

Sporoindex

Hodnoty pro produkty DIP k 25. 1. 2025

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



Sporoindex. Na velikosti záleží

Základní popis metodiky výpočtu ukazatele

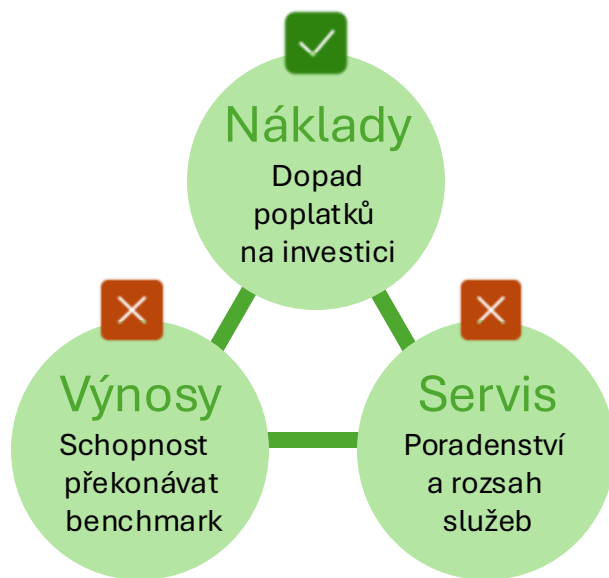
Co je a co není Sporoindex?

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.



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

Seznam kalkulovaných DIPů

	Zkráceně	Poskytovatel DIPu
1	Amundi	Amundi Czech Republic, investiční společnost, a. s.
2	Atris	ATRIS investiční společnost, a.s.
3	CIA (Colosseum)	Czech Asset Investments, a.s.
4	Conseq	Conseq Investment Management, a.s.
5	Cyrrus	CYRRUS, a.s.
6	ČS	Česká spořitelna, a.s.
7	ČSOB	Československá obchodní banka, a. s.
8	Efekta	EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s.
9	EIC DIP	European Investment Centre, o.c.p., a.s.
10	Fio DIP	Fio banka, a.s.
11	Fondee	Fondee a.s.
12	Generali	Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
13	Golden Gate	Golden Gate investiční společnost, a.s.
14	IN Equity	IN Equity Czech Republic, o.c.p., a.s.
15	Investika	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
16	J&T Banka	J&T BANKA, a.s.
17	KB	Komerční banka, a.s.
18	KKIP	KK INVESTMENT PARTNERS, a.s.
19	Mercurius	Mercurius Pro, o. c. p., a. s.
20	Moneco	MONECO investiční společnost, a.s.
21	Moneta	MONETA Money Bank, a.s.
22	Moventum	Moventum a.s.
23	Partners	Partners investiční společnost, a. s.
24	Patria	Patria Finance, a.s.
25	Raiffeisenbank	Raiffeisenbank a.s.
26	Sentinel	Sentinel investiční společnost, a.s.
27	Trigea	Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.
28	UniCredit Bank	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
29	Uniqa	UNIQA investiční společnost, a.s.
30a	WRI Edward	WOOD Retail Investments a.s.
30b	WRI Portu	WOOD Retail Investments a.s.
31	ZFP	ZFP Investments, investiční společnost, a.s.



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:
Sporoindex: hodnoty pro produkty DIP k 25. 1. 2025. Online.
© 2025. Dostupné z: <https://www.sporoindex.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 1.4.
Dokument byl vytvořen 31. 1. 2025

