstupní poplatek - je částka vstupního poplatku, která se strhne na začátku investice. Strhává se z prvních vkladů ve výši 100% z prvních došlých vkladů. Teprve ve chvíli, kdy je vstupní poplatek umořen, jsou další prostředky investovány.

Následné vstupní poplatky - jsou poplatky, jejichž strhávání nastává v okamžiku, kdy je dosažena cílová částka vkladů a strhávají se stanoveným procentem z každé došlé platby. Na rozdíl od vstupních poplatků je lze kdykoli měnit elektronickým podpisem klienta.

Pozor, při navýšení klientových vkladů nedojde k přepočtu cílové částky na vyšší cílovou částku a tedy k výplatě další provize, ale těmito prostředky dojde k umoření cílové částky

V záložce vstupní poplatky je defaultně nastaven poplatek za jednorázovou investici na začátku a za pravidelnou investici za deset let. Jestliže je například jednorázová investice 100.000 a pravidelná investice 1.000,- Kč měsíčně, pak cílová částka pro výpočet poplatku, je vypočítána následovně: $100.000 + 1.000 \times 12 \text{ měsíců} \times 10 \text{ let} = 220.000,- \text{ Kč}$ (viz níže obrázek).

Edward z této částky spočítá poplatek (v tomto případě 5% z částky 220.000 = 11.000,- Kč)

Pokud se během 10 let nezmění klientova platba, pak se jedenáctý rok začnou strhávat poplatky následně.

Pokud by klient ve výše uvedeném případě navýšil hned od začátku pravidelnou investici z 1.000 na 2.000, tak k cílové částce dospěje již za 5 let a od šestého roku začne strhávání následných poplatků.

Pozor, zadané budoucí vklady se do výpočtu cílové částky nezapočítávají.

VSTUPNÍ POPLATKY

MANAŽERSKÉ POPLATKY

Jednorázový vstupní poplatek	11 000 Kč
Jednorázová investice	100 000 Kč ⓘ
Předplacená částka pro pravidelné investice (na 10 let)	120 000 Kč ⓘ
Předplacená částka k investování CELKEM	220 000 Kč ⓘ
Sazba poplatku	5,0 % ⓘ
Jednorázový vstupní poplatek CELKEM	11 000 Kč ⓘ
Následné vstupní poplatky (pro částky zaslané nad Předplacenou částku k investování uvedenou výše)	5,0 %
Sazba poplatku	5,0 % ⓘ
Výstupní poplatky	0 Kč
Transakční poplatky	0 Kč

 UPRAVIT POPLATKY

< NÁVRH PLÁNU

MANAŽERSKÉ POPLATKY >

Pokud potřebuje poradce vstupní poplatky upravit, klikne na žluté tlačítko **UPRAVIT POPLATKY**.

Následně se otevře stránka pro úpravy následných poplatků, ve které je možné provést hned několik úprav:

1. Výběr mezi předplaceným a nepředplaceným (pravidelným) vstupním poplatkem
2. Výběr doby předplaceného poplatku 0-10 let
- 3 Úprava výše jednorázového předplaceného poplatku
4. Úprava výše následného vstupního poplatku
5. Vytvoření maximálního stropu vstupního poplatku

Na další straně je vysvětlena práce v jednotlivých oddílech úprav

VSTUPNÍ POPLATKY

MANAŽERSKÉ POPLATKY

Jednorázový vstupní poplatek

11 000 Kč

Jednorázová investice	100 000 Kč	<i>i</i>
Předplacená částka pro pravidelné investice (na 10 let)	120 000 Kč	<i>i</i>
Předplacená částka k investování CELKEM	220 000 Kč	<i>i</i>
Sazba poplatku	5,0 %	<i>i</i>
Jednorázový vstupní poplatek CELKEM	11 000 Kč	<i>i</i>
Sleva na jednorázovém vstupním poplatku	<input checked="" type="checkbox"/>	

Následné vstupní poplatky

5,0 %

(pro částky zaslané nad Předplacenou částku k investování uvedenou výše)

Sazba poplatku	5,0 %	<i>i</i>
Sleva na následném vstupním poplatku	<input checked="" type="checkbox"/>	
Strop vstupního poplatku	<input checked="" type="checkbox"/>	

Nastavení vstupních poplatků u pravidelné investice

Pravidelné investice	1 000 Kč	
Typ vstupního poplatku <i>i</i>	Předplacený	
Plánovaná délka	let 10	měsíců 0
Předplacená částka pro investování	120 000 Kč	<i>i</i>
Sazba předplaceného poplatku	5,0 %	<i>i</i>
Jednorázový vstupní poplatek	6 000 Kč	<i>i</i>

Výstupní poplatky 0 Kč

Transakční poplatky 0 Kč

ZRUŠIT

ULOŽIT

< NÁVRH PLÁNU

MANAŽERSKÉ POPLATKY >

Defaultně je nastaven poplatek předplacený a na délku 10 let, níže je zobrazena předplacená částka pro investování z pravidelné investice (120 000 Kč), sazba poplatku (5%) a vstupní poplatek z pravidelné investice (6 000 Kč)

Nastavení vstupních poplatků u pravidelné investice

Pravidelné investice	1 000 Kč
Typ vstupního poplatku Předplacený	Plánovaná délka let: 10 měsíců: 0
Předplacená částka pro investování	120 000 Kč
Sazba předplaceného poplatku	5,0 %
Jednorázový vstupní poplatek	6 000 Kč

Pokud chcete upravit dobu, za kterou bude poplatek stržen, zvolte vpravo v rozvíracím seznamu **PLÁNOVANÁ DÉLKA**, jiný rozsah doby

Následné vstupní poplatky
(pro částky zaslané nad Předplacenou částku k investování uvedenou výše)

Sazba poplatku

Sleva na následném vstupním poplatku

Strop vstupního poplatku

Nastavení vstupních poplatků u pravidelné investice

Pravidelné investice	1 000 Kč
Typ vstupního poplatku Předplacený	Plánovaná délka 1 - 5,0 % 2 - 5,0 % 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10 -

Následně můžete vstupní poplatek v oddílu **Jednorázový vstupní poplatek** změnit zadáním slevy

Pokud je zvolen předplacený poplatek, může poradce jeho výši snížit. K úpravě použijte tlačítko **SLEVA NA JEDNORÁZOVÉM VSTUPNÍM POPLATKU**

Jednorázový vstupní poplatek	11 000 Kč
Jednorázová investice	100 000 Kč
Předplacená částka pro pravidelné investice (na 10 let)	120 000 Kč
Předplacená částka k investování CELKEM	220 000 Kč
Sazba poplatku	5,0 %
Jednorázový vstupní poplatek CELKEM	11 000 Kč
Sleva na jednorázovém vstupním poplatku <input type="checkbox"/>	

Poradce překlikne tlačítko do polohy "fajfky" a upraví v kolonce částku na výši poplatku, který potřebuje

Sleva na jednorázovém vstupním poplatku

Sleva udělená poradcem

Snížený jednorázový vstupní poplatek CELKEM

0,0 %

11 000 Kč

Dále může v oddílu **Následné vstupní poplatky** upravit i výši následných poplatků

Následné vstupní poplatky se začínou strhávat, jakmile je dosaženo cílové částky předplaceného vstupního poplatku nebo v případě, že je zvolen poplatek nepředplacený, se strháva tento poplatek z každé další platby mimo počáteční jednorázový vklad. Následné poplatky lze snížit nebo zastropovat. K úpravě jejich výše použije poradce tlačítko **SLEVA NA NÁSLEDNÉM VSTUPNÍM POPLATKU**, k vytvoření maximálního stropu použije poradce tlačítko **STROP VSTUPNÍHO POPLATKU**

Následné vstupní poplatky (pro částky zaslané nad Předplacenou částku k investování uvedenou výše)	5,0 %
Sazba poplatku	5,0 %
Sleva na následném vstupním poplatku	
Strop vstupního poplatku	

Pro úpravu výše následného poplatku poradce překlikne tlačítko do polohy "fajfky" a upraví v kolonce částku na výši poplatku, který potřebuje

Sleva na následném vstupním poplatku	
Sleva udělená poradcem	0,0 %
Snížená sazba poplatku	<input type="text" value="5 %"/>

Pokud chce poradce následný poplatek zastropovat, překlikne tlačítko do polohy "fajfky" a upraví v kolonce částku na výši poplatku, který potřebuje a po jehož dosažení se přestane vstupní poplatek strhávat.

Strop vstupního poplatku	
Strop vstupního poplatku (jednorázový CELKEM + následné)	<input type="text" value="20 000 Kč"/>

Nyní **Nastavení vstupních poplatků u pravidelné investice - pro nepředplacený - pravidelný poplatek**

Pokud chcete změnit poplatek na nepředplacený (pravidelný), vyberte tuto variantu v rozvíracím seznamu PRAVIDELNÉ INVESTICE

Pravidelné investice	1 000 Kč
<input type="text" value="Předplacený"/>	
<input type="text" value="Nepředplacený – pravidelný"/>	
Plánovaná délka	let <input type="text" value="10"/> měsíců <input type="text" value="0"/>
	120 000 Kč

Pokud zakšrtnete poplatek nepředplacený, automaticky zmizí možnost zadat plánovanou délku, zmizí řádek Předplacená částka pro investování, řádek Sazba předplaceného poplatku se změní na Sazba nepředplaceného - pravidelného poplatku, Edward vypočítá předpokládaný měsíční poplatek a orientačně předpoklad částky na 10 letech investice. V horním oddílu Jednorázový vstupní poplatek se změní údaj v řádce Předplacená částka pro pravidelné investice na nulu.

Nastavení vstupních poplatků u pravidelné investice

Pravidelné investice	1 000 Kč
Typ vstupního poplatku	<input type="text" value="Nepředplacený – pravidelný"/>
Sazba nepředplaceného – pravidelného poplatku	5,0 %
Předpokládaný měsíční poplatek	50 Kč
Předpoklad celkové částky zaplacené za 10 let	6 000 Kč

Za předpokladu, že na začátku klient vkládá jednorázovou investici, zůstává v oddílu **Jednorázový vstupní poplatek** možnost zadání slevy na jednorázovém vstupním poplatku. **Pokud jednorázový vklad není, pak se možnost slevy na jednorázovém vstupním poplatku neobjeví.**

Poradce může tedy jeho výši snížit. K úpravě použijte tlačítko **SLEVA NA JEDNORÁZOVÉM VSTUPNÍM POPLATKU**

Jednorázový vstupní poplatek	5 000 Kč
Jednorázová investice	100 000 Kč ⓘ
Předplacená částka pro pravidelné investice (na 10 let)	0 Kč ⓘ
Předplacená částka k investování CELKEM	100 000 Kč ⓘ
Sazba poplatku	5,0 % ⓘ
Jednorázový vstupní poplatek CELKEM	5 000 Kč ⓘ
Sleva na jednorázovém vstupním poplatku	<input type="checkbox"/>

Poradce překlikne tlačítko do polohy "fajfky" a upraví v kolonce částku na výši poplatku, který potřebuje

Sleva na jednorázovém vstupním poplatku	<input checked="" type="checkbox"/>	
Sleva udělená poradcem		0,0 % ⓘ
Snížený jednorázový vstupní poplatek CELKEM		<input type="text" value="5 000 Kč"/> ⓘ

V oddílu **Následné vstupní poplatky** může poradce upravit výši následných poplatků.

Následné vstupní poplatky se začnou strhávat od první pravidelné investice. Takže u pravidelného poplatku se výši následných poplatků stanoví výše poplatku, který bude stržen z každé investované částky (mimo jednorázového vkladu na začátku investice, který podléhá Jednorázovému vstupnímu poplatku - viz výše)

I u průběžné investice lze následné poplatky snížit nebo zastropovat. K úpravě jejich výše použije poradce tlačítko **SLEVA NA NÁSLEDNÉM VSTUPNÍM POPLATKU**, k vytvoření maximálního stropu použije poradce tlačítko **STROP VSTUPNÍHO POPLATKU**

Následné vstupní poplatky (pro částky zaslané nad Předplacenou částku k investování uvedenou výše)	5,0 %
Sazba poplatku	5,0 % ⓘ
Sleva na následném vstupním poplatku	<input type="checkbox"/>
Strop vstupního poplatku	<input type="checkbox"/>

Pro úpravu výše následného poplatku poradce překlikne tlačítko do polohy "fajfky" a upraví v kolonce částku na výši poplatku, který potřebuje

Sleva na následném vstupním poplatku	<input checked="" type="checkbox"/>	
Sleva udělená poradcem		0,0 % ⓘ
Snížená sazba poplatku		<input type="text" value="5 %"/> ⓘ

Pokud chce poradce následný poplatek zastropovat, překlikne tlačítko do polohy "fajfky" a upraví v kolonce částku na výši poplatku, který potřebuje a po jehož dosažení se přestane vstupní poplatek strhávat.

Strop vstupního poplatku	<input checked="" type="checkbox"/>	
Strop vstupního poplatku (jednorázový CELKEM + následné)		<input type="text" value="20 000 Kč"/> ⓘ

Výše vstupních poplatků dle cílové částky

Dle součtu počáteční jednorázové investice a pravidelných úložek určí Edward výši vstupního poplatku. Níže je uvedena výše poplatku dle výše cílové částky

do 299.000,- Kč	5,00%
od 300.000,- Kč	4,50%
od 500.000,- Kč	4,00%
od 1.000.000,- Kč	3,50%
od 2.000.000,- Kč	3,00%
od 5.000.000,- Kč	2,00%

ZÁLOŽKA MANAŽERSKÉ POPLATKY

Pro správné pochopení si opět definujeme základní pojmy ze záložky manažerských poplatků

Manažerský poplatek - odměna za obhospodařování portfolia, která je stanovena procentním podílem z průměrného ročního objemu investice a je z hodnoty investice průběžně strháván po celou dobu jejího trvání. Z výše uvedeného vyplývá, že i provize z manažerského poplatku pro distribuci, je vyplácena měsíčně, dle průměrné hodnoty AUM vždy za předchozí měsíc, částkou odpovídající zhruba jedné dvanáctině nastaveného poplatku

Manažerský poplatek snížený - manažerský poplatek s nižší sazbou pro modelová portfolia 1 - 3

Výkonnostní poplatek - vyplácí se u účtů s AUM vyšším než 1 mil. Kč, ze zisku, dle principu, kdy čistý zisk na účtu překonal dosud nejvyšší dosažený čistý zisk, ze kterého klient platil výkonnostní poplatek. více zde:

<https://www.edwardinvest.cz/kb/jak-se-pocita-vykonnostni-poplatek/>

Pozor, může dojít k situaci, kdy na účtu sice je přes 1 mil Kč, ale výkonnostní poplatek není vyplacen. To je způsobeno tím, že průměrná hodnota účtu nedosáhla 1 mil Kč. Např. vklad byl vložen v polovině měsíce, na portfoliu nastal během měsíce pokles, strhly se poplatky apod.

V záložce manažerské poplatky jsou defaultně nastaveny manažerské poplatky dle tabulky níže.

Při celkové hodnotě majetku na účtu DO 1 milionu Kč

Manažerský poplatek - portfolia s rizikovostí 1 až 3	Celkem	Podíl OCP	Podíl distribuce
Manažerský poplatek standardní nastavení	0,25%	0,25%	0,00%
Manažerský poplatek možný poplatek distributor (0-0,25%)	0,25%	0,25%	0,25%
Manažerský poplatek - portfolia s rizikovostí větší než 3	1,99%	0,60%	1,39%

Při celkové hodnotě majetku na účtu NAD 1 milion Kč

Manažerský poplatek - portfolia s rizikovostí 1 až 3	Celkem	Podíl OCP	Podíl distribuce
Manažerský poplatek standardní nastavení	0,25%	0,25%	0,00%
Manažerský poplatek možný poplatek distributor (0-0,25%)	0,25%	0,25%	0,25%
Manažerský poplatek - portfolia s rizikovostí větší než 3	Celkem	Podíl OCP	Podíl distribuce
Manažerský poplatek - AUM do 5 mil	1,79%	0,50%	1,29%
Manažerský poplatek - AUM od 5 mil do 10 mil.	1,49%	0,40%	1,09%
Manažerský poplatek - AUM od 10 mil do 20 mil.	1,29%	0,35%	0,94%
Manažerský poplatek - AUM nad 20 mil.	0,99%	0,30%	0,69%

Poradce má možnost ovlivnit pouze tu část manažerského poplatku, která je určená pro distribuci. Pokud chce poplatky upravit, stiskne v záložce manažerské poplatky tlačítko **UPRAVIT POPLATKY** a vybere v rozvíracím seznamu výši poplatku.

Př: Pokud poradce změní poplatek z 1,99 např. na 1,19, znamená to, že podíl OCP je stále 0,6% a podíl distribuci se snížil na 0,59%

Při celkové hodnotě majetku na účtu DO 1 milionu Kč ⓘ

		Podíl OCP		Podíl distribuce
Manažerský poplatek (portfolia s rizikovostí větší než 3)	1,99 %	0,60 %	+	1,39 %
Manažerský poplatek snížený (portfolia s rizikovostí 1 až 3)	1,89 %	0,25 %	+	0,00 %
	1,79 %			
	1,69 %			

Při celkové hodnotě majetku na účtu NAD 1 milion Kč ⓘ

		Podíl OCP		Podíl distribuce
Výkonnostní poplatek (všechna portfolia)	1,29 %	0,00 %	+	0,00 %
Manažerský poplatek (portfolia s rizikovostí větší než 3)	1,19 %			
	1,09 %	0,50 %	+	1,29 %
	0,99 %	0,40 %	+	1,09 %
	0,89 %			
	0,79 %	0,35 %	+	0,94 %
	0,69 %	0,30 %	+	0,69 %
Manažerský poplatek snížený (portfolia s rizikovostí 1 až 3)	0,60 %	0,25 %	+	0,00 %

Totéž poradce může provést stejným způsobem v segmentu určenému pro majetek nad 1 mil Kč, tedy v kategoriích od 1 do 5 mil, nad 5 mil, nad 10mil a nad 20 mil.

Výkonnostní poplatek

Výkonnostní poplatek lze nastavit u účtů, jejichž celkové aktivum pod správou za všechna portfolia, je vyšší, než 1 milion korun.

Dle výše nastaveného výkonnostního poplatku se mění poplatek manažerský (čím vyšší výkonnostní poplatek, tím menší podíl pro distribuci)

Zadaná výše výkonnostního poplatku	5%	10%	15%	20%	25%
Manažerský poplatek - AUM do 5 mil	0,99%	0,79%	0,50%	0,50%	0,50%
Manažerský poplatek - AUM od 5 mil do 10 mil.	0,79%	0,59%	0,50%	0,50%	0,50%
Manažerský poplatek - AUM od 10 mil do 20 mil.	0,64%	0,50%	0,50%	0,50%	0,00%
Manažerský poplatek - AUM nad 20 mil.	0,50%	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%

Rozhodující datum pro výpočet výkonnostního poplatku je stav k poslednímu dni v měsíci (stejná hodnota jako je na výpisu). Jedná se o průměr, takže za první měsíc nemusí na výkonnostní poplatek nárok - Příklad: Vklad 2 miliony připsaný 20. den v měsíci se počítá vlastně jen 10 dní a zbylé dny nula, průměr tedy vyjde cca 666 tisíc). $2.000.000 : 30 \times 10 = 666.000$

Poradce má možnost stanovit výši výkonnostního poplatku v rozvíracím seznamu

Př: Pokud poradce zadá výkonnostní poplatek na 25%, znamená to, že distribuce získá 25% podíl z čistého zisku a manažerské poplatky jsou stejné na straně OCP - 0,5% a podíl distribuce se snížil na 0,5%

		Podíl OCP		Podíl distribuce
Výkonnostní poplatek (všechna portfolia)		0,00 %	+	0,00 %
Manažerský poplatek (portfolia s rizikovostí větší než 3)	Prvních 5 milionů Kč	5,00 %	+	1,29 %
	Dalších 5 milionů Kč	10,00 %	+	1,09 %
	Dalších 10 milionů Kč	11,50 %	+	0,94 %
	Nad 20 milionů Kč	12,50 %	+	0,69 %
Manažerský poplatek snížený (portfolia s rizikovostí 1 až 3)		15,00 %	+	
		20,00 %	+	0,00 %
		25,00 %		

Portfolia DO i NAD 1 milion Kč

Strhávání poplatků

Předplacené vstupní poplatky Edward strhává z prvních příchozích plateb a to ze 100%. Edward tedy první došlé peníze nejprve použije na úhradu jednorázového vstupního poplatku a až po jeho plném splacení peníze klienta investuje.

Následné vstupní poplatky, které se strhávají po překročení cílové investované částky, se strhávají postupně z každé došlé platby.

Manažerské poplatky se strhávají na měsíční bázi dle stavu k poslednímu v měsíci

Výkonnostní poplatky se strhávají na měsíční bázi dle výkonu portfolia v daném měsíci, přičemž se posuzuje stav na začátku a konce měsíce. Pokud tedy portfolio během měsíce vyrostlo a zapíše nové maximum a následně jeho stav ke konci měsíce bude nižší, než na jeho začátku, výkonnostní poplatek se nestrhne.

PŘÍKLADY

Klient uzavře květnu 2021 smlouvu, naplánuje jednorázový vklad ve výši 500.000,- Kč a pravidelnou investici má nastavenou na 2.000,- Kč měsíčně. Plánovaná doba investice je 30 let.

ZÁKLADNÍ NASTAVENÍ VST. POPLATKŮ

Jednorázový vstupní poplatek	29 600	<i>předpl. vstupní poplatek lze strhnout z max. doby 10 let</i>
<i>Jednorázová investice</i>	500 000	<i>vklad, který klient investuje na začátku</i>
<i>Předplacená částka pro pravidelné investice (na 10 let)</i>	240 000	<i>pravidelný vklad x 12 měsíců x 10 let</i>
<i>Předplacená částka k investování CELKEM</i>	740 000	<i>součet předchozích dvou položek</i>
<i>Sazba poplatku</i>	4,0%	<i>sazba dle výše částky investované celkem (předchozí řádek)</i>
<i>Jednorázový vstupní poplatek CELKEM</i>	29 600	<i>4% z částky investované celkem 740 000</i>
<i>Sleva na jednorázovém vstupním poplatku</i>	NE	
Následné vstupní poplatky	4,0%	<i>sazba pro částku nad hranici předplacené částky - 740.000</i>
<i>Sazba poplatku</i>	4,0%	

1. BEZ ZMĚNY POPLATKU A INVESTOVANÝCH ČÁSTEK

Jednorázový vstupní poplatek ve výši 29 600 se strhne z prvních investovaných částek sty procenty. V tomto případě se tedy strhne celý z došlého jednorázového vkladu. Po nainvestování částky 740 000 se z každé další investované částky strhnou 4%

Celkově stržený vstupní poplatek za dobu investice: 29 600 + 19 200 (4% z částky pravidelné investice za dalších 20 let) = **48 400**

Návody pro změny poplatků níže. Pro úpravu poplatků stiskněte tlačítko

UPRAVIT

2. SNÍŽENÍ VSTUPNÍHO POPLATKU

Jednorázový vstupní poplatek	29 600	<i>stávající vypočtená částka vstupního poplatku</i>
<i>Sleva na jednorázovém vstupním poplatku</i>	ANO	<i>Následně se otevřou dvě řádky</i>
<i>Sleva udělená poradcem</i>	0,0%	<i>tento řádek se dopočítá sám, po vyplnění políčka níže</i>
<i>Snížený jednorázový vstupní poplatek CELKEM</i>	10 000	<i>zde zadáte sníženou hodnotu vstupního poplatku</i>
<i>Pod tabulkou dole stiskněte tlačítko</i>	ULOŽIT	

Jednorázový vstupní poplatek ve výši **10 000** se strhne z prvních investovaných částek sty procenty. V tomto případě se tedy strhne celý z došlého jednorázového vkladu. Po nainvestování částky 740 000 se z každé další investované částky strhnou **4%**

Celkově stržený vstupní poplatek za dobu investice: 10 000 + 19 200 (4% z částky pravidelné investice za dalších 20 let) = **29 200**

3. SNÍŽENÍ VÝŠE NÁSLEDNÉHO VSTUPNÍHO POPLATKU

Následné vstupní poplatky	4,0%	
<i>Sazba poplatku</i>	4,0%	
<i>Sleva na následném vstupním poplatku</i>	ANO	<i>Následně se otevřou dvě řádky</i>
<i>Sleva udělená poradcem</i>	0,0%	<i>tento řádek se dopočítá sám, po vyplnění políčka níže</i>
<i>Snížená sazba poplatku</i>	3,0%	<i>zde zadáte sníženou hodnotu vstupního poplatku</i>
<i>Pod tabulkou dole stiskněte tlačítko</i>	ULOŽIT	

Po nainvestování částky 740 000 se z každé další investované částky strhnou **3%**

Celkově stržený vstupní poplatek za dobu investice: 10 000 (snížený vstupní poplatek z předchozího bodu) + 14 400 (3% z částky pravidelné investice za dalších 20 let) = **24 400**

4. SNÍŽENÍ STROPU VSTUPNÍHO POPLATKU

Následné vstupní poplatky	4,0%	
Sazba poplatku	4,0%	
Strop vstupního poplatku	ANO	Následně se otevře řádka
Strop vs. poplatku (jednorázový CELKEM + následné)	20 000	zde zadáte strop pro součet všech vstupních poplatků
Pod tabulkou dole stiskněte tlačítko	ULOŽIT	

Po dosažení částky 20 000,- Kč vstupního poplatku se vstupní poplatky přestanou strhávat

Celkově stržený vstupní poplatek za dobu investice: 10 000 (snížený vstupní poplatek z předchozího bodu) + 14 400 (3% z částky pravidelné investice za dalších 20 let) = 24 400. Jelikož je ale vstupní poplatek zastropovaný, bude maximální výše vstupního poplatku **20 000**

5. ZMĚNA VSTUPNÍHO POPLATKU U PRAVIDELNÉ INVESTICE NA PRAVIDELNÝ POPLATEK

Nastavení vstupních poplatků u pravidelné investice

Pravidelné investice	2 000	
Typ vstupního poplatku		poplatek bude strháván pravidelně každý měsíc ze zasláného pravidelného vkladu
Nepředplacený - pravidelný		
Sazba nepředplaceného — pravidelného poplatku	4,0%	výše poplatku, který je stržen z každé investované částky
Předpokládaný měsíční poplatek	80	4% z 2 000
Předpoklad celkové částky zaplacené za 10 let	9 600	80 x 12měsíců x 10 let
Pokud chcete dát na pravidelném poplatku slevu, učiníte tak v oddíle Následné vstupní poplatky , kde uvedete v kolonce Snížená sazba poplatku požadovanou sazbu... např. 3%		
Snížená sazba poplatku	3,0%	zde zadáte sníženou hodnotu vstupního poplatku

Z každé investované částky se bude strhávat po celou dobu investování vstupní poplatek 3%

Celkově stržený vstupní poplatek ve výše uvedeném příkladu za dobu investice: Celková investovaná částka = 1 220 000 x 0,03 = **36.300** .

Pokud ovšem chcete, aby se Vám strhнул snížený poplatek i z jednorázové částky, investované na začátku, nesmíte zapomenout ho upravit na požadovanou výši v části **Jednorázový vstupní poplatek** .

6. KOMBINACE VSTUPNÍHO A PRAVIDELNÉHO POPLATKU

Vhodná varianta pro případ, že poradce chce strhnout poplatek tak, aby pokryl počáteční náklady (čas, cestovné, materiál), ale dále chce již vstupní poplatek pravidelný. V úvahu nyní bereme, že na začátku není jednorázová investice.

Pravidelné investice	2 000		
Typ vstupního poplatku		let:	měsíců:
Předplacený	Plánovaná délka	2	0
Předplacená částka pro investování	48 000	investovaná částka za první dva roky	
Sazba předplaceného poplatku	4,0%	výše poplatku	
Jednorázový vstupní poplatek	1 920	4% z částky 48 000	

V tomto případě se bude nastavení chovat tak, že se z prvních dvou let pravidelně investovaných částek strhne 1 920,- Kč jako jednorázový vstupní poplatek a další vstupní poplatek se začne strhávat po období dvou let, které byly nastaveny jako předplacená částka k investování, ve formě následného vstupního poplatku.

Poznámky, které může vzít poradce do úvahy při nastavování vstupních poplatků.

- pokud poradce snížil předplacený poplatek např. na polovinu, většinou dává logiku mít stejnou nebo i vyšší slevu i na následném poplatku, případně již nestrhávat poplatek žádný... viz bod níže
- poradce by měl vzít při konstrukci vstupního poplatku do úvahy to, že má zajímavou odměnu z AUM a dle předpokládané výše investic v čase vstupní poplatek dle toho korigovat. (1.000.000,- Kč AUM vytvoří roční odměnu z manažerských poplatků pro distribuci 13.900,- Kč)
- nezapomínejte na to, že elektronické platformy pracují bez vstupních poplatků.