



## PRÍKLADY ZNÁZORŇUJÚCE KUMULATÍVNY ÚČINOK NÁKLADOV NA NÁVRATNOSŤ INVESTÍCIE

V tomto dokumente sú uvedené príklady kumulatívneho vplyvu nákladov za poskytované investičné služby, vedľajšie služby a finančné nástroje, ktoré OMNIUM CAPITAL, o.c.p., a.s., (ďalej len ako „OMNIUM CAPITAL“) poskytuje klientom zaradeným do kategórie neprofesionálnych klientov. Príklady sú uvedené pre investičnú službu riadenie portfólia a sú rozdelené podľa jednotlivých ponúkaných typov portfólií: dynamické a konzervatívne. Tento dokument neslúži na marketingové účely, ale uvedenie týchto informácií je vyžadované platnou legislatívou s cieľom pomôcť klientovi pochopiť celkový vplyv nákladov a poplatkov na návratnosť investície.

Pre čo najpresnejšie zobrazenie vplyvu nákladov a poplatkov príklady pri výpočte nezahŕňajú daňovú povinnosť klienta. Poplatky za menové konverzie účtované na strane klienta (účtované napr. v prípade, že klient posla peňažné prostriedky zo svojho bankového účtu vedeného v mene CZK na účet OMNIUM CAPITAL vedený v mene USD) nie sú vo výpočtoch zahrnuté.

Komplexné informácie o nákladoch a poplatkoch finančných nástrojov poskytuje OMNIUM CAPITAL klientovi v dostatočnom predstihu pred prijatím pokynu na nákup finančného nástroja alebo poskytnutím investičnej služby. Náklady na investičné služby a vedľajšie služby sú po zúčtovaní odpočítané z hodnoty účtu klienta. Vplyv produktových nákladov na návratnosť investície je premietnutá do hodnoty finančných nástrojov v portfóliu klienta.



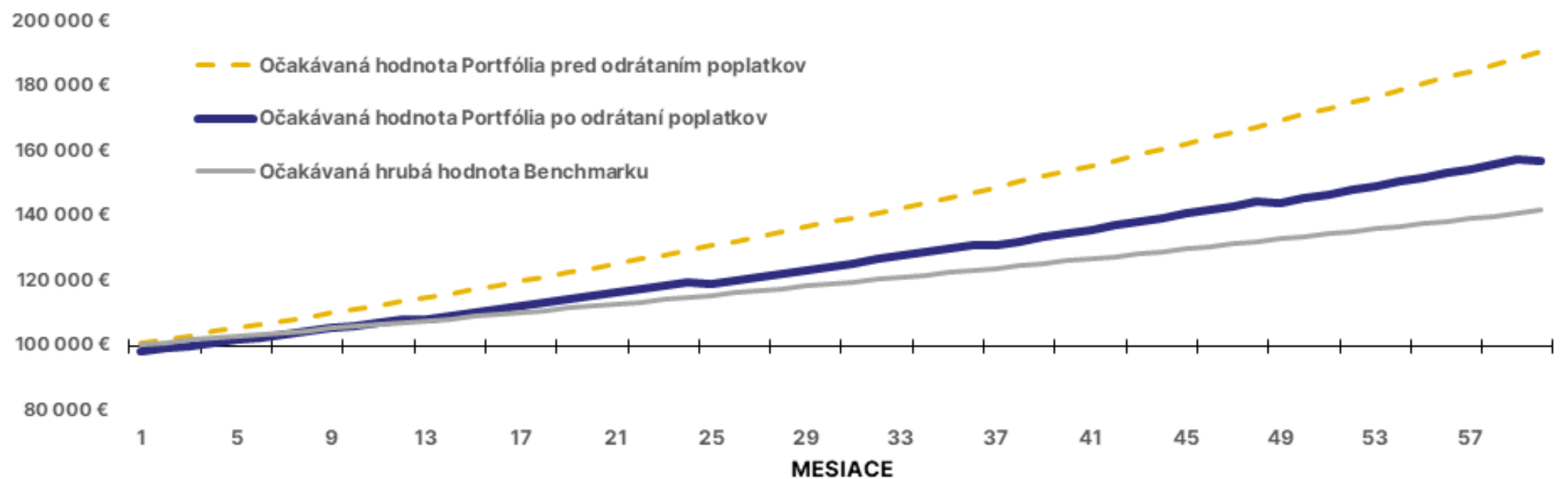
## MODELOVÝ PRÍKLAD POPLATKOVEJ ŠTRUKTÚRY NA CELKOVÉ ČISTÉ ZHODNOTENIE INVESTÍCIE:

<b>Investičná stratégia (portfólio):</b>	Dynamická - Equity US/ Defense Vyvážená - Safe Harbor	<b>Celková % nákladovosť portfólia:</b>	1. rok 5,82 %
<b>Časový horizont investície:</b>	5 rokov (60 mesiacov)		2. rok 3,71 %
<b>Investícia:</b>	100 000 EUR		3. rok 3,54 %
<b>Očakávaný hrubý výnos Portfólia v mene EUR<sup>1</sup>:</b>	13,00 % p.a.		4. rok 3,70 %
<b>Očakávaný hrubý výnos Benchmarku v mene EUR:</b>	7,00 % p.a.		5. rok 3,59 %
		<b>Priemerná % nákladovosť portfólia za 5 rokov:</b>	4,08 % <sup>2</sup>

	Názov poplatku	Účtovanie poplatku	Výška poplatku	Hodnota poplatku	Podiel poplatku na investícii
<b>Jednorázové poplatky</b>	Vstupný poplatok	účtuje sa z každého vkladu	2,50 %	2 500 €	2,50 %
	Poplatok 3. strany	účtuje sa pri nákupe a predaji cenných papierov	0,10 %	97,50 €	0,10 %
<b>Priebežné poplatky</b>	Poplatok za riadenie	účtuje sa mesačne z priemernej hodnoty klientskeho portfólia	0,20 %	15 182,52 €	15,18 %
	Poplatok za výkonnosť	účtuje sa ročne z kladného rozdielu medzi výnosom klientskeho portfólia a dohodnutým benchmarkom	8,50 %	1 075,80 €	1,08 %
	Poplatok za výnos	účtuje sa ročne z celkového výnosu klientskeho portfólia	9,00 %	5 293,21 €	5,29 %
			<b>Poplatky spolu</b>	<b>24 194,03 €</b>	<b>24,15 %</b>
				<b>Čistý zisk v EUR</b>	<b>Čistý výnos v %</b>
				<b>Čistý výnos v % p.a.</b>	
	<b>Celkový zisk Portfólia</b>		<b>57 260,39 €</b>	<b>57,26 %</b>	<b>9,47 %</b>
	<b>Čistý zisk Benchmarku</b>		41 762,53 €	41,76 %	7,22 %

<sup>1</sup> Vrátane dividend a výnosu z pohybu menových párov

<sup>2</sup> Pri všetkých výpočtoch bol použitý menový kurz EUR/USD na fixnej úrovni 1,20



## MODELOVÝ PRÍKLAD POPLATKOVEJ ŠTRUKTÚRY NA CELKOVÉ ČISTÉ ZHODNOTENIE INVESTÍCIE:

**Investičná stratégia (portfólio):** Dynamická - CHIP AI

**Celková % nákladovosť portfólia:** 1. rok 6,40 %

**Časový horizont investície:** 5 rokov (60 mesiacov)

2. rok 4,23 %

**Investícia:** 100 000 EUR

3. rok 4,20 %

**Očakávaný hrubý výnos Portfólia v mene EUR<sup>3</sup>:** 15,00 % p.a.

4. rok 4,23 %

**Očakávaný hrubý výnos Benchmarku v mene EUR:** 7,00 % p.a.

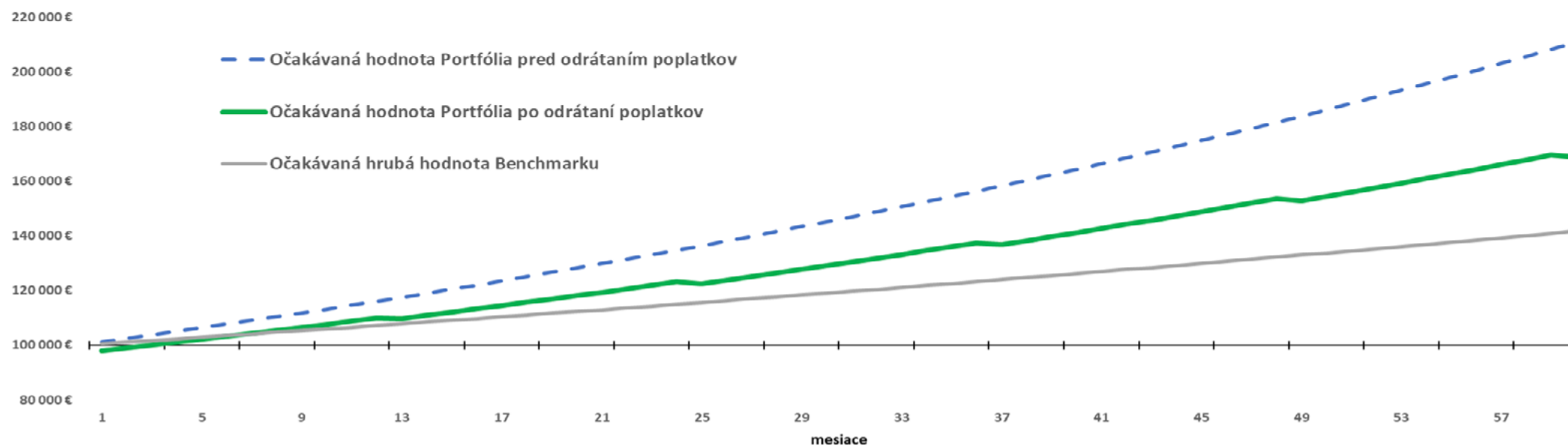
5. rok 4,27 %

**Priemerná % nákladovosť portfólia za 5 rokov:** 4,67 %<sup>4</sup>

	Názov poplatku	Účtovanie poplatku	Výška poplatku	Hodnota poplatku	Podiel poplatku na investícii
<b>Jednorázové poplatky</b>	Vstupný poplatok	účtuje sa z každého vkladu	2,50 %	2 500,00 €	2,50 %
	Poplatok 3. strany	účtuje sa pri nákupe a predaji cenných papierov	0,10 %	37,50 €	0,04 %
<b>Priebežné poplatky</b>	Poplatok za riadenie	účtuje sa mesačne z priemernej hodnoty klientskeho portfólia	0,20 %	15 868,33 €	15,87 %
	Poplatok za výkonnosť	účtuje sa ročne z kladného rozdielu medzi výnosom klientskeho portfólia a dohodnutým benchmarkom	10,00 %	3 029,16 €	3,03 %
	Poplatok za výnos	účtuje sa ročne z celkového výnosu klientskeho portfólia	10,00 %	7 205,41 €	7,21 %
			<b>Poplatky spolu</b>	<b>28 640,39 €</b>	<b>28,64 %</b>
			<b>Čistý zisk v EUR</b>	<b>Čistý výnos v %</b>	<b>Čistý výnos v % p.a.</b>
<b>Celkový čistý zisk Portfólia</b>			<b>69 406,13 €</b>	<b>69,41 %</b>	<b>11,12 %</b>
<b>Čistý zisk Benchmarku</b>			41 762,53 €	41,76 %	7,23 %

<sup>3</sup> Vrátať dividend a výnosu z pohybu menových párov

<sup>4</sup> Pri všetkých výpočtoch bol použitý menový kurz EUR/USD na fixnej úrovni 1,20



## MODELOVÝ PRÍKLAD POPLATKOVEJ ŠTRUKTÚRY NA CELKOVÉ ČISTÉ ZHODNOTENIE INVESTÍCIE:

**Investičná stratégia (portfólio):** Vyvážená - Aristocrat Dividend

**Celková % nákladovosť portfólia:** 1. rok 4,91 %

**Časový horizont investície:** 5 rokov (60 mesiacov)

2. rok 2,74 %

**Investícia:** 100 000 EUR

3. rok 2,69 %

**Očakávaný hrubý výnos Portfólia v mene EUR<sup>5</sup>:** 10,00 % p.a.

4. rok 2,70 %

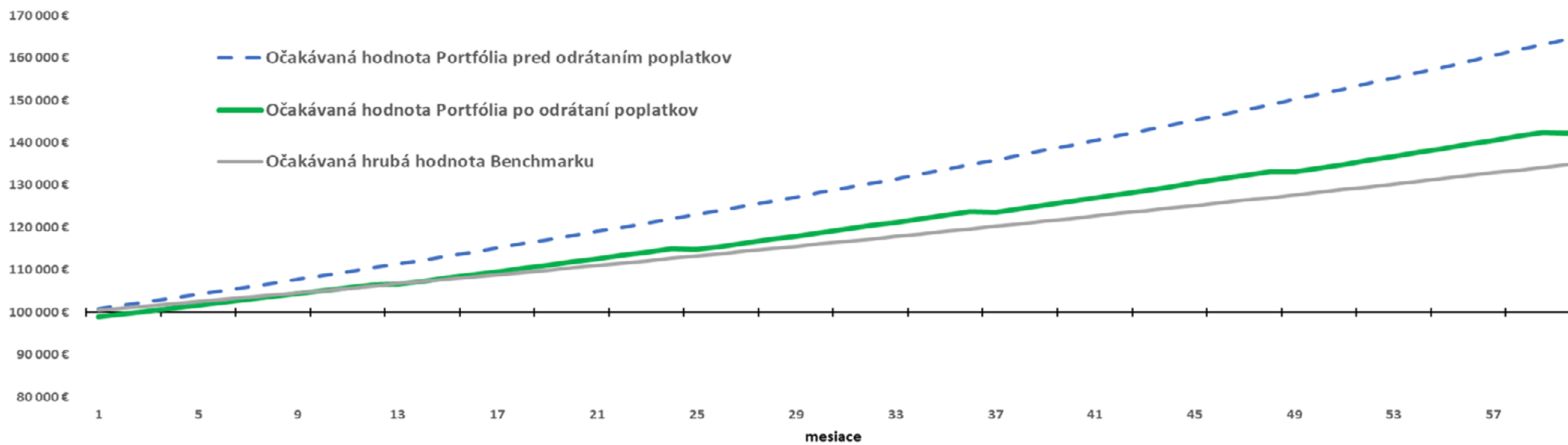
**Očakávaný hrubý výnos Benchmarku v mene EUR:** 6,00 % p.a.

5. rok 2,77 %

**Priemerná % nákladovosť portfólia za 5 rokov:** 3,16 %

	Názov poplatku	Účtovanie poplatku	Výška poplatku	Hodnota poplatku	Podiel poplatku na investícii
<b>Jednorázové poplatky</b>	Vstupný poplatok	účtuje sa z každého vkladu	2,50 %	2 500,00 €	2,50 %
	Poplatok 3. strany	účtuje sa pri nákupe a predaji cenných papierov	0,10 %	157,50 €	0,16 %
<b>Priebežné poplatky</b>	Poplatok za riadenie	účtuje sa mesačne z priemernej hodnoty klientskeho portfólia	0,15 %	10 725,62 €	10,73 %
	Poplatok za výkonnosť	účtuje sa ročne z kladného rozdielu medzi výnosom klientskeho portfólia a dohodnutým benchmarkom	8,50 %	661,29 €	0,66%
	Poplatok za výnos	účtuje sa ročne z celkového výnosu klientskeho portfólia	9,00 %	3820,08 €	3,82 %
			<b>Poplatky spolu</b>	<b>17 864,49 €</b>	<b>17,86 %</b>
			<b>Čistý zisk v EUR</b>	<b>Čistý výnos v %</b>	<b>Čistý výnos v % p.a.</b>
<b>Celkový čistý zisk Portfólia</b>			<b>41 257,71 €</b>	<b>41,26 %</b>	<b>7,15 %</b>
<b>Čistý zisk Benchmarku</b>			34 885,02 €	34,89 %	6,17 %

<sup>5</sup> Vrátane dividend a výnosu z pohybu menových párov



## MODELOVÝ PRÍKLAD POPLATKOVEJ ŠTRUKTÚRY NA CELKOVÉ ČISTÉ ZHODNOTENIE INVESTÍCIE:

**Investičná stratégia (portfólio):** Dynamická - Omnium 1

**Časový horizont investície:** 5 rokov (60 mesiacov)

**Pravidelná investícia:** 100 EUR / mesačne

**Očakávaný hrubý výnos Portfólia v mene EUR<sup>6</sup>:** 9,50 % p.a.

**Očakávaný hrubý výnos Benchmarku v mene EUR:** neaplikuje sa

**Celková % nákladovosť portfólia:** 1. rok 2,95 %

2. rok 2,09 %

3. rok 3,17 %

4. rok 4,39 %

5. rok 4,42 %

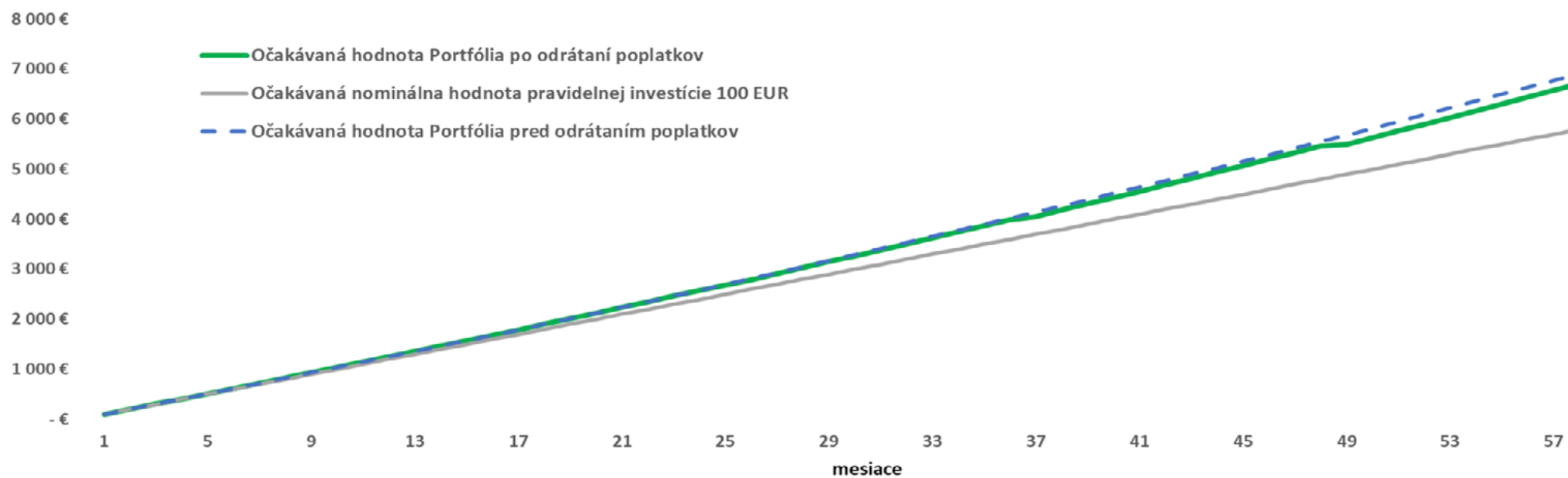
**Priemerná % nákladovosť portfólia za 5 rokov:** 3,40 %

	Názov poplatku	Účtovanie poplatku	Výška poplatku	Hodnota poplatku	Podiel poplatku na investícii
<b>Jednorázové poplatky</b>	Vstupný poplatok	účtuje sa z každého vkladu	2,50 %	150,00 €	2,50 %
	Poplatok 3. strany	účtuje sa pri nákupe a predaji cenných papierov	účtuje sa pomerovo na klienta	15,00 €	0,25 %
<b>Priebežné poplatky</b>	Poplatok za riadenie	účtuje sa mesačne z priemernej hodnoty klientskeho portfólia	0,10 %	102,46 €	1,71 %
	Poplatok za výkonnosť	účtuje sa ročne z kladného rozdielu medzi výnosom klientskeho portfólia a dohodnutým benchmarkom	0,00 %	-- €	0,00 %
	Poplatok za výnos	účtuje sa ročne z celkového výnosu klientskeho portfólia	podľa cenníka	423,03 €	7,05 %
<b>Poplatky spolu</b>				<b>690,49 €</b>	<b>11,51 %</b>

	Čistý zisk v EUR	Čistý výnos v %	Čistý výnos v % p.a.
<b>Čistý zisk Portfólia</b>	<b>940,91 €</b>	<b>15,68 %</b>	<b>2,96 %</b>

<sup>6</sup> Vrátane výnosu z pohybu menových párov







## ANUALIZÁCIA: POPIS VÝPOČTU VÝNOSU PORTFÓLIA NA BÁZU P.A.

Poplatky Omnium Capital o.c.p., a.s. sa odvíjajú od výnosu portfólia na báze p.a. (per annum), teda výnosnosť portfólia je tzv. anualizovaná.

Princípom anualizácie je stanoviť spravodlivý výnos tak pre klienta ako aj pre Omnium Capital o.c.p., a.s. z ktorého sa rátajú poplatky v prípadoch, ak klient držal investíciu počas periódy kratšej ako 365 dní.

Ak klient držal investíciu počas obdobia minimálne 365 dní je anualizovaný výnos identický s výnosom bez jeho anualizácie. Ak však klient držal investíciu napr. počas 150 dní potom je anualizovaný výnos rozdielny s výnosom bez jeho anualizácie. Princíp je nasledovný:

1. Ak Omnium Capital o.c.p., a.s. vytvorí výnos portfólia Equity US pre klienta za 365 dní na úrovni 7,5% a klient sa na 365. deň rozhodne portfólio predať, Omnium Capital o.c.p., a.s. nemá nárok na zaplatenie Poplatku za výkonnosť ani Poplatku za výnos, pretože výnos portfólia na báze p.a. dosiahol 7,5% a pri tejto úrovni výnosu sa poplatky neúčtujú.
2. Ak Omnium Capital o.c.p., a.s. vytvorí výnos portfólia Equity US pre klienta za 180 dní na úrovni 7,5% a klient sa na 180. deň rozhodne portfólio predať, Omnium Capital o.c.p., a.s. má nárok na zaplatenie Poplatku na výkonnosť (avšak iba v prípade vyššieho výnosu portfólia ako dosiahol stanovený Benchmark<sup>7</sup>), ako aj Poplatku za výnos, pretože výnos portfólia na báze p.a. dosiahol 15,79%.

### PRÍKLAD

Klient **investoval 100 000 EUR do portfólia Equity US, držal investíciu od 1. 1. 2022 do 30. 6. 2022, tj. počas 180 dní a na 180. deň sa rozhodol portfólio predať.** Výnos portfólia za uvedené obdobie dosiahol 7,5%<sup>8</sup>. Výnos Benchmarku dosiahol 5,0%. V tomto prípade by Omnium Capital o.c.p., a.s. mal nárok na zaplatenie Poplatku za výkonnosť a Poplatku za výnos (viď. Cenník poplatkov).

### VZOREC PRE VÝPOČET VÝNOSU PORTFÓLIA NA BÁZE P.A. JE NASLEDOVNÝ:

$$\text{VÝNOS PORTFÓLIA NA BÁZE P.A.} = ((1 + \text{Výnos portfólia za obdobie}) ^ (365/\text{počet dní obdobia investície})) - 1$$

**Obdobie investície:** 1. 1. 2022 do 30. 6. 2022, tj. 180 dní / **Výnos portfólia za obdobie:** 7,5%

$$\text{VÝNOS PORTFÓLIA NA BÁZE P.A.} = ((1 + \text{Výnos portfólia za obdobie}) ^ (365/180)) - 1 = 0,1579 \times 100 = 15,79 \%$$

**Výnos portfólia na báze p.a. dosiahol za uvedené obdobie 15,79%.**

<sup>7</sup> Výnos Benchmarku sa anualizuje.

<sup>8</sup> Pre zjednodušenie príkladu nepočítame so žiadnymi inými poplatkami okrem tých, ktoré sú uvedené v texte.