



PRVÉ GARANTOVANÉ FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE

INFORMÁCIE O ŠTANDARDNEJ POPLATKOVEJ ŠTRUKTÚRE INVESTOVANIA

Dátum : 20.11. 2022

Revízia: 1.0.1

INFORMÁCIE O ŠTANDARDNEJ POPLATKOVEJ ŠTRUKTÚRE INVESTOVANIA

Finančný sprostredkovateľ Pavol Chmela

Prevádzkujúci službu Prvé garantované finančné sprostredkovanie



Úvod

Milí klienti, účelom tohto dokumentu je vám poskytnúť približné informácie o spôsobe stanovenia poplatkov v súvislosti so službami sprostredkovania investície v sektore kapitálového trhu a teda odmeny pre agenta. Tento dokument nijakým spôsobom nenahrádza predzmluvnú dokumentáciu. Zároveň upozorňujeme, že spôsob stanovenia poplatku a teda aj jeho výška môže byť iná vzhľadom na špecifickú situáciu klienta. Záväzným a zároveň jediným dokumentom určujúcim poplatok v súvislosti so sprostredkovaním investičnej služby je predzmluvná dokumentácia (Záznam o potrebách a požiadavkách, test vhodnosti a primeranosti a zápis zo stretnutia, zmluva, pokyn či predpis v zvolenej inštitúcii).

Kto sme?

Prevádzkovateľ služby Prvého garantovaného finančného sprostredkovania a podriadený finančný agent:

Meno: Pavol Chmela

Adresa: Mamateyova 12, 851 04 Bratislava

IČO: 457 156 11

Reg. Číslo NBS : 243 759

Pôsobiaci u samostatného finančného agenta Finportal, a.s.,



TYPY POPLATKOV

Hlavné typy poplatkov súvisiacich so sprostredkovaním investície a servisu:

Vstupný poplatok

Vstupný poplatok je poplatok, účtovaný klientovi pri produktoch pravidelného sporenia či jednorazových investíciách. Vo vstupnom poplatku sú zahrnuté distribučné náklady, poradenstvo a servis zo strany sprostredkovateľa. Výpočet vstupných poplatkov pri pravidelných investíciách vychádza spravidla ako % (0-5%) z plánovanej investovanej sumy (cieľová suma). Viac o tvorbe vstupného poplatku u European Investment Centre o.c.p., a.s. (ďalej o.c.p. EIC) v sekcii -Prehľad metodiky určovania vstupného poplatku.

Priebežný poplatok (manažérsky poplatok)

Manažérsky poplatok za správu aktív klienta (0-2,5 % p.a.). Viac o tvorbe priebežného poplatku u o.c.p. EIC v sekcii - Prehľad metodiky určovania priebežného poplatku.

Výstupný poplatok

Poplatok, ktorý investor platí pri ukončení svojej investície, teda poplatok účtovaný správcovskou spoločnosťou pri vyplácaní podielového listu podielníkovi. Štandardne nie je účtovaný.

Hlavné poplatky súvisiace s investičnou platformou resp. obchodníkom s cennými papiermi (o.c.p.)

Úschova a správa

Poplatok za úschovu a správu vašich finančných nástrojov. U o.c.p. EIC je jeho výška je závislá od hodnoty aktív člena a pohybuje sa v našom prípade v rozmedzí od 0,06% do 0,12% p.a.

Finančné vysporiadanie obchodu / transakcia

Alebo inak vykonanie pokynu na kúpu alebo predaj nástroja v domácej alebo cudzej mene. U o.c.p. EIC je to v prípade účtu číslo 4 (jednorazové väčšie investovanie) 15 EUR/USD a v prípade účtov 2,6,7,9 0,2% z hodnoty transakcie.

Menová konverzia

Poplatok za konverziu meny vložených prostriedkov na nákup nástroja denominovaného v cudzej mene



Pripísanie výnosu z Cenného papiera

Poplatok za pripísanie výnosu napr. z dividendy

Okrem týchto poplatkov je ešte mnoho menších poplatkov za administratívne úkony a iné úkony súvisiace s prevádzkou na strane o.c.p., preto si môžete pozrieť aktuálnu výšku a kompletný zoznam poplatkov na stránkach o.c.p. s ktorými bežne spolupracujeme pri tvorbe vašich portfólií.

<https://eic.eu/produkty/dokumenty>

<https://iad.sk/dokumenty/>

Hlavné poplatky súvisiace s investičnými nástrojmi

Priebežný poplatok podielového fondu alebo fondu ETF

Tvorí ho niekoľko menších poplatkov súvisiacich so správou fondu a je vyjadrený hodnotou Total expense ration (TER) a výnosy fondu v dokumentoch a porovnaniach sú väčšinou už po očistení o tento priebežný poplatok. Väčšinou sa pohybuje v rozmedzí 0,03%-0,4% p.a.



Prehľad metodiky určovania vstupného poplatku

Vstupný poplatok je nastavený tak, aby vás motivoval investovať väčšie množstvo prostriedkov a dosiahnuť tak vyššie finančné ciele. Je taktiež navrhnutý s rešpektom ku opatrnejším investorom alebo krátkodobým investíciám s nižším potenciálnym výnosom. Poplatková štruktúra v Prvom garantovanom finančnom sprostredkovaní vám vytvára perfektnú pozíciu na efektívne dosahovanie cieľov aj spomedzi konkurencie. Preto sme sa rozhodli vás motivovať na prenos investície z inej inštitúcie veľmi nízkym poplatkom 0,5% pri sume nad 50 000 eur a to bez akéhokoľvek dokazovania prenosu alebo ukončenia starej zmluvy.

Cieľová suma (odhadovaná hodnota vkladov)	Vstupný poplatok (% z cieľovej sumy dynamická stratégia)	Vstupný poplatok (% z cieľovej sumy)	Vstupný poplatok (pri jednorázovom vklade nad 50 000 €)
nad 149000 €	0,5%	0,5%	0,50%
nad 84 900 €	1,0%		
nad 49 900 €	1,5%		
nad 29 900 €	2,0%		
nad 9000 €	2,5%		
0 - 9000 €	3,0%		

Vstupný poplatok stĺpec dynamická stratégia označuje výšku poplatku v prípade dynamickej, agresívnej, špekulatívnej a vlastnej stratégie vo väčšine prípadov s podielom akciových fondov blízky k 100% portfólia. V poradí tretí stĺpec z ľava označuje výšku poplatku pre stratégiu konzervatívnu, opatrnú a rozvážnu so značným podielom konzervatívnejšieho nástroja s nižším výnosom ako dlhopisové a realitné fondy. Vstupný poplatok pri jednorázovom vklade 50 000 eur označuje poplatok v prípade jednorázového vkladu min. 50 000 eur na účet na meno klienta a následného zriadenia pokynu resp. predpisu v hodnote vyššej ako 10 000 eur na pokyn/predpis.



Prehľad metodiky určovania priebežného poplatku

Z hľadiska férovosti sme rozdelili hladinu priebežného poplatku do 15 000 eur. Do tejto sumy je poplatok pri výške 0,8% z hodnoty majetku naozaj zanedbateľný a je nevyhnutný na úkony súvisiace so servisom a aspoň čiastočne pokrýva náklady za službu. Tento poplatok je stále lepší ako priemer ponúk na trhu. Po prekročení hranice vášho majetku na účtoch nad 15 000 eur môžete na servisnom stretnutí požiadať o priebežný poplatok len **0,4% p.a. bez viazanosti!** To je poplatok, ktorý sa vymyká aj tým najlepším ponukám na trhu. Vy vďaka nemu dosiahnete vaše ciele oveľa skôr pričom dostávate prvotriednu starostlivosť a služby finančného plánovania s aplikovaním zásad a činností budovania majetku v programe Prosperita.

Priebežný poplatok 0,4% je super ale aj napriek tomu je pre určitú skupinu ľudí, ktorý nechcú využiť naše extra služby v Prosperite a Premium, lacnejšia voľba investovať cez Brokera. Toto je nielen časovo náročné ale aj z hľadiska ponúkanej bezpečnosti v našom produkte oveľa rizikovejšie. A preto sme vytvorili ponuku Limit, kedy nevieme ponúknuť rozsah služieb ako našim klientom s programom prosperita, ale vieme splniť základné požiadavky na založenie účtu, skladbu portfólia, servis a zabezpečiť optimálne fungovanie investičného produktu.

Pre klientov, ktorým chýbala častejšia komunikácia a aktívnejší prístup s prísunom noviniek z kapitálového trhu sme vytvorili program starostlivosti Premium.

Prehľad služieb:

Služba navyše	Limit	Prosperita	Premium
Rebalansovanie	✓	✓	✓
Asistencia pri rozložení kapitálu		✓	✓
Plne asistovaná analýza typu investora		✓	✓
Koučing v mimoriadnych situáciach		✓	✓
Personalizovaná skladba portfólia		✓	✓
Plánovanie výberov z portfólia		✓	✓
Analýza renty		✓	✓
Konzultácia + analýza každých 6 mesiacov			✓



PRVÉ GARANTOVANÉ FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE

INFORMÁCIE O ŠTANDARDNEJ POPLATKOVEJ ŠTRUKTÚRE INVESTOVANIA

Dátum : 20.11. 2022

Revízia: 1.0.1

Program starostlivosti	Priebežný poplatok (ročne pri založení)	Priebežný poplatok (ročne po zmene predpisu manažovania)
Limit	0,80%	0,12%
Prosperita	0,80%	0,40%
Premium	0,80%	0,90%

Podmienky zmeny predpisu manažovania

Všetky úrovne štartujú s poplatkom 0,8% p.a. a po splnení podmienok je klientovi na požiadanie nastavený nový manažérsky poplatok.

- Premium - Nastavenie na požiadanie klienta.
- Prosperita - Celkový stav majetku klienta (sumár všetkých účtov na jeho meno) presahuje 15 000 €, nastavenie pri servisnom stretnutí na požiadanie klienta.
- Limit - Nastavenie na požiadanie klienta po splatení vstupného poplatku.



Príklad výpočtu vstupných, transakčných a priebežných poplatkov pre vašu investíciu u o.c.p. EIC:

Investícia 90 € mesačne do fondu iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF po dobu 30 rokov. Hodnota celkovo vložených prostriedkov 30 rokov * 12 mesiacov * 90 € = 32 400 €. Odhadovaná výkonnosť po odrátaní nižšie spomenutých poplatkov 7,1% p.a.. Odhadovaná hodnota na konci sporenia 107 480 €:

Vstupný poplatok: 2% z 32 400 € v celkovej výške 648 € sa bude odpočítavať z prvých 17 vkladov (Počas prvých 17 mesiacov sa z vlozenej čiastky 90 € každý mesiac zaplatí 38 € poplatok a 52 € sa investuje), po 17 mesiacov sa investuje celých 90 €.

Poplatok za transakciu: z 90 € sa vždy pri zainvestovaní zaplatí transakčný poplatok 0,18 €.

Priebežný poplatok: Z aktuálnej hodnoty účtu sa kvartálne strhne ročný priebežný poplatok + poplatok za úschovu v EIC. Takže napr. v 3. roku pri hodnote účtu 2 855 € tieto dva poplatky spolu 0,86% p.a. 24,55 €. V 11. roku sporenia po prekročení 15 000 € poplatok spolu 0,46% p.a. z aktuálnej hodnoty 16 687 € bude teda 76€ atď. Tento poplatok je zaplatený každý rok a strhnutý na kvartálnej báze. Priebežný poplatok TER fondu je zohľadnený vo výkonnosti fondu a forma investovania resp. obchodník s cennými papiermi nemá žiadny vplyv na výšku tohto poplatku.

Ako nás kontaktovať?

Ak máte akékoľvek otázky týkajúce sa investovania, môžete nás kontaktovať a to emailom na info@prvegarantovane.sk alebo formulárom na web stránke: <http://www.prvegarantovane.sk>

S investíciou do podielového fondu a ETF je spojené aj riziko a doterajší výnos a ilustračné úročenie v kalkulácii nie je zárukou budúcich výnosov. Hodnota investície do podielového fondu a ETF, ako aj výnos z nej môžu stúpať alebo klesať a podielnik nemusí dostať späť celú investovanú sumu. Štatút, predajný prospekt a dokument s kľúčovými informáciami pre investorov podielového fondu sú k dispozícii na stránke správcu a prípadne po súhlase v emailovej komunikácii so sprostredkovateľom. Vzhľadom na existenciu rizika a neistoty ohľadom budúceho vývoja sprostredkovateľ, spoločnosť ani žiadna ďalšia osoba nezaručujú, že investičné ciele stratégie budú dosiahnuté a investičná stratégia dosiahne očakávanú výkonnosť (zhodnotenie), pričom za prípadné nedosiahnutie týchto investičných cieľov alebo očakávanej výkonnosti (zhodnotenia) nenesie zodpovednosť sprostredkovateľ, Spoločnosť a ani žiadna ďalšia osoba. Dosiahnutie investičných cieľov stratégie podielového fondu môže byť ovplyvnené najmä trhovým rizikom, rizikom protistrany, rizikom likvidity, rizikom správy podkladového fondu, rizikom koncentrácie, rizikom oceňovania a rizikom trhovej medzery. Okrem uvedených rizík môže byť hodnota majetku v podielovom fonde vystavená aj politickému a legislatívnemu riziku. S investovaním do podielových fondov sú spojené aj náklady na vstupné, priebežné a transakčné náklady. Tolerancia rizika, neznamená, že konečná hodnota bude v tomto rozmedzí slúži len ako jedna z pomôcok na určenie typu investora.