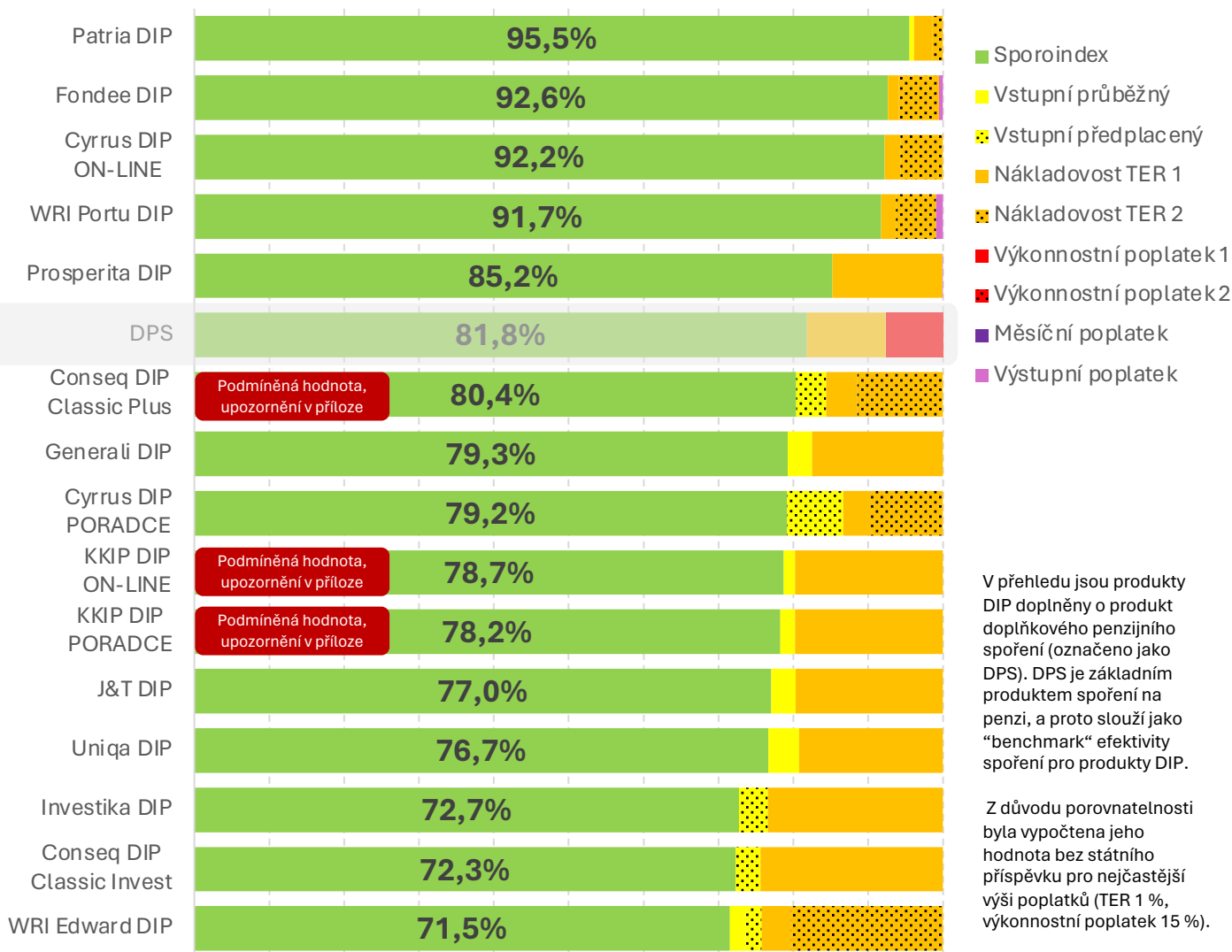


# Sporoindex

## Hodnoty pro produkty DIP k 25. 5. 2024

### Produkty vyhovující metodice

0 Kč 227 823 Kč 455 646 Kč  
0% 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%



### Produkty nevyhovující metodice

Produkt	Důvod nezařazení
EnCor DIP	Minimální první investice 2 mil. Kč
Raiffeisen DIP	Neumožňuje frakční nákup

Produkt	Důvod nezařazení
ATRIS DIP	Spec. strategie - nemovitosti
Efekta DIP	Spec. strategie - nemovitosti
Trigea DIP	Spec. strategie - nemovitosti
ZFP DIP	Spec. strategie - nemovitosti

### Produkty analyzované v budoucnu

Produkt					
Amundi DIP	Colosseum DIP	ČS DIP	ČSOB DIP	EIC DIP	IN Equity DIP
Mercurius DIP	MONEDO DIP	MONETA DIP	Partners DIP	UCB DIP	

# Sporoindex. Na velikosti záleží

## Základní popis metodiky výpočtu ukazatele

### Co je Sporoindex?

Sporoindex je ukazatel nákladové efektivity investičního produktu. Sporoindex nehodnotí historické výnosy ani rozsah služeb produktu.

### Co vyjadřuje Sporoindex?

Hodnota Sporoindexu je vyjádřena procentem mezi 0 % a 100 %. Sporoindex vyjadřuje poměr celkové hodnoty investice ponížené o poplatky k hodnotě ideální bezpoplatkové investice na konci investiční doby.

- Hodnota 100 % znamená, že investice nemá žádné poplatky
- Hodnota 80 % znamená, že částka na konci investiční doby je o 20 % nižší než by byla hodnota ideální bezpoplatkové investice atd.
- Čím je vyšší hodnota Sporoindexu, tím je lepší efektivita daného investičního produktu z pohledu nákladovosti.



**Upozornění:** současná verze modelu nezohledňuje případné poplatky spojené s konverzí měny (CZK/EUR atd.) Analýza nákladů spojených s konverzí měny bude provedena v roce 2025.

### Pro jaký scénář je Sporoindex počítán?



#### Výnos

6 % ročně



#### Investice

1000 Kč  
měsíčně



#### Horizont

20 let



#### Lapse ratio

5 % (0 % první a  
poslední rok)

### Jak mohu převést Sporoindex na koruny?

Naspořená částka bezpoplatkové investice po 20 letech při úložce 1000 Kč měsíčně a výnosu 6 % je 455 646 Kč. Stačí tuto hodnotu vynásobit hodnotou Sporoindexu a výsledkem je naspořená částka daného produktu.

Sporoindex	Naspořeno	Sporoindex	Naspořeno
55 %	250 605 Kč	80 %	364 517 Kč
60 %	273 387 Kč	85 %	387 299 Kč
65 %	296 170 Kč	90 %	410 081 Kč
70 %	318 952 Kč	95 %	432 863 Kč
75 %	341 734 Kč	100 %	455 646 Kč

# Přílohy

## Použité hodnoty poplatků pro výpočet

Název přílohy	Poskytovatel produktu
Conseq DIP	Conseq Investment Management, a.s.
Cyrrus DIP	CYRRUS, a.s.
Fondee DIP	Fondee a.s.
Generali DIP	Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
Investika DIP	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
J&T Banka DIP	J&T BANKA, a.s.
KKIP DIP	KK INVESTMENT PARTNERS, a.s.
Patria DIP	Patria Finance, a.s.
Prosperita DIP	PROSPERITA investiční společnost, a.s.
Uniqa DIP	UNIQA investiční společnost, a.s.
WRI Edward DIP	WOOD Retail Investments a.s.
WRI Portu DIP	WOOD Retail Investments a.s.



# Conseq DIP

## Stanovení modelovaných parametrů produktu

### Použité hodnoty

Poplatek/náklad	Hodnota
■ Výstupní poplatek	-
■ Měsíční poplatek	-
■ Výkonnostní poplatek 2	-
■ Výkonnostní poplatek 1	-
■ Nákladovost TER 2	- / 0,8 %
■ Nákladovost TER 1	2,18 % 0,29 %
■ Vstupní předplacený	3,6 %
■ Vstupní průběžný	-

Sporoindex byl spočítán pro oba typy poplatků, na základě principu safe-side byla vybrána vyšší hodnota, např. u Classic Invest:

- Classic předplacený: **72,3 %**
- Classic průběžný: 73,8 %

### Doplňující informace

- 1 Conseq nabízí 3 typy DIP produktů.
  - **Active Invest:** nejbližší fond celosvětovému indexu je Active Invest Dynamický. Jedná se o fond fondů s vysokou nákladovostí.
  - **Classic Invest:** široká nabídka fondů, reprezentant celosvětového indexu např. Amundi Global Equity. V tomto produktu lze zvolit i Active Invest Dynamický. Použit průměr hodnot.
  - **Classic Invest Plus:** k datu vytvoření materiálu nebyl na webu Conseq sazebník poplatků. Dle vyjádření zástupců společnosti bude u indexových fondů účtován dodatečný správcovský poplatek ve výši 0,8 %.

Hodnota Sporoindexu je vypočtena pro Classic Invest a Classic Invest Plus.

A STANDARDNÍ SAZBY VSTUPNÍCH POPLATKŮ			
Investiční nástroje	Hrubá částka Jednorázového pokynu nebo Dílčího pokynu TP podle Trvalého pokynu s předplaceným vstupním poplatkem		
	menší než 350 000 Kč	350 000 až 999 999 Kč	1 000 000 Kč a více
Dynamické *)	5,00%	4,10%	3,10%
Středně rizikové *)	4,00%	3,35%	2,55%
Konzervativní *)	2,50%	2,05%	1,55%
Krátkodobé *)	0,50%	0,40%	0,30%

B ZVÝHODNĚNÉ SAZBY PŘEDPLACENÝCH VSTUPNÍCH POPLATKŮ			
Plánovaná cílová doba (počet let)	Na jeden měsíc přepočtená hrubá částka Dílčího pokynu TP podle Trvalého pokynu s Předplaceným vstupním poplatkem		
	menší než 5 000 Kč	5 000 Kč až 14 999 Kč	15 000 Kč a více
Dynamické Investiční nástroje *)			
2 až 9	4,60%	4,35%	4,10%
10 až 19	4,10%	3,85%	3,60%
20 a více	3,60%	3,35%	3,10%

Předplacený vstupní poplatek je nevratný. Nevyužití Cílové částky (předčasným ukončením Smlouvy či neuhrazením sjednaných vkladů) může mít za následek, že varianta předplaceného poplatku může být vzhledem ke skutečně uhrazeným vkladům relativně nákladnější. Předplacený vstupní poplatek lze předplatit z Cílové částky odpovídající součtu pravidelných vkladů po dobu max. 35 let, nejdéle však do 70 let věku Klienta.

Active Invest Classic Invest	TER
Conseq Active Invest Dynamický	2,44 %
Amundi Funds Global Equity A hgd (CZK)	1,91 %
<b>Průměr</b>	<b>2,18 %</b>

Classic Plus	TER
Amundi Index MSCI WORLD (CZK)	0,29 %

**Upozornění:** varianta Classic Plus s indexovými fondy nemá v době tvorby tohoto materiálu na webu zveřejněný sazebník poplatků. Hodnota dodatečného poplatku za správu 0,8 % byla potvrzena zaměstnanci společnosti. Varianta Plus by měla být v nabídce od 1.7. 2024

# CYRRUS DIP

## Stanovení modelovaných parametrů produktu

### Použité hodnoty

Poplatek/náklad	Hodnota
■ Výstupní poplatek	-
■ Měsíční poplatek	-
■ Výkonnostní poplatek 2	-
■ Výkonnostní poplatek 1	-
■ Nákladovost TER 2	0,5 %
■ Nákladovost TER 1	0,19 %
■ Vstupní předplacený (*)	5,0 %
■ Vstupní průběžný (*)	0,0 %

(\*) Hodnota Sporindexu byla vypočtena pro každý distribuční kanál zvlášť: on-line sjednání na webu bez vstupního poplatku, sjednání pomocí poradce s předplaceným vstupním poplatkem na 20 let a výší 5 % (princip „safe-side“).

### Doplňující informace

1 V modelu byly použity poplatky Invesco MSCI World UCITS ETF, který má nejbližší k ideálnímu akciovému celosvětovému indexu. Celkem může investor volit z 15 ETF nebo lze nastavit jejich kombinaci.

Smluvní dokumentace CYRRUS v části poplatků je neurčitá a připouští různé výklady. Zástupce společnosti upřesnil (jedná se tak o výrok na úrovni veřejného slibu), že poplatky jsou následující:

Pokud si klient otevře účet Dlouhodobý investiční produkt CYRRUS online (tzn. nevyužijte poradenství finančního poradce ani investičního makléře), tak platí následující poplatková struktura:

- Poplatek za správu účtu DIP 0,5 % p.a.
- Vstupní poplatek: 0 %
- Neúčtují se výstupní poplatky ani poplatek za předčasný výběr
- Neúčtují se poplatky za nákup a prodej cenných papírů
- Neúčtují se poplatky za rebalanci portfolia
- Neúčtují se poplatky z nadvýnosů nad stanovenou hladinu

Vstupní poplatek může být

- účtován z cílové částky
- účtován průběžně z pravidelných vkladů

Maximální výše vstupního poplatku je 5 %. Vstupní poplatek z cílové částky může být

- uhrazen z mimořádného (jednorázového) vkladu při začátku investování
- uhrazen z pravidelných vkladů klienta

Poradce může nastavit, jestli na úhradu vstupního poplatku bude

- použito 100 % pravidelného vkladu
- použita % část pravidelného vkladu, zbývající % část vkladu bude zainvestována (% nastavení je flexibilní).

Fond	TER odhad
Invesco MSCI World UCITS ETF	0,19%
ISHARES S&P 500 EUR HEDGED UCITS ETF	0,20%
iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF (DE)	0,20%
Fidelity Emerging Markets Q. I. UCITS ETF	0,50%
Invesco Bloomberg Commodity UCITS ETF	0,24%
iShares Core € Govt Bond UCITS ETF	0,07%
Invesco MSCI World ESG Un. Scr. UCITS ETF	0,19%
iShares DJIA UCITS ETF	0,33%
Invesco Global Clean Energy UCITS ETF	0,60%
iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	0,35%
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	0,40%
iShares Digitalisation UCITS ETF	0,40%
iShares Digital Security UCITS ETF	0,40%
Invesco KBW NASDAQ FinTech UCITS ETF	0,49%
Lyxor MSCI Water ESG Filtered UCITS ETF	0,60%

# Fondee DIP

## Stanovení modelovaných parametrů produktu

### Použité hodnoty

Poplatek/náklad	Hodnota
■ Výstupní poplatek (*)	Dop. 0,9 %
■ Měsíční poplatek	-
■ Výkonnostní poplatek 2	-
■ Výkonnostní poplatek 1	-
■ Nákladovost TER 2	0,5 %
■ Nákladovost TER 1	0,134 %
■ Vstupní předplacený	-
■ Vstupní průběžný	-

(\*) Výstupní poplatek při nesplnění podmínek (10 let trvání + 60 let věk) má charakter doúčtování do standardního poplatku.

V případě, kdy Zákazník podá příkaz k výběru peněžních prostředků, aniž by byly dodrženy Podmínky výběru, Obchodník dopočítá dodatečný poplatek (dále jen „**Dodatečný poplatek – Penzijní produkt**“), a to ze souhrnné hodnoty všech poplatků stržených z Penzijního produktu vynásobených poměrem mezi rozdílem Snižené odměny – Penzijní produkt a Standardní odměny vůči Snižené odměně – Penzijní produkt (všechny typy odměny budou posuzovány dle aktuálně platného Ceníku). **Dodatečný poplatek – Penzijní produkt** tak činí rozdíl mezi Standardní odměnou a zaplacenou Sniženou odměnou – Penzijní produkt.

Služba	Odměna
Služba Správy portfolia ETF	0.9 roční poplatek (% z velikosti portfolia včetně hotovostních zůstatků) (dále jen „ <b>Standardní odměna</b> “)
Služba Správy portfolia ETF poskytovaná nezletilému zákazníkovi	0.2 roční poplatek (% z velikosti portfolia včetně hotovostních zůstatků nevybraných před dovršením zletilosti nezletilého Zákazníka) (dále jen „ <b>Snižená odměna – nezletilý</b> “), který končí dnem dovršení věku 18 let a nadále se hradí Standardní odměna
Služba Správy portfolia ETF poskytovaná ve vztahu k Penzijnímu produktu	0.5 roční poplatek (% z velikosti portfolia včetně hotovostních zůstatků nedojde-li k porušení Podmínek výběru) (dále jen „ <b>Snižená odměna – Penzijní produkt</b> “)

### Doplňující informace

**1** V modelu byla použita nákladovost strategie Odvážný investor. V této strategii tvoří 2 % hotovostní složka. Pro účely stanovení TER bylo cílové složení přepočteno bez hotovosti (tj. ostatní podíly poměrně navýšeny).

Nízká celková hodnota je dosažena vysokým podílem Invesco S&P 500 EUR Hedged ..., který užívá syntetickou replikaci.

„Fyzická replikace znamená, že fond reálně investuje do jednotlivých akcií a dluhopisů indexu. Naopak syntetická replikace se děje hlavně přes finanční deriváty. Riziko takových ETF je podstatně vyšší. Investor snáší i riziko emitenta (vypisovatele) derivátů, že v případě úpadku nevyplatí své závazky vůči fondu.“ (Zdroj: Finax blog)

ETF	TER	Podíl
BNP Paribas Easy STOXX Europe 600..	0,20 %	9,16 %
BNP Paribas Easy EURO STOXX 50...	0,18 %	26,18 %
iShares STOXX Europe Mid 200..	0,21 %	8,29 %
Invesco S&P 500 EUR Hedged UCITS..	0,05 %	33,93 %
iShares Core MSCI Emerging Marke..	0,18 %	6,46 %
Vanguard FTSE Dev. Asia P. ex Japan..	0,15 %	6,02 %
Xtrackers Nikkei 225 UCITS ETF 1D..	0,09 %	6,90 %
Xtrackers EUR High Yield Corp.Bond..	0,20 %	1,89 %
UBS ETF (LU) Bloomberg Barclays..	0,28 %	1,17 %
BNP Paribas Easy STOXX Europe 600..	0,20 %	9,16 %
<b>Vážený průměr</b>	<b>0,134 %</b>	

# Generali DIP

## Stanovení modelovaných parametrů produktu

### Použité hodnoty

Poplatek/náklad	Hodnota
■ Výstupní poplatek	-
■ Měsíční poplatek	-
■ Výkonnostní poplatek 2	-
■ Výkonnostní poplatek 1	-
■ Nákladovost TER 2	-
■ Nákladovost TER 1	1,64 %
■ Vstupní předplacený	-
■ Vstupní průběžný	4,0 %

The Manager is entitled to receive a performance fee ("Performance Fee") payable out of the assets of the Fund attributable to Class P CZK (the "Relevant Share Class"). For the avoidance of doubt, no Performance Fee shall be payable in respect of Class I CZK or any other class of Shares in the Fund.

Celková nákladovost (TER):	1,64 %
Z toho manažerský poplatek*:	1,33 %

\*Úplata za obhospodařování – zahrnuje v sobě rovněž úplatu za administraci a je zahrnuta v celkové nákladovosti (TER).

Zkrácené označení	Typ fondu	Měna	Zkratka	ISIN	Domicil	Vstupní poplatek	Výstupní poplatek
Generali Fond globálních značek – Třída R	akciový	CZK	FGZ	CZ0008471778	ČR	Dle pásma II	0,00 %
Generali Fond globálních značek – Třída P	akciový	CZK	FGZ-P	CZ0008478371	ČR	1,00 %	0,00 %
Generali Fond globálních značek – Třída D	akciový	CZK	FGZ-D	CZ0008478096	ČR	2,00 %	0,00 %
Generali Fond farmacie a biotechnologie – Třída R	akciový	CZK	FFB	CZ0008474129	ČR	Dle pásma II	0,00 %
Generali Fond farmacie a biotechnologie – Třída P	akciový	CZK	FFB-P	CZ0008477239	ČR	1,00 %	0,00 %
Generali Fond farmacie a biotechnologie – Třída D	akciový	CZK	FFB-D	CZ0008478112	ČR	2,00 %	0,00 %
Generali Fond ropy a energetiky – Třída R	akciový	CZK	FRE	CZ0008474152	ČR	Dle pásma II	0,00 %
Generali Fond ropy a energetiky – Třída P	akciový	CZK	FRE-P	CZ0008477247	ČR	1,00 %	0,00 %
Generali Fond ropy a energetiky – Třída D	akciový	CZK	FRE-D	CZ0008478138	ČR	2,00 %	0,00 %
Generali Fond nových ekonomik	akciový	CZK	FNE	CZ0008474137	ČR	Dle pásma II	0,00 %
Generali Fond stabilního růstu – Třída A	akciový	CZK	FSA-CZK	IE00BK20HM37	Irsko	Dle pásma II	0,00 %
Generali Fond stabilního růstu – Třída P	akciový	CZK	FSA-P	IE00048AN038	Irsko	1,00 %	0,00 %
Generali Fond stabilního růstu – Třída D	akciový	CZK	FSA-D	IE0002NFFIK9	Irsko	4,00 %	0,00 %

### Doplňující informace

**1** V modelu byly použity poplatky Fondu stabilního růstu. Tento fond má nejbližší k ideálnímu akciovému celosvětovému indexu. Použití poplatků Fondu globálních značek by porušilo princip „safe-side“. Sporindex v případě neurčitosti volí parametry vedoucí k nižší hodnotě ukazatele, aby nedošlo ke vzbuzení nereálných očekávání uživateli indexu.

**2** Hodnota nákladovosti fondu je použita z webových stránek společnosti, vzhledem ke krátké historii se jedná o odhad. Společnost v SKI uvádí jiné hodnoty než na webu (2,3 %).

Fond (třída D)	Vstupní poplatek	TER odhad
Fond krátkodobých investic	0,75 %	0,64 %
Fond konzervativní	0,0 %	0,44 %
Fond vyvážený	1,0 %	0,48 %
Fond korporátních dluhopisů	1,0 %	1,33 %
Fond balancovaný konzervativní	2,0 %	1,39 %
Fond globálních značek	2,0 %	1,49 %
Fond stabilního růstu	4,0 %	1,64 %
Fond farmacie a biotechnologie	2,0 %	1,51 %
Fond ropy a energetiky	2,0 %	1,66 %
Fond zlatý	4,0 %	1,93 %
Fond živé planety	4,0 %	1,54 %
Fond realit	3,0 %	0,89 %

Průběžné náklady účtované každý rok	
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2,0 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.
Transakční náklady	0,3 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.

# Investika DIP

## Stanovení modelovaných parametrů produktu

### Použité hodnoty

Poplatek/náklad	Hodnota
■ Výstupní poplatek	-
■ Měsíční poplatek	-
■ Výkonnostní poplatek 2	-
■ Výkonnostní poplatek 1	-
■ Nákladovost TER 2	-
■ Nákladovost TER 1	2,0 %
■ Vstupní předplacený (*)	4 %, 20 let
■ Vstupní průběžný (*)	5 %

Celková nákladovost	Třída CZK	Třída CZK – měnový hedging	Profesionální Třída
	2 % p.a.	2 % p.a.	0,8 % p.a.

STANDARDNÍ SAZBA VSTUPNÍCH POPLATKŮ	
Typ pokynu	Sazba
Jednorázový pokyn k úpisu	4 %
Trvalý pokyn k úpisu	5 %
ZVÝHODNĚNÁ SAZBA PŘEDPLACENÝCH VSTUPNÍCH POPLATKŮ	
Typ pokynu	Sazba
Trvalý pokyn k úpisu	4 %

(10) Možnost volby varianty předplaceného vstupního poplatku u Trvalého pokynu je možná pouze v případě, že součet plánované doby (počet let) investování uvedené v Žádosti o vydání cenných papírů a aktuálního věku Klienta k datu podpisu Žádosti o vydání cenných papírů, ve které byla zvolena varianta předplaceného vstupního poplatku u Trvalého pokynu, nedosáhne 70 let. V případě, že Klient zvolí variantu předplaceného vstupního poplatku u Trvalého pokynu, ačkoliv nebudou splněny podmínky uvedené v předchozí větě, bude Společností předplacený vstupní poplatek vypočten a stržen pouze za dobu dosažení věku 70 let Klienta. U Dílčích pokynů TP provedených Klientem po dosažení věku 70 let bude vstupní poplatek vypočítáván a strháván dle platného Sazebníku pro standardní sazbu vstupních poplatků. Klient může Společnost písemně požádat o zřízení Majetkového podíltu

(\*) Výpočet indexu proveden pro předplacený poplatek zohledňující lapse-ratio (LR).

- Předplacený 4 % + LR 5 %: **72,7 %**
- Předplacený 4 % + LR 0 %: 74,8 %
- Průběžný 5 % (nezáv. LR): 75,3 %

### Doplňující informace

**1** V modelu byly použity poplatky fondu Efektika. Tento fond má ze tří nabízených fondů nejbližší ideálnímu akciovému celosvětovému indexu.

**2** Hodnota indexu je vyšší pro průběžně placený vstupní poplatek než pro předplacený. Důvodem je zkrácení investičního horizontu při úhradě celého vstupního poplatku na počátku. V případě nedodržení investičního horizontu je u předplaceného poplatku výsledek pro klienta ještě horší.

Fond	Vznik	TER	TER zdroj
Monetika	16.08.2022	0,52 %	2023
Investika	16.09.2015	1,72 %	2023
Efektika	14.02.2023	2,00 %	Odhad





# J&T Banka DIP

## Stanovení modelovaných parametrů produktu

### Použité hodnoty

Poplatek/náklad	Hodnota
■ Výstupní poplatek	-
■ Měsíční poplatek	-
■ Výkonnostní poplatek 2	-
■ Výkonnostní poplatek 1	-
■ Nákladovost TER 2	-
■ Nákladovost TER 1	1,89 %
■ Vstupní předplacený	-
■ Vstupní průběžný	4,0 %

#### Obstarání obchodů s cennými papíry kolektivního investování

Poplatek se účtuje jednorázově při provedení obchodu. Základem pro výpočet úctovaného poplatku je celková hodnota skutečně realizovaného objemu obchodu.

U pravidelné investice při způsobu placení poplatků za obstarání nákupu „Postupně“ je základem pro výpočet poplatku Plánovaná celková výše investice, poplatek se účtuje z prvních plateb až do úplné úhrady poplatku. Rozdělení fondů do kategorií I., II. a III. je dostupné na Internetové stránce [www.ftbank.cz](http://www.ftbank.cz), v sekci Sazebník poplatků.

#### Nákup fondů kolektivního investování – jednorázová investice, pravidelná investice

Částka na Pokynu	Fondy kategorie I.	Fondy kategorie II.	Fondy kategorie III.
Do 499 999,99 CZK	0,80 %	2,00 %	4,00 %
500 000 CZK – 2 499 999,99 CZK	0,60 %	1,50 %	3,00 %
2 500 000 CZK a více	0,40 %	1,00 %	2,00 %

#### Nákup fondů kolektivního investování – pravidelná investice (při způsobu placení poplatku „Postupně“, II. z prvních plateb až do úplné úhrady poplatku)

Plánovaná celková výše investice	Fondy kategorie I.	Fondy kategorie II.	Fondy kategorie III.
Do 1 499 999,99 CZK	0,76 %	1,90 %	3,80 %
1 500 000 CZK a více	0,66 %	1,65 %	3,30 %

Způsob placení poplatku „Postupně“ nelze aplikovat v rámci Dlouhodobého investičního produktu.

Název	ISIN	Měna obchodování	Kategorie
FF - US Dollar Bond Fund A-ACC-CZK	LU1756522485	CZK	II
FF - US Dollar Bond Fund A-ACC-USD	LU0261947682	USD	II
FF - US High Yield Fund A-ACC-EUR	LU0261953904	EUR	II
FF - US High Yield Fund A-ACC-EUR (hedged)	LU0337581549	EUR	II
FF - US High Yield Fund A-ACC-USD	LU0605520377	USD	II
FF - World Fund A-ACC-CZK	LU1756523376	CZK	III
FF - World Fund A-ACC-CZK (hedged)	LU1400167216	CZK	III
FF - World Fund A-ACC-EUR	LU1261432659	EUR	III
FF - World Fund A-ACC-USD	LU1084165304	USD	III
FF - World Fund A-EUR	LU0069449576	EUR	III

### Doplňující informace

- 1 V nabídce je více než 800 fondů, jako reprezentant celosvětového indexu byl vybrán fond Fidelity World Fund A-ACC-CZK (hedged).

Fond	TER
Fidelity World Fund A-ACC-CZK (hedged)	1,89 %

# KKIP DIP

## Stanovení modelovaných parametrů produktu

### Použité hodnoty

Poplatek/náklad	Hodnota
■ Výstupní poplatek	-
■ Měsíční poplatek	-
■ Výkonnostní poplatek 2	-
■ Výkonnostní poplatek 1	-
■ Nákladovost TER 2	-
■ Nákladovost TER 1	1,89 %
■ Vstupní předplacený	-
■ Vstupní průběžný	2,5 / 1,88 %

V případě sjednání smlouvy on-line získává investor slevu 25 % na vstupním poplatku, výsledná hodnota tak je 1,88 %. Hodnota Sporindexu byla spočítána pro oba distribuční kanály.

### Doplňující informace

- 1 V nabídce je více než 100 fondů, jako reprezentant celosvětového indexu byl vybrán fond Fidelity World Fund A-ACC-CZK (hedged).

#### ZTRÁTA ZE ZAOKROUHLLENÍ

Podílové listy fondů jsou vydávány na 2 nebo 3 desetinná místa, další desetinná místa jsou ignorována. Tato operace vede ke Ztrátě ze zaokrouhlení, jak je definována v Obchodních podmínkách. Ztráta ze zaokrouhlení závisí na NAV 1 ks cenného papíru a výši investované částky. Čím vyšší NAV a čím nižší investice, tím vyšší je ztráta ze zaokrouhlení. V tabulce vpravo naleznete příklady výpočtu této ztráty.

**Upozornění:** v současnosti je skutečný vstupní poplatek vyšší z důvodu zaokrouhlování na 2 desetinná místa. Zástupce společnosti uvedl, že během tohoto roku dojde ke změně a zaokrouhlovací rozdíl zůstane na účtu investora ve formě hotovosti pro další transakce. Hodnota Sporindexu tak již ztrátu ze zaokrouhlení neobsahuje.

Fidelity - America Funds A-ACC-CZK (hedged)	705	3	800000092/0800	LU0979392767	2,50 %	1,89 %
Fidelity - World Fund A-ACC-CZK	706	2	800000092/0800	LU1756523376	2,50 %	1,89 %
Fidelity - World Fund A-ACC-CZK (hedged)	707	2	800000092/0800	LU1400167236	2,50 %	1,89 %

Fond	TER
Fidelity World Fund A-ACC-CZK (hedged)	1,89 %

# Patria DIP

## Stanovení modelovaných parametrů produktu

### Použité hodnoty

Poplatek/náklad	Hodnota
■ Výstupní poplatek	-
■ Měsíční poplatek	-
■ Výkonnostní poplatek 2	-
■ Výkonnostní poplatek 1	-
■ Nákladovost TER 2	0,12 %
■ Nákladovost TER 1	0,2 %
■ Vstupní předplacený	-
■ Vstupní průběžný	0,8 %

Typ CP	Poplatek p.a.
ADR a GDR akcie <sup>15</sup>	0,12%+ 0,03 USD / akcii
Ruské CP	0,18%
Clearstream non-eligible akcie nakoupené v Německu <sup>16</sup>	0,84%
Ostatní zahraniční CP <sup>17</sup>	0,12%
Ostatní české CP	0,02%

### 11. PRAVIDELNÉ INVESTICE

Pravidelné investice	Způsob podání pokynu		
	Internet	Call centrum	Makléř
Nákup – ETF / ETC	0,8%	0,8%	0,8%
Prodej – ETF / ETC	Poplatek dle trhu, na kterém se ETF / ETC obchodují (viz část 1. Akcie)		

### Doplňující informace

**1** V modelu byla použita nákladovost ETF iShares Core MSCI World. Toto ETF má nejbližše ideálnímu akciovému celosvětovému indexu. Zároveň se hodnota nákladovosti 0,2 % výrazně neodchyluje od nákladovosti dalších akciových nesektorových ETF v nabídce Patria finance DIPu.

ETF	TER
iShares STOXX Europe 600	0,20 %
iShares DAX Index	0,16 %
iShares Core MSCI World	0,20 %
iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS	0,20 %
iShares Core Euro Corp Bond	0,20 %
iShares Core Euro Govt Bond	0,07 %
iShares Euro Property	0,40 %
iShares Euro Dividend	0,40 %
iShares Global Clean Energy	0,65 %
iShares Core S&P 500 USD	0,07 %
iShares Global Govt Bond	0,20 %
iShares NASDAQ 100	0,33 %
iShares MSCI Core Emerging Markets	0,18 %
iShares Automation & Robotics	0,40 %

# Prosperita DIP

## Stanovení modelovaných parametrů produktu

### Použité hodnoty

Poplatek/náklad	Hodnota
■ Výstupní poplatek (*)	0-3 %
■ Měsíční poplatek	-
■ Výkonnostní poplatek 2	-
■ Výkonnostní poplatek 1	-
■ Nákladovost TER 2	-
■ Nákladovost TER 1	1,36 %
■ Vstupní předplacený (*)	-
■ Vstupní průběžný (*)	-



(\*) Výstupní poplatek má formu časového testu. Počítá se zvlášť pro každý odkupovaný podílový list.

### Doplňující informace

- 1 V modelu byly použity poplatky fondu Indexit, otevřený podílový fond.

Fond	Vznik	TER	TER zdroj
Indexit	25.08.2022	1,36 %	2023

# Uniqa DIP

## Stanovení modelovaných parametrů produktu

### Použité hodnoty

Poplatek/náklad	Hodnota
■ Výstupní poplatek	-
■ Měsíční poplatek	-
■ Výkonnostní poplatek 2	-
■ Výkonnostní poplatek 1	-
■ Nákladovost TER 2	-
■ Nákladovost TER 1	1,84 %
■ Vstupní předplacený (*)	4 %, 3,6 %
■ Vstupní průběžný (*)	5 %

(\*) Výpočet indexu proveden pro všechny 3 varianty.

- Postupně 4 % + lapsy 5 %: 76,8 %
- Jednorázově 3,6 % + lapsy 5 %: 77,2 %
- Průběžně 5 % (nezáv. lapsy): **76,7 %**

### Doplňující informace

**1** Postup určení modelované nákladovosti TER 1 byl následující. K ideálnímu akciovému celosvětovému indexu má blízko fond Selection Global Equity. Uniqa zároveň nabízí předdefinovaný profil (Růstový), který bude mnoha klienty využíván. Vážený TER profilu je vyšší a proto byl na základě principu „safe-side“ použit pro výpočet.

**2** Hodnota indexu stanovena na základě principu „safe-side“ pro variantu s průběžně placeným poplatkem. Je prakticky rovna hodnotě s postupně placeným poplatkem.

### Způsob úhrady Postupně

Profil	Očekávaná suma příspěvků za prvních 10 let			
	do 100 000 Kč	do 300 000 Kč	do 500 000 Kč	500 000 Kč a více
Defenzivní	2,00 %	1,50 %	1,00 %	0,50 %
Progresivní	3,50 %	3,00 %	2,50 %	2,00 %
Růstový, Individuální	4,50 %	4,00 %	3,50 %	3,00 %

### Způsob úhrady Jednorázově

Profil	Očekávaná suma příspěvků za prvních 10 let			
	do 100 000 Kč	do 300 000 Kč	do 500 000 Kč	500 000 Kč a více
Defenzivní	1,80 %	1,35 %	0,90 %	0,45 %
Progresivní	3,15 %	2,70 %	2,25 %	1,80 %
Růstový, Individuální	4,05 %	3,60 %	3,15 %	2,70 %

### Poplatek hrazený Průběžně

Profil	Vstupní poplatek z každého přijatého příspěvku
Defenzivní	2,50 %
Progresivní	4,00 %
Růstový, Individuální	5,00 %

Fond	TER	Růst. profil
CZK Konto	0,65 %	
CEE Dluhopisový fond	1,12 %	
CEE Akciový fond	2,13 %	
Realitní fond	1,61 %	10 %
Selection Global Equity	1,78 %	35 %
Selection Emerging Equity	1,95 %	15 %
Selection Opportunities	1,90 %	20 %
Small Cap Portfolio	1,94 %	20 %
Future Trends	1,84 %	
<b>Vážený TER pro růstový profil</b>	<b>1,84 %</b>	



# WRI Edward DIP

## Stanovení modelovaných parametrů produktu

### Použité hodnoty

Poplatek/náklad	Hodnota
■ Výstupní poplatek	-
■ Měsíční poplatek	-
■ Výkonnostní poplatek 2	-
■ Výkonnostní poplatek 1	-
■ Nákladovost TER 2	1,99 %
■ Nákladovost TER 1	0,372 %
■ Vstupní předplacený	5,0 % (10 l.)
■ Vstupní průběžný	5,0 % (11+)

Společnost WRI nezveřejňuje sazebník poplatků. Informace jsou dostupné ve formě FAQ. Poradce má možnost snížit poplatek, snížení je dobrovolné. Hodnota je vypočtena pro max. hodnoty (princip „safe-side“).

Edward může klientům účtovat vstupní a manažerské poplatky. Vstupní poplatek činí max. 5% z investované částky. Manažerský poplatek činí max. 1,99% ročně z hodnoty majetku. V manažerském poplatku jsou zahrnuty všechny náklady na transakce s cennými papíry, transakce s měnami a zajišťovacími měnovými kontrakty, správa a úschova cenných papírů, vedení majetkového účtu, odměna investičnímu zprostředkovateli a další. U portfolií nad 1 Mil Kč může být manažerský poplatek částečně nahrazen výkonnostním poplatkem. Poplatky jsou vždy pro klienta nastaveny individuálně jeho finančním poradcem. Vedle uvedených poplatků by klient měl vzít v úvahu také nákladovost jednotlivých investičních nástrojů, které jsou drženy v jeho portfoliu. Ty se různí dle vybraného modelového portfolia a činí v průměru max. 0,4% ročně.

• pravidelná investice ve variantě přeplaceného poplatku (je možné nastavit délku přeplacené doby, maximálně 10 let nebo dobu trvání pravidelné investice)

cílová částka od	cílová částka do	sazba
0 Kč	300 000 Kč	5,0 %
300 000 Kč	500 000 Kč	4,5 %
500 000 Kč	1 000 000 Kč	4,0 %
1 000 000 Kč	2 000 000 Kč	3,5 %
2 000 000 Kč	5 000 000 Kč	3,0 %
5 000 000 Kč	1 000 000 000 Kč	2,0 %

Pokud je AUM do 1 Mil Kč, účtuje roční manažerský poplatek ve výši max. 1,99%. Pokud je AUM 1 Mil Kč nebo vyšší, účtuje Edward manažerský poplatek podle nastavených pásem. Niže jsou uvedené maximální hodnoty ročního manažerského poplatku:

prvních 5 Mil CZK ..... 1,79% p.a.

dalších 5 Mil CZK ..... 1,59% p.a.

dalších 10 Mil CZK .... 1,29% p.a.

nad 20 Mil CZK ..... 0,99% p.a.

Při AUM 1 Mil Kč nebo vyšším si navíc poradce s klientem mohou domluvit výkonnostní odměnu. Tu lze účtovat v rozmezí od 0% do 25% z čistého zisku a nutno upozornit, že podle zvolené výkonnostní odměny se snižuje maximální manažerský poplatek, který Edward v jednotlivých pásmech účtuje.

### Doplňující informace

**1** V modelu byla použita nákladovost portfolia s názvem Dobrodružná strategie. Tato strategie je doporučována všem klientům nízkou averzí vůči riziku a dlouhým investičním horizontem. Toto strategie má nejbližší ideálnímu akciovému celosvětovému indexu.

V této strategii tvoří 2 % hotovostní složka. Pro účely stanovení TER bylo cílové složení přepočteno bez hotovosti (tj. ostatní podíly poměrně navýšeny).

ETF	TER	Dobr. strategie
VanEck Vectors Morningstar US..	0,49%	14,3%
iShares Edge MSCI Europe..	0,45%	7,1%
Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF	0,40%	7,1%
iShares MSCI Pacific ex-Japan..	0,20%	3,1%
SPDR MSCI ACWI UCITS ETF	0,40%	0,0%
SPDR MSCI World Small Cap UCIT	0,45%	19,4%
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	0,33%	5,1%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS	0,18%	9,2%
Amundi Msci EM Asia UCITS ETF	0,20%	19,4%
iShares Automation & Robotics	0,40%	5,1%
L&G Cyber Security UCITS ETF	0,69%	5,1%
iShares Healthcare Innovation..	0,40%	5,1%
<b>Vážený TER pro Dobrodružnou str.</b>	<b>0,372 %</b>	



# WRI Portu DIP

## Stanovení modelovaných parametrů produktu

### Použité hodnoty

Poplatek/náklad	Hodnota
■ Výstupní poplatek (*)	Dop. 1,0 % 0,5 % (min/max)
■ Měsíční poplatek	-
■ Výkonnostní poplatek 2	-
■ Výkonnostní poplatek 1	-
■ Nákladovost TER 2	0,5 %
■ Nákladovost TER 1	0,188 %
■ Vstupní předplacený	-
■ Vstupní průběžný	-

#### Správcovský poplatek (p.a.)

Objemová pásma	Portfolia, Strategie, Crypto <sup>1</sup>	Investiční rezerva <sup>2</sup>
Objem investovaného majetku do 0,5 mil. Kč	1,00 %	0,25 %
0,5-1 mil. Kč	0,80 %	
1-5 mil. Kč	0,60 %	
Nad 5 mil. Kč	0,40 %	

Položka	Výše poplatku/sazba
Zvýhodněný Správcovský poplatek pro služby Portu Portfolia, Strategie, Crypto	0,5 % p.a.
Poplatek za převod prostředků z Účtu Portu DIP mimo skupinu WOOD	0,5 %; min. 1 000 Kč / max. 10 000 Kč
Poplatek za Předčasný výběr	dle vzorce popsaného níže

(\*) Výstupní poplatek při nesplnění podmínek (10 let trvání + 60 let věk) má charakter doučtování do standardního poplatku. Při převodu k jinému poskytovateli je účtován poplatek 0,5 % z převáděné částky (min. 1 000 Kč, max. 10 000 Kč). Poplatek je určen primárně na pokrytí nákladů s převodem CP, ale je účtován i při převodu hotovosti, a tedy je ve výpočtu Sporoindexu zohledněn.

### Doplňující informace

**1** V modelu byla použita nákladovost portfolia s rizikovým profilem 10. Tato strategie je doporučována všem klientům nízkou averzí vůči riziku a dlouhým investičním horizontem. Strategie má nejbližší ideálnímu akciovému celosvětovému indexu.

V této strategii tvoří 2 % hotovostní složka. Pro účely stanovení TER bylo cílové složení přepočteno bez hotovosti (tj. ostatní podíly poměrně navýšeny).

ETF	TER	Portfolio 10
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0,07%	45,00%
iShares Core MSCI EMU UCITS..	0,12%	18,47%
SPDR MSCI World Small Cap..TS	0,45%	17,55%
X-TRACKERS MSCI Japan EUR..	0,40%	8,98%
iShares Core MSCI EM IMI..	0,18%	5,00%
Amundi Msci EM Asia UCITS ETF	0,20%	5,00%
iShares USD Corp Bond UCIT..	0,20%	-
Xtrackers II EUR Corporate Bond..	0,12%	-
iShares J.P. Morgan USD EM..	0,50%	-
iShares Global High Yield Corp..	0,50%	-
iShares USD Treasury Bond 20+..	0,07%	-
iShares Global Inflation Linked..	0,20%	-
iShares USD Short Duration..	0,20%	-
iShares Developed Markets..	0,64%	-
iShares Physical Gold ETC	0,12%	-
<b>Vážený průměr</b>	<b>0,188 %</b>	



# Sporoindex

## Doplňující informace

Název přílohy	Popis
Slevy	Tabulky Sporindexu pro produkty se slevou na poplatku
Historie	Změny v jednotlivých verzích
Sporoindex	Důležitá upozornění





# Slevy

## Hodnoty Sporoindexu pro upravené výše poplatků

### Cyrrus DIP

Umožňuje prakticky libovolné snížení vstupního poplatku, minimální hodnota je 0 %.

#### Předplacený (20l)

Poplatek	0,5 %
5,0%	79,2%
4,5%	80,7%
4,0%	82,2%
3,5%	83,6%
3,0%	85,1%
2,5%	86,5%
2,0%	87,9%
1,5%	89,2%
1,0%	90,4%
0,5%	91,4%
0,0%	92,2%

#### Průběžný poplatek celou dobu

Poplatek	0,5 %
5,0%	87,6%
4,5%	88,0%
4,0%	88,5%
3,5%	88,9%
3,0%	89,4%
2,5%	89,9%
2,0%	90,3%
1,5%	90,8%
1,0%	91,2%
0,5%	91,7%
0,0%	92,2%

### WRI Edward DIP

Umožňuje snížení vstupního poplatku, volbu doby předplacení a snížení správcovského poplatku (1,99; 1,89; 1,79; 1,69 ...). Minimální hodnota vstupního poplatku je 0 %, minimální hodnota správcovského poplatku je 0,6 %.

#### Předplacený (10l), pak shodný průběžný

Poplatek	1,99 %	1,49 %	0,99 %	0,60 %
5,0%	71,5%	75,4%	79,5%	82,7%
4,5%	72,1%	76,0%	80,2%	83,5%
4,0%	72,6%	76,6%	80,8%	84,2%
3,5%	73,1%	77,2%	81,5%	85,0%
3,0%	73,5%	77,7%	82,1%	85,7%
2,5%	74,0%	78,2%	82,7%	86,4%
2,0%	74,4%	78,7%	83,3%	87,0%
1,5%	74,8%	79,1%	83,8%	87,6%
1,0%	75,2%	79,6%	84,3%	88,1%
0,5%	75,7%	80,0%	84,7%	88,7%
0,0%	76,1%	80,5%	85,2%	89,2%

#### Průběžný poplatek celou dobu

Poplatek	1,99 %	1,49 %	0,99 %	0,60 %
5,0%	72,3%	76,5%	81,0%	84,7%
4,5%	72,7%	76,9%	81,4%	85,2%
4,0%	73,0%	77,3%	81,8%	85,6%
3,5%	73,4%	77,7%	82,3%	86,1%
3,0%	73,8%	78,1%	82,7%	86,5%
2,5%	74,2%	78,5%	83,1%	86,9%
2,0%	74,6%	78,9%	83,5%	87,4%
1,5%	74,9%	79,3%	84,0%	87,8%
1,0%	75,3%	79,7%	84,4%	88,3%
0,5%	75,7%	80,1%	84,8%	88,7%
0,0%	76,1%	80,5%	85,2%	89,2%

# Slevy (pokračování)

## Hodnoty Sporoindexu pro upravené výše poplatků

### Conseq DIP

Umožňuje prakticky libovolné snížení vstupního poplatku, minimální hodnota je 0 %.

#### 1) Classic Invest

Předplacený popl.

Průběžný popl.

Poplatek		Poplatek	
		5,0%	73,8%
		4,5%	74,2%
		4,0%	74,5%
3,6%	72,3%	3,5%	74,9%
3,0%	73,5%	3,0%	75,3%
2,5%	74,4%	2,5%	75,7%
2,0%	75,2%	2,0%	76,1%
1,5%	76,0%	1,5%	76,5%
1,0%	76,6%	1,0%	76,9%
0,5%	77,1%	0,5%	77,3%
0,0%	77,6%	0,0%	77,6%

#### 2) Classic Plus

Předplacený popl.

Průběžný popl.

Poplatek	0,8 %	Poplatek	0,8 %
		5,0%	83,6%
		4,5%	84,0%
		4,0%	84,4%
3,6%	80,4%	3,5%	84,9%
3,0%	82,0%	3,0%	85,3%
2,5%	83,2%	2,5%	85,8%
2,0%	84,4%	2,0%	86,2%
1,5%	85,5%	1,5%	86,6%
1,0%	86,5%	1,0%	87,1%
0,5%	87,3%	0,5%	87,5%
0,0%	88,0%	0,0%	88,0%

# Historie

## Historie verzí výpočtu Sporindexu

Datum dokumentu	Verze modelu	Popis
21. 4. 2024	1.0	<ul style="list-style-type: none"><li>• Základní verze modelu</li><li>• Výpočet pro 5 DIPů (Fondee, Generali, Investika, Patria, Uniqa)</li></ul>
11. 5. 2024	1.1	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vylepšení modelu: úplné oddělení PC (per contract) a IF (in-force) vývoje, bez dopadu na hodnotu Sporindexu</li><li>• Úprava modelu: zpřesněn výpočet výstupního poplatku daný doúčtováním do vyšší hodnoty tzv. standardního poplatku. Dopad na hodnotu Sporindexu pro Fondee (zvýšení)</li><li>• Vylepšení modelu: nová možnost výstupního poplatku s časovým testem až na 5 let aplikovaného na každý jednotlivý nákup cenného papíru</li><li>• Výpočet pro 4 nové DIPy (Cyrus, Prosperita, WRI Edward, WRI Portu), pro Cyrus dvě hodnoty pro odlišné distribuční kanály</li></ul>
25.5.2024	1.1	<ul style="list-style-type: none"><li>• Výpočet pro 3 nové DIPy (Conseq, J&amp;T Banka, KKIP), pro KKIP dvě hodnoty pro odlišné distribuční kanály, pro Conseq dvě hodnoty pro odlišné produkty (spec. indexové fondy)</li></ul>

# Sporoindex

## Důležitá upozornění

- 1 Tento dokument není investičním doporučením ani nepředstavuje investiční poradenství. Informace uvedené v tomto dokumentu nemohou být považovány za nabídku, pobídku nebo výzvu k nákupu či prodeji jakéhokoliv investičního nástroje.
- 2 Žádná část tohoto dokumentu nesmí být reprodukována ani šířena v papírové, elektronické či jiné podobě bez předchozího písemného souhlasu autora.
- 3 V případě citací uveďte zdroj například ve formátu:  
PODÁVKA, Martin. *Sporoindex: hodnoty pro produkty DIP k 25. 5. 2024*. Online. © 2024. Dostupné z: <https://akademiepeněz.cz>
- 4 V dokumentu jsou použity ikony z webu icons8.com  
Obrázky jsou generované pomocí Copilot Designer společnosti Microsoft.
- 5 Hodnoty ukazatele Sporoindex byly vypočteny na základě modelu verze 1.1.  
Dokument byl vytvořen 25.5.2024

