

# Přehled poplatků DIPů

## Hodnoty pro produkty k 25. 1. 2025

Přehled poplatků dlouhodobého investičního produktu na základě oficiálně zveřejněných ceníků jednotlivých poskytovatelů doplněný o další zjištěné informace. Hodnoty poplatků byly použity pro výpočet ukazatele Sporindex (hodnoty dostupné na webu [www.sporindex.cz](http://www.sporindex.cz)).

### Legislativní požadavky na ceníky poplatků

Zákon nepožaduje po poskytovatelích DIPů, aby na svých webových stránkách (tj. „způsobem umožňujícím vzdálený přístup“) informovali srozumitelně a konkrétně o všech poplatcích a nákladech spojených s DIPem.

### Formální regulace

Ve vztahu k investičním službám je hlavní regulace v § 15d odst. 1 písm. e) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, kde je stanoveno, že obchodník s cennými papíry je povinen informovat zákazníka v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby o veškerých nákladech a souvisejících úplatách.

### Praktický stav

Většina poskytovatelů DIPů nad rámec povinností daných zákonem transparentně informuje o všech nákladech s DIPem spojeným. U některých poskytovatelů se lze setkat s následujícími postupy, které ztěžují informované rozhodnutí zákazníka při výběru investiční služby.

1

Ceník není dostupný on-line na webu, je klientovi předáván až investičním zprostředkovatelem před podpisem smlouvy. Zákazník tak nemá možnost si dopředu porovnat nabídky jednotlivých poskytovatelů.

2

Část poplatků v ceníku na webu poskytovatele není uvedena, záleží na rozhodnutí investičního zprostředkovatele, jakou výši stanoví on, ne poskytovatel DIPu. Zákazník tak nemá možnost si dopředu porovnat nabídku jednotlivých poskytovatelů.

3

Ceník neobsahuje náklady na kurzovou směnu. Dle zákonů se nejedná o investiční službu (přestože s ní u mnoha DIPů neoddělitelně souvisí) a náklady jsou uvedeny nepřímou v kurzovém lístku. Poskytovatel může účtovat i nižší poplatek a sdělit ho až těsně před obchodem. Zákazník tak nemá možnost si dopředu porovnat reálnou nabídku jednotlivých poskytovatelů.

4

Ceník neobsahuje některé poplatky účtované třetími stranami, pouze odkaz na jejich webové stránky. Zákazník tak nemusí mít dostatek informací k porovnání jednotlivých nabídek.



# Obsah

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



# Amundi DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz) zvolit v dolním menu „Právní informace“, na odkazované stránce zvolit položku „Dokumentace k produktům“ a zobrazí se stránka s ceníky [www.amundi.cz/produkty/dokumentace-k-produktum](http://www.amundi.cz/produkty/dokumentace-k-produktum).
- Amundi nabízí DIP s dvěma poplatkovými strukturami.

### 1 Amundi Invest

- Vstupní poplatek: až **3,5 %** dle fondu
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, může být účtován. V ceníku vysvětleny úhrady Expres, Standard a Průběžně. Sleva **10 %** pro Expres, ostatní bez slevy.
- Náklady na směnu: neuvedeny
- Roční náklady TER jednotlivých fondů: uvedeny v materiálech k jednotlivým fondům (např. ve sdělení klíčových informací)

### 2 Amundi Platforma

- Vstupní poplatek: až **4,5 %** dle fondu
- Varianta Klasik: **50 Kč** měsíčně
- Varianta Servis: navíc **0,2 %** z objemu transakce, termín transakce není v ceníku vysvětlen
- Varianta Premium: nelze použít pro DIP, dodatečně nastavený správcovský poplatek **0,3 % až 2,5 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, může být účtován. V ceníku vysvětleny úhrady Expres, Standard a Průběžně. Sleva **10 %** pro Expres, ostatní bez slevy.
- Náklady na směnu: neuvedeny
- Roční náklady TER jednotlivých fondů: uvedeny v materiálech k jednotlivým fondům (např. ve sdělení klíčových informací)

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Varianta Amundi Invest
- Předplacený vstupní poplatek **3,5 %** s ceníkovou slevou **10 %** (tj. **3,15 %**)
- Fond: indexový fond Amundi Index MSCI WORLD s kalkulovaným TER **0,29 %**

CZ-031-20250113

Název fondu	Číslo Fondu/podfondu			Výše vstupního poplatku			
	CZK řída	EUR řída	USD řída	měsíčně až			
				od 100 000 CZK/ 3 500 EUR/USD včetně	od 250 000 CZK/ 8 500 EUR/USD včetně	od 500 000 CZK/ 17 000 EUR/USD včetně	
Amundi CR All-Star Selection	015			3,75 %	3,50 %	3,25 %	2,75 %
Amundi Funds Equity Japan Target		2810		3,75 %	3,50 %	3,25 %	2,75 %
Amundi Funds Equity Japan Target (EUR Hedged)		2820		3,75 %	3,50 %	3,25 %	2,75 %
Amundi Funds Euroland Equity		20120	30120	3,75 %	3,50 %	3,25 %	2,75 %
Amundi Funds European Equity Income ESG (CZK Hedged)	10140	20140		3,75 %	3,50 %	3,25 %	2,75 %
Amundi Funds European Equity Value (CZK Hedged)	10810	20150	30150	3,75 %	3,50 %	3,25 %	2,75 %
Amundi Funds Global Ecology ESG		20170	30170	3,75 %	3,50 %	3,25 %	2,75 %
Amundi Funds Global Equity Conservative		2590	3590	3,75 %	3,50 %	3,25 %	2,75 %
Amundi Funds Global Equity ESG Improvers		20920	30920	3,75 %	3,50 %	3,25 %	2,75 %
Amundi Funds Global Equity Income ESG		20180	30180	3,75 %	3,50 %	3,25 %	2,75 %
Amundi Funds Japan Equity Engagement		20240	30240	3,75 %	3,50 %	3,25 %	2,75 %

CZ-031-20240701

I. Výše úplaty za přijímání, předávání a provádění pokynů týkajících se cených papírů kolektivního investování<sup>1)</sup>

Hodnota aktiv klienta	Platí pouze pro účty Klasik a Servis			
	Kategorie A Krátkodobé	Kategorie B Konzervativní	Kategorie C Smíšené	Kategorie D Dynamické
do 249.999,99 CZK	0,40 %	2,50 %	3,50 %	4,50 %
do 9.999,99 EUR/USD				
250.000 – 499.999,99 CZK	0,30 %	2,00 %	3,00 %	4,00 %
10.000 – 19.999,99 EUR/USD				
od 500.000 CZK a více	0,20 %	1,50 %	2,50 %	3,50 %
20.000 EUR/USD a více				

A Krátkodobý fond  
B Dluhopisový fond – konzervativní  
B Dluhopisový fond – ostatní  
B Zajištěný fond

C Smíšený – konzervativní  
a s absolutní návratostí  
C Smíšený fond – ostatní  
C Nemovitostní fond

D Akciový fond – ostatní  
D Akciový fond – základní  
D Alternativní fond  
D Komoditní fond

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Amundi Index MSCI WORLD (CZK) (LU2297533395)	0,29 % (2023)	100 %

# Atris DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.atrisinvest.cz](http://www.atrisinvest.cz) zvolit v dolním menu „Fond Realita“, na odkazované stránce <https://www.atrisinvest.cz/fond-realita/> je pod tabulkou v textu uveden odkaz na ceník.
- Atris nabízí DIP s jedinou poplatkovou strukturou.

### 1 Fond Realita

- Vstupní poplatek fondu je **3,0 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, může být účtován. V ceníku nejsou jednotlivé varianty detailně vysvětleny. Je zmíněna předplacená varianta označená jako „průběžná“ a hovoří se také o „expresní“ variantě bez bližšího popisu.
- Náklady na směnu: fond v CZK
- Roční náklady TER fondu: uveden v materiálech k fondu (např. ve sdělení klíčových informací). V ceníku uvedena aktuální úplata za obhospodařování.

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Předplacený vstupní poplatek **3,0 %**, systém **60:40** (poplatek : investice)
- Výstupní poplatek **1 %** první rok
- Fond: TER **1,86 %**

#### CENÍK platný od 1.1.2024

##### VÝŠE VSTUPNÍHO POPLATKU

Vybraný produkt	mín. výše investice	poplatek
ATRIS Renta PLUS (drive Renta PLUS)	50 000 Kč	3 %
ATRIS Stavební (drive Sporo - Nepravdělné investování na dobu neurčitou)	500 Kč	3 %
ATRIS Cil (drive Sporo - Postupné investování na cílovou částku)	500 Kč	3 %
ATRIS SPORO	500 Kč	3 %
ATRIS Dúchodová renta	500 Kč	3 %

\* Alokace připsané částky v případě volby průběžné úhrady vstupního poplatku je 60:40, tedy 60 % vstupní poplatek, 40 % investice. ATRIS investiční společnost, a.s. je, v závislosti na modelu odměňování příslušného distributora, v případě volby expresní úhrady vstupního poplatku oprávněna stanovit maximální výši cílové částky.

##### VÝŠE VÝSTUPNÍHO POPLATKU

u ATRIS Renta PLUS, u ATRIS Stavební, u ATRIS SPORO, u ATRIS Dúchodová renta, u ATRIS Cil (při nedosažení cílové částky)

Doba investice 0 - 360 dnú (1 rok)	poplatek 1 %
Doba investice 361 a více dnú	poplatek 0 %

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Realita nemovitostní otevřený p. fond (CZ0008473139)	1,86 % (2023)	100 %

<b>Náklady hrazené z majetku Fondu v průběhu roku</b> (Tyto náklady nejsou účtovány přímo investorovi, ale jsou hrazeny z majetku Fondu, tudíž snižují výkonnost Fondu)	
<b>Celková nákladovost</b>	<b>1,86 % (r. 2023)</b>
<b>Náklady hrazené z majetku Fondu za zvláštních podmínek</b> (Tyto náklady nejsou účtovány přímo investorovi, ale jsou hrazeny z majetku Fondu, snižují tudíž výkonnost Fondu)	
Tyto náklady nejsou účtovány.	

# CAI (Colosseum) DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Společnost Czech Asset Investments (dříve Colosseum) nezveřejňuje ceníky poplatků.
- CAI nabízí DIP s třemi různými poplatkovými strukturami.

#### 1 Program ivy

- Vstupní poplatek: **5,0 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, může být účtován, v ceníku bez popisu
- Náklady na směnu: neuváděno. Odpověď společnosti „K převodu měny se využívá spotový kurz SAXO banky.“
- Průběžný poplatek: **1,6 %**
- Poplatek za hedging: **0,3 %**
- Přesné složení investičních strategií: na webu neuváděno

#### 2 Fond Nemo

- Vstupní poplatek: **3,5 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, může být účtován
- Náklady na směnu: fond je v CZK
- Roční náklady TER fondu: uvedeno v materiálech k fondu (např. ve sdělení klíčových informací)

#### 3 Program Top ETF

- Vstupní poplatek: až **5 %**
- Průběžný poplatek: **1,8 %** (12x 0,15)
- Předplacený vstupní poplatek: neuváděno
- Náklady na směnu: uvedeno zdarma, není uveden kurz, asi opět platí „K převodu měny se využívá spotový kurz SAXO banky.“
- Roční náklady TER ETF: na webu uveden seznam ETF včetně ISIN

### Hodnoty pro výpočet Sporoindexu

- Výpočet pro program ivy dynamic
- Vstupní poplatek: **5 % předplacený**
- Výstupní poplatek: **3-2-1-0 %**
- Průběžný poplatek: **1,9 % (1,6+0,3)**
- TER: Hotovostní složka 5,5 % byla poměrně rozpočtena, průměrná nákladovost portfolia pak je **0,822 %**.

### CENÍK IVY

účinný od 1. 1. 2025

Služba	Ceník Asset Management - ivy	
Typ poplatku	Investiční strategie	Sazba <sup>1</sup>
Vstupní poplatek	ivy balanced, ivy dynamic	5 %
Poplatek za obhospodařování <sup>2</sup>	ivy balanced	1,3 % p.a.
	ivy dynamic	1,6 % p.a.
Poplatek za hedging <sup>2</sup>	ivy balanced, ivy dynamic	0,3 % p.a.
Výstupní poplatek <sup>3</sup>	ivy balanced, ivy dynamic	až 3 %

Výstupní poplatek činí 3 % při výběru během prvního roku od data vkladu na majetkový účet, 2 % během druhého roku a 1 % během třetího roku. Poté se již výstupní poplatek neúčtuje.

Vyjádření zástupce společnosti k nákladům na směnu:  
„K převodu měny se využívá spotový kurz SAXO banky“

Název investičního nástroje	Vstupní poplatek pro jednorázový vklad	Vstupní poplatek pro pravidelný vklad vypočtený z investičního rámce	Výstupní poplatek při prodeji do 1 roku od pořízení	Výstupní poplatek při prodeji po nejméně 1 roce od pořízení
NEMO Fund (CZK)	3 %	3,5 %	1 %	0 %

Služba	Hodnota investičního rámce	Sazba
Přijímání a předávání pokynů prostřednictvím bezhotovostní platby, poplatek z hodnoty zasláné platby	bez sjednaného investičního rámce	5 %
	od 200 000 do 499 999 Kč	4,50 %
	od 500 000 do 999 999 Kč	4 %
	od 1 000 000 do 4 999 999 Kč	3,50 %
	od 5 000 000 Kč	2 %
Měnová konverze		Zdarma
Změna pokynu, zrušení pokynu, vypořádání obchodu, připsání dividend, reinvestování dividend a volných zůstatků		Zdarma
Poplatky třetích stran - transakční poplatky brokerů, burz, vypořádacích center, regulatorních orgánů a bank <sup>1</sup>		Zdarma
Vedení účtu - poplatek kalkulovaný z hodnoty <sup>2</sup> účtu k poslednímu dni v měsíci		0,15 % měsíčně
Jednorázový či pravidelný výběr finančních prostředků z účtu		Zdarma

ETF / Fond	ISIN	TER	Podíl
iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF	US46429B6974	0,15%	17,99%
SPDR Gold Shares	US78463V1070	0,40%	11,64%
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	US4642874402	0,15%	5,29%
iShares U.S. Medical Devices ETF	US4642888105	0,40%	7,41%
iShares Semiconductor ETF	US4642875235	0,35%	7,41%
IQ Hedge Multi-Strategy Tracker ETF	US45409B1070	0,78%	2,65%
IQ Merger Arbitrage ETF	US45409B8000	0,77%	2,65%
Cambria Tail Risk ETF	US1320618622	0,59%	2,12%
NEMO Fond	LI0466188294	1,19%	10,05%
První realitní fond	SK3110000682	2,07%	7,94%
Conseq realitní	CZ0008472859	1,60%	8,99%
Conseq Invest Dluhopisový fond B	CZ0008476975	0,81%	5,82%
J&T Money	CZ0008473808	1,22%	5,82%
Generali Fond korporátních dl.	CZ0008471786	2,03%	4,23%
<b>Vážený průměr</b>		<b>0,822%</b>	



# Conseq DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.conseq.cz](http://www.conseq.cz) zvolit v dolním menu „Poplatky a sazebníky“, na stránce <https://www.conseq.cz/podpora/poplatky-a-sazebniky> jsou jednotlivé ceníky.
- Conseq nabízí DIP s dvěma poplatkovými strukturami.

### 1 Program Active Invest Program Horizont Invest Program Classic Invest

- Vstupní poplatek: až **5,0 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, může být účtován, v ceníku popsáno maximum (max. 35 let, max. do 70 let)
- Náklady na směnu: neuváděno
- Roční náklady TER jednotlivých fondů: uvedeny v materiálech k jednotlivým fondům i na webu

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.

### 2 Program Classic Invest Plus

- Stejná poplatková struktura jako Classic Invest, navíc u nízkonákladových fondů účtován dodatečný roční poplatek **0,8 %**

D POPLATEK ZA VEDENÍ EVIDENCE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ – CLASSIC PLUS	
Roční sazba poplatku (hrazeno čtvrtletně)	0,80 % p. a. z průměrného objemu Investičních nástrojů zařazených v kategorii Classic Plus

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Vypočteny dvě hodnoty Sporindexu pro Classic Invest a Classic Invest Plus
- Předplacený vstupní poplatek **3,6 %**
- TER: pro Classic Invest průměr z jednoho českého fondu a jednoho zahraničního fondu **2,18 %**
- TER: pro Classic Invest Plus hodnota indexového fondu Fidelity **0,22 %** a dodatečný poplatek účtovaný společností Conseq **0,8 %**

### Classic Invest platný od 1. 4. 2024 (Saz-CCI-2404)

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
<b>Dynamické Investiční nástroje *)</b>			
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%
<b>Středně rizikové Investiční nástroje *)</b>			
2 až 9	3,70%	3,50%	3,30%
10 až 19	3,30%	3,10%	2,90%
20 a více	2,90%	2,65%	2,45%
<b>Konzervativní Investiční nástroje *)</b>			
2 až 9	2,30%	2,20%	2,05%
10 až 19	2,05%	1,95%	1,80%
20 a více	1,80%	1,70%	1,55%
<b>Krátkodobé Investiční nástroje *)</b>			
2 až 9	0,45%	0,43%	0,40%
10 až 19	0,40%	0,38%	0,35%
20 a více	0,35%	0,33%	0,30%

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Conseq Active Invest Dynamický (CZ0008474202)	2,44 % (2023)	50 %
Amundi Funds Global Equity A hgd (CZK) (LU1894680591)	1,91 % (2023)	50 %
<b>Průměr</b>	<b>2,18 %</b>	

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Amundi Index MSCI WORLD (CZK) (LU2297533395)	0,29 % (2023)	0 %
Fidelity MSCI World Index (IE00BJ1K1S60)	0,22 % (2023)	100 %

# Cyrrus DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Přestože společnost Cyrrus má na webu ceník poplatků, neobsahuje hodnoty pro DIP a poplatky tak nejsou zveřejněny. Poplatky níže byly zjištěny dotazem u společnosti.
- Cyrrus nabízí DIP s dvěma poplatkovými strukturami.

#### 1 Přes zprostředkovatele

- Vstupní poplatek: **5,0 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, může být účtován, v ceníku bez popisu
- Náklady na směnu: **neuveдено**, odpověď společnosti „Před nákupem ETF probíhá konverze z CZK na EUR za aktuální středový kurz stanovený ČNB + spread 20 haléřů.“
- Průběžný poplatek: **0,5 %**

#### 2 On-line sjednání

- Vstupní poplatek: **0 %**
- Ostatní parametry stejné

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).

Vyjádření zástupce společnosti k nákladům na směnu:

„Před nákupem ETF probíhá konverze z CZK na EUR za aktuální středový kurz stanovený ČNB + spread 20 haléřů“

Nepřesná informace v letáku, která neuvádí vstupní poplatek 5 % při uzavření přes zprostředkovatele.



Proč CYRRUS DIP?

Péče zkušených odborníků      Nízké poplatky jen 0,5 % ročně      Stabilita – na trhu už jsme 29 let

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Výpočet pro uzavření přes zprostředkovatele
- Předplacený vstupní poplatek **5 %**
- Průběžný poplatek **0,5 %**
- Invesco MSCI World UCITS ETF s kalkulovaným TER **0,19 %**

ETF	ISIN	TER	Podíl
Invesco MSCI World UCITS ETF	IE00B60SX394	0,19%	100 %
ISHARES S&P 500 EUR HEDGED UCITS ETF	IE00B3ZW0K18	0,20%	-
iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF (DE)	DE0002635307	0,20%	-
Fidelity Emerging Markets Q. I. UCITS ETF	IE00BYSX4739	0,50%	-
Invesco Bloomberg Commodity UCITS ETF	IE00BF4J0300	0,24%	-
iShares Core € Govt Bond UCITS ETF	IE00B4WXJ64	0,07%	-
Invesco MSCI World ESG Un. Scr. UCITS ETF	IE00BJQRDK83	0,19%	-
iShares DJIA UCITS ETF	IE00B53L4350	0,33%	-
Invesco Global Clean Energy UCITS ETF	IE00BLRB0242	0,60%	-
iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	IE00BF4RFH31	0,35%	-
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	IE00BYZK4776	0,40%	-
iShares Digitalisation UCITS ETF	IE00BYZK4883	0,40%	-
iShares Digital Security UCITS ETF	IE00BG0J4C88	0,40%	-
Invesco KBW NASDAQ FinTech UCITS ETF	IE00BYM5S5W8	0,49%	-
Lyxor MSCI Water ESG Filtered UCITS ETF	FR0010527275	0,60%	-

# ČS DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.csas.cz](http://www.csas.cz) zvolit v dolním menu „Ceník“, na stránce <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/cenik> kliknout na Investování.
- ČS nabízí DIP s více poplatkovými strukturami dle typu cenných papírů.

### 1 Fondy

- Vstupní poplatek: až **4,0 %**
- Slevy: **10 %** při on-line zadání, až **50 %** při pravidelné investici
- Předplacený vstupní poplatek: ne
- Náklady na směnu: neuvedeno, přepočít dle kurzovního lístku ČS
- Roční náklady TER jednotlivých fondů: uvedeny v materiálech k jednotlivým fondům

### 2 ETF, akcie

- **0,4 %** nebo **0,5 %** dle burzy, minimálně **12 EUR/USD/GBP**

#### 1.5 Investování do podílových fondů

Cena za obstarání nákupu podílových fondů skupiny Erste	
Cena je uvedena v % z hodnoty nakupovaných podílových fondů. V případě nákupu přes internetové bankovníkř je cena o 10 % nižší.	
Akciové fondy	3,00 %
Akciový Mix, Akciový Mix DIP	3,00 %
CS fond životního cyklu 2030	1,50 %
Okružkové fondy	1,00 %
Dynamický Mix, Dynamický Mix DIP	1,50 %
ESG Mix 10	1,00 %
ESG Mix 30	1,50 %
ESG Mix 50	1,50 %
Fond řízených výnosů	1,00 %
Konzervativní Mix, Konzervativní Mix DIP	1,00 %
Nepovolené fondy	1,50 %
Optimum	1,00 %
Sportinvest	0,50 %
Universum	1,00 %
Výběžený Mix, Výběžený Mix DIP	1,50 %
Uzavřené fondy	podle podnikání úpisu

Cena za obstarání nákupu podílových fondů třetích stran	
Cena je uvedena v % z hodnoty nakupovaných podílových fondů. V případě nákupu přes internetové bankovníkř je cena o 10 % nižší.	
Akciové fondy	4,00 %
Okružkové fondy	1,50 %
Fondy peněžního trhu	0,50 %
Gordian Sachs Asset Management akciový trh	3,00 %
BNP Paribas akciový trh	3,00 %
Uzavřené fondy	podle podnikání úpisu

Pravidelné investování	
I. pásmo 1. až 12. investice	sleva 0 %
II. pásmo 13. až 36. investice	sleva 25 %
III. pásmo 37. a další investice	sleva 50 %

Sleva podle počtu pravidelných měsíčních investic. Sleva z ceny za obstarání nákupu se poskytuje jednou měsíčně na sjednaný pokyn na pravidelný nákup v minimální výši 1 000 Kč měsíčně.

Obstarání koupě a prodaje - zahraniční trhy		
Cena za obstarání obchodu vypočítáváme jako % z objemu realizovaného obchodu s daným trhem.	Pokyn zadán přes internetové bankovníkř	Pokyn zadán na pobočce / telefonicky (mimo klubů investiční makléři)
Evropské a ostatní trhy v měně EUR: Amsterdam Stock Exchange, Brussels Stock Exchange, Italian Stock Exchange, Madrid Stock Exchange, Paris Stock Exchange, Tel Aviv Stock Exchange, Vienna Stock Exchange, XETRA Germany	0,40 %, minimálně 12 EUR	0,60 %, minimálně 23 EUR
Evropské a ostatní trhy v měně EUR: Berlin Stock Exchange, Düsseldorf Stock Exchange, Frankfurt Stock Exchange, Hamburg Stock Exchange, Helsinki Stock Exchange, Munich Stock Exchange, Stuttgart Stock Exchange	0,50 %, minimálně 12 EUR	0,60 %, minimálně 23 EUR
Velká Británie v měně GBP	0,40 %, minimálně 12 GBP	0,60 %, minimálně 23 GBP
Velká Británie v měně EUR	0,40 %, minimálně 12 EUR	0,60 %, minimálně 23 EUR
Velká Británie v měně USD	0,40 %, minimálně 12 USD	0,60 %, minimálně 23 USD

### Hodnoty pro výpočet Sporoindexu

- Vypočteno pro fondy
- Průběžný vstupní poplatek **2,7 %** (10 % sleva z 3 %) a následně byla započtena sleva za pravidelné investování
- TER: použit průměr dvou fondů od Erste. Jedním z nich je přímo třída vytvořená pro účely DIPu: **2,135 %**

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Global Stocks FF (CZ0008472248)	2,48 % (2023)	50 %
Akciový Mix DIP (CZ0008478229)	1,79 % (2023)	50 %
<b>Průměr</b>	<b>2,135 %</b>	



# ČSOB DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.csob.cz](http://www.csob.cz) v dolním menu „Obchodní podmínky“ a pak na straně [www.csob.cz/csob/obchodni-podminky](http://www.csob.cz/csob/obchodni-podminky) vybrat blok „Investice“ a následně zvolit dokument „Parametry trhů cenných papírů a investičních nástrojů“.
- ČS nabízí DIP s jednou poplatkovou strukturou.

### 1 Fondy

- Vstupní poplatek: až **3,0 %**
- Předplacený vstupní poplatek: ne
- Náklady na směnu: fondy v CZK
- Roční náklady TER jednotlivých fondů: uvedeny v materiálech k jednotlivým fondům

Typ fondu	Název fondu	Sídlo fondu	Nákup		Odkup
			Do 4 999 999 Kč	Od 5 000 000 Kč	
Akciový	ČSOB Akciový <sup>1</sup> , ČSOB Akciový srdce Evropy <sup>1</sup> , ČSOB Akciový zodpovědný <sup>1</sup>	Domácí	3,00 %	3,00 %	0,00 %
	KBC Equity fund, KBC Eco fund, Horizon Access Fund, KBC Select Immo		3,00 %	3,00 %	0,00 %
	Horizon Access fund China, Horizon Access India Fund	Zahraníční	2,00 %	2,00 %	0,00 %
	KBC Index fund, ČSOB Akciový nové trhy		2,00 %	1,50 %	0,00 %
Dluhopisový	Plato Institutional Index Fund		2,00 %	2,00 %	0,075 %
	ČSOB Dluhopisový zodpovědný, ČSOB Dluhopisový – kapitalizační třída <sup>1</sup>	Domácí	0,50 %	0,50 %	0,00 %
	ČSOB Premiéra		0,20 %	0,20 %	0,00 %
	KBC Renta, KBC Bonds		1,00 %	0,75 %	0,00 %
	KBC Bonds emerging markets		1,00 %	1,00 %	1,00 %
	KBC Multi Interest ČSOB CZK Medium, ČSOB Medium zodpovědný	Zahraníční	0,20 %	0,20 %	0,00 %
	KBC Multi Interest ČSOB Krátkodobý		0,20 %	0,20 %	0,00 %
Smíšené fondy	ČSOB Velmi opatrný zodpovědný <sup>1</sup> , ČSOB Premium Velmi opatrný zodpovědný <sup>1</sup>	Domácí	1,00 %	1,00 %	0,00 %
	ČSOB Velmi opatrný, ČSOB Premium Velmi opatrný	Zahraníční	1,00 %	1,00 %	0,00 %
	Horizon USD Low, Horizon KBC Highly Dynamic RI, KBC Master Fund Low, Medium, Optimum Fund Enhanced Intelligence, Flexible Plan, ČSOB Opatrný a Odvážný a Velmi Odvážný, ČSOB Premium Opatrný a Odvážný a Velmi Odvážný	Zahraníční	1,50 %	1,50 %	0,00 %
	ČSOB Opatrný zodpovědný <sup>1</sup> , ČSOB Odvážný zodpovědný <sup>1</sup> , ČSOB Velmi odvážný zodpovědný <sup>1</sup> , ČSOB Premium Opatrný zodpovědný <sup>1</sup> , ČSOB Premium Odvážný zodpovědný <sup>1</sup> , ČSOB Premium Velmi odvážný zodpovědný <sup>1</sup>	Domácí			
	ČSOB Bohatství <sup>1</sup> , ČSOB Bohatství dividendový <sup>1</sup>				
Peněžního trhu	KBC Multi Interest	Zahraníční	0,10 %	0,00 %	0,00 %
	KBC Participation Cash Plus RI		0,10 %	0,10 %	0,00 %

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Průběžný vstupní poplatek **3,0 %**
- TER: použit průměr tří fondů s hodnotou **2,44 %**

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
ČSOB Akciový zodpovědný (CZ0008477098)	3,17 % (2023)	33,3 %
ČSOB Akciový (770000001170)	2,44 % (2023)	33,3 %
ČSOB Akciový dividendových firem (BE6239644220)	1,71 % (2023)	33,3 %
<b>Průměr</b>	<b>2,44 %</b>	

# Efekta DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.efekta.cz](http://www.efekta.cz) v dolním menu zvolit „Informace pro zákazníky a dokumenty“ a pak na stránce <https://efekta.cz/informace-pro-zakazniky-a-dokumenty/> dvakrát kliknout na „Zobrazit další“ a pak kliknout na ceník.
- Efekta nabízí DIP s dvěma poplatkovými strukturami.

### 1 Nemovitostní fond

- Vstupní poplatek: **4,0 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, v ceníku jsou uvedeny tři možnosti – pravidelně, postupně nebo předem. Bez vysvětlení rozdílu.
- Náklady na směnu: fond v CZK
- Roční náklad TER fondu: uveden v materiálu k fondu

Ceník fondu	ISIN nástroje	Třída nástroje	Typ investice	Typ poplatku	Poplatek
CZECH REAL ESTATE INVESTMENT FUND	LI0294389098	Růstová CZK	Jednorázová	Vstupní	5,00 %
			Pravidelná	Vstupní	4,00 %
	LI1279595865	Růstová EUR	Jednorázová	Vstupní	5,00 %
			Pravidelná	Vstupní	4,00 %

### 2 ETF

- Vstupní poplatek: **5,0 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, viz info u nemovitostního fondu.
- Vstupní průběžný: **0,1 %** hrazen třetí straně
- Průběžný roční poplatek: **2,1 %** (2+0,1 třetí straně)
- Náklady na směnu: **0,5 %**
- Roční náklad TER: uveden v popisu jednotlivých ETF na webu

Ceník ETF	ISIN nástroje (Ticker)	Třída nástroje	Typ investice	Typ poplatku	Poplatek
iShares S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087 (SXR8.DE)	Akumulační	Jednorázová	Vstupní	5,00 %
				Managerský	2,00 % p.a.
			Pravidelná	Vstupní	5,00 %
				Managerský	2,00 % p.a.
			DIP	Vstupní	5,00 %
				Managerský	2,00 % p.a.
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	IE00B53SZB19 (SXR.V.DE)	Akumulační	Jednorázová	Vstupní	5,00 %
				Managerský	2,00 % p.a.
			Pravidelná	Vstupní	5,00 %
				Managerský	2,00 % p.a.
			DIP	Vstupní	5,00 %
				Managerský	2,00 % p.a.
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	IE00B53L3W79 (SXR.T.DE)	Akumulační	Jednorázová	Vstupní	5,00 %
				Managerský	2,00 % p.a.
			Pravidelná	Vstupní	5,00 %
				Managerský	2,00 % p.a.
			DIP	Vstupní	5,00 %
				Managerský	2,00 % p.a.
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983 (EUNL.DE)	Akumulační	Jednorázová	Vstupní	5,00 %
				Managerský	2,00 % p.a.
			Pravidelná	Vstupní	5,00 %
				Managerský	2,00 % p.a.
			DIP	Vstupní	5,00 %
				Managerský	2,00 % p.a.

Zprostředkování měnové konverze	0,5 % z objemu prostředků ke konverzi <sup>4</sup>
Poplatek třetí straně za umístění pokynu ETF na trh	0,1 % z objemu pokynu
Safe keeping poplatek třetí straně za technickou podporu pro ETF	0,1 % p.a. z objemu majetku

### Hodnoty pro výpočet Sporoindexu

- Výpočet pro ETF investici
- Předplacený vstupní poplatek: **5,0 %**
- Průběžný roční poplatek: **2,1 %**
- TER: nabídka 4 ETF, nejbližší MSCI ACWI indexu je iShares Core MSCI World UCITS ETF **0,2 %**

ETF (ISIN)	TER (Rok)	Váha
iShares S&P 500 UCITS ETF (IE00B5BMR087)	0,07 % (2023)	0 %
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF (IE00B53SZB19)	0,30 % (2023)	0 %
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF (IE00B53L3W79)	0,10 % (2023)	0 %
iShares Core MSCI World UCITS ETF (IE00B4L5Y983)	0,20 % (2023)	100 %

# EIC DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Společnost European Investment Centre nezveřejňuje kompletní ceník poplatků.
- Cesta: na stránce [www.eic.eu](http://www.eic.eu) v horním menu vybrat „Produkty“ a v submenu „Dokumenty“ a na <https://eic.eu/cz/produkty/dokumenty> zvolit ceník.
- EIC nabízí 7 „klientských účtů“, pro DIP se používá zejména cílový účet.

### 1 Cílový účet

- Vstupní poplatek: **není v ceníku uveden**, dle informací může být až **5,0 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, v ceníku nejsou uvedeny jednotlivé varianty vstupního poplatku.
- Průběžný roční poplatek: EIC ho označuje jako „Manažérský“ – **není v ceníku uveden**. Dle neověřených informací může být maximálně **1,5 %** u DIPu.
- Poplatek za správu pro EIC je dle společnosti maximálně **0,2 %**, přestože v ceníku je až **0,3 %**, poplatek je **zatížen DPH**.
- Vstupní průběžný poplatek: navíc k poplatku pro zprostředkovatele je účtován další poplatek až **0,2 %** pro EIC.
- Náklady na směnu: dle celkové částky, **od 0,25 % do 1,25 %** pro směnu koruny na EUR či USD a opačně.
- Roční náklad TER fondů: seznam fondů s informacemi je na webu včetně hodnoty TER (položka „Příběž. popl.“).

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Výpočet pro fond
- Předplacený vstupní poplatek: **5,0 %**
- Průběžný roční poplatek: **1,74 %**  
(=1,5+0,2\*1,21)
- Vstupní průběžný: **0,2 %**
- TER: dle vyjádření zástupce EIC při využití „manažérského“ poplatku je případný trailer fee vrácen klientovi. Proto je vhodné využívat výhodnější třídy fondů bez trailer fee. Pro výpočet byl použit fond Fidelity Funds World Fund Y-ACC-EUR, tj. třída Y s nižším TER než má A třída, **1,04 %**.

Měnové konverze			Poplatek za úschovu a správu	
Přirážka/srážka ke středovému kurzu v daném čase			Index./instit./ETF fondů a na Manažovaných účtech	
objem v EUR <sup>1)</sup>	EUR/USD	ostatní páry		% p.a. + DPH
0 - 4 999	1.20%	1.25%	základní	0.30%
5 000 - 29 999	0.80%	0.85%	<i>Člen může mít s EIC dohodnutou slevu ze základního poplatku. Informujte se u vašeho poradce na vyšší slevy.</i>	
30 000 - 99 999	0.40%	0.45%		
100 000 -	0.20%	0.25%		

Cílový účet (č.2), Manažovaný cílový účet (č.6) a Účet invest					
Měna fondu	Minimální měsíční investice do fondu na Cílovém účtu (hrubá)	Vykonání pokynu ke koupi nebo prodeji (výměna fondu je koupa a prodej)			
		peněžního fondu	dluhopisového fondu	smíšeného a multi-asset fondu	akciového / alternativního fondu
EUR	10 / 5 <sup>3)</sup>	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%
USD	10 / 5 <sup>3)</sup>	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%
JPY	1500 / 750 <sup>3)</sup>	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%
CHF	10 / 5 <sup>3)</sup>	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%
GBP	10 / 5 <sup>3)</sup>	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%
AUD	10 / 5 <sup>3)</sup>	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%
CZK	250 / 125 <sup>3)</sup>	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%
HUF	3000 / 1500 <sup>3)</sup>	0.00%	0.20%	0.20%	0.20%

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Fidelity - World Fund Y-ACC-EUR (LU0318941662)	1,04 % (2023)	100 %

Poznámka: platforma nabízí velké množství fondů, od indexových až po aktivně řízené. Rozptyl nákladovosti TER je vysoký a s jinými fondy je hodnota Sporindexu samozřejmě jiná.

# Fio DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.fio.cz](http://www.fio.cz) v horním menu zvolit na „Ceník“ a pak vybrat na stránce <https://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/ceniky-sazebniky> ceník v Investiční služby.
- Fio nabízí DIP s více poplatkovými strukturami dle typu cenných papírů.

#### 1 Akcie, ETF

- Vstupní poplatek: dle burzy, XETRA např. **0,15 %** z objemu, minimálně **9,95 EUR**
- Průběžný roční poplatek: **není**
- Nákladovost TER
- Náklady na směnu: cca **2,6 %** vůči kurzu ECB započteno v kurzu
- Roční nákladovost TER: uvedena v popisu jednotlivých ETF v obchodní platformě

#### Deutsche Börse AG – XETRA (XETR) a Frankfurt (XFRA)

Poplatek za podání pokynu – elektronicky	zdarma
Poplatek za podání pokynu – osobně	€ 2,00
Poplatek za obchod	<b>0,15 % z objemu, min. € 9,95</b>
Příplatek za obchod na trhu Frankfurt (XFRA)	€ 10,00
Poplatek za speciální operace, tzv. „Corporate actions“ *	max. € 15,00

#### Trhy cenných papírů v USA (dále jen „USA“)

Poplatek za podání pokynu elektronicky	zdarma
Poplatek za podání pokynu osobně	\$ 2,00
Obchod do 100 kusů včetně	<b>\$ 7,95</b>
Obchod nad 100 kusů	<b>\$ 9,95</b>
Poplatek za speciální operace, tzv. „Corporate actions“ *	max. \$ 15,00
Příplatek za obchod na trhu OTC BB a Pink Sheet**	\$ 10,00

#### RM-Systém, česká burza cenných papírů a.s.

Podání pokynu v režimu EasyClick	zdarma
Podání pokynu ve standardním aukčním režimu – elektronicky	zdarma
Podání pokynu ve standardním aukčním režimu – osobně	100,- Kč
Poplatek za obchod v režimu EasyClick	<b>0,29 %, max. 1.190 Kč</b>
Poplatek za obchod ve standardním aukčním režimu (mimo dluhopisy):	Akční zvýhodněná sazba 0,35 % z objemu obchodu, min. 40 Kč / max. 1.190 Kč *
Poplatek za obchod s dluhopisy ve standardním aukčním režimu	0,10%, min. 40 Kč
Poplatek za obchod s dluhopisy Fio banky ve standardním aukčním režimu	zdarma **

#### Burza cenných papírů Praha, a.s.

Podání pokynu elektronicky	zdarma
Podání pokynu osobně	100,- Kč
Poplatek za obchod	Akční zvýhodněná sazba 0,35 % z objemu obchodu, min. 40 Kč / max. 1.190 Kč *

#### 2 Fondy

- Vstupní poplatek: **0 %**
- Výstupní poplatek: **3 %** do jednoho roku, **0 %** následně u podílových fondů
- Výstupní poplatek: **3 % až 0 %** dle doby vydání u investičních akcií

Jednorázová investice (v min. hodnotě 5.000 Kč, resp. 200 EUR**) – platí jak pro podílové listy, tak pro investiční akcie	zdarma
Pravidelné investování (v min. hodnotě každé dílí investice 300 Kč, resp. 10 EUR**) – platí jak pro podílové listy, tak pro investiční akcie	zdarma
Odkup podílových listů vydaných před jedním rokem a více	zdarma
Odkup podílových listů vydaných před méně než jedním rokem	3 % z hodnoty odkupovaných podílových listů***
Odkup investičních akcií vydaných před třemi a více roky	zdarma
Odkup investičních akcií vydaných před dvěma roky a více a zároveň před méně než třemi roky	1 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií***
Odkup investičních akcií vydaných před jedním rokem a více a zároveň před méně než dvěma roky	2 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií***
Odkup investičních akcií vydaných před méně než jedním rokem	3 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií***

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Vypočteno pro nákup ETF
- Zvolena **roční frekvence**
- Poplatek **0,15%, min. 9,95 EUR**
- Poplatek **2,6 %** na směnu CZK
- Nákladovost TER: **0,2 %**

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
iShares MSCI ACWI Index Fund (IE00B6R52259)	0,2 % (2023)	100 %

# Fondee DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.fondee.cz](http://www.fondee.cz) v dolním menu vybrat „Dokumenty“ a na stránce [www.fondee.cz/dokumenty](http://www.fondee.cz/dokumenty) zvolit „Vzorová smlouva – DIP“
- Fondee nabízí DIP s jedinou poplatkovou strukturou.

### 1 ETF strategie

- Vstupní poplatek: **0,0 %**
- Náklady na směnu: neuvedeno, odpověď společnosti „FX EUR/CZK je obchodováno na tržní bázi.“
- Průběžný poplatek: **0,605 %**
- Poplatek za předčasné ukončení: doúčtování do standardního poplatku **1,089 %**
- Přesné složení investičních strategií: na webu uvedeno

Služba	Odměna (platná od 1.1.2025 v nezaokrouhlené výši)
Služba Správy portfolia ETF	1.089 roční poplatek (% z velikosti portfolia včetně hotovostních zůstatků) (dále jen „Standardní odměna“)
Služba Správy portfolia ETF poskytovaná nezletilému zákazníkovi	0.242 roční poplatek (% z velikosti portfolia včetně hotovostních zůstatků nevybraných před dovršením zletilosti nezletilého Zákazníka) (dále jen „Snižená odměna – nezletilý“), který končí dnem dovršení věku 18 let a nadále se hradí Standardní odměna
Služba Správy portfolia ETF poskytovaná ve vztahu k Penzijnímu produktu	0.605 roční poplatek (% z velikosti portfolia včetně hotovostních zůstatků nedojde-li k porušení Podmínek výběru) (dále jen „Snižená odměna – Penzijní produkt“)
Služba Správy portfolia ETF poskytovaná ve vztahu ke Studentským investičním účtům	0.605 roční poplatek (% z velikosti portfolia včetně hotovostních zůstatků nevybraných před dovršením 26 let Zákazníka)

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 Snížené odměny – Penzijní produkt a Standardní odměny vůči Snížené odměně – Penzijní produkt (všechny typy odměny budou posuzovány dle aktuálně platného Ceníku). Dodatečný poplatek – Penzijní produkt tak činí rozdíl mezi Standardní odměnou a zaplacenou Sníženou odměnou – Penzijní produkt.

Vyjádření zástupce společnosti k nákladům na směnu: „FX EUR/CZK je obchodováno na tržní bázi“

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Výpočet pro strategii Odvážný investor
- Vstupní poplatek **0 %**
- Výstupní poplatek: doúčtování do standardního poplatku **1,089 %**
- TER: Hotovostní složka 2 % byla poměrně rozpočtena, průměrná nákladovost strategie pak je **0,134 %**.

FTE / Fond	ISIN	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>	<b>100 %</b>



# Generali DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz) v horním menu Produkty a v submenu „Ceník“ a na stránce [www.generali-investments.cz/o-nas/ceniky.html](http://www.generali-investments.cz/o-nas/ceniky.html) je ceník.
- Generali nabízí DIP s dvěma poplatkovými strukturami.

### 1 Jednotlivé fondy

- Vstupní poplatek: **až 4 % průběžný**
- Náklady na směnu: fondy v CZK
- Nákladovost TER fondů: uvedena na webu a v dokumentech k fondům

Zkrácené označení	Typ fondu	Měna	Zkratka	ISIN	Domicil	Vstupní poplatek
Generali Fond východoevropských akcií	akciový	EUR	FVE-EUR	IE00863XYJ47	Irsko	Dle pásma II
Generali Fond stabilního růstu	akciový	EUR	FSA-EUR	IE008447QW86	Irsko	Dle pásma II
Generali Fond nových ekonomik	akciový	EUR	FNE-EUR	IE008447TW91	Irsko	Dle pásma II
Generali Fond balancovaný dynamický	smíšený	EUR	FBD-EUR	IE008GLNMD96	Irsko	Dle pásma I
Generali Prémiový vyvážený fond	smíšený	EUR	PVF-EUR	IE008GLNMD67	Irsko	Dle pásma I
Generali Prémiový vyvážený fond – Třída D	smíšený	CZK	PVF-D	IE000TPKLHY7	Irsko	2,00 %
Generali Prémiový dynamický fond	smíšený	EUR	PDF-EUR	IE008YZDV532	Irsko	Dle pásma II
Generali Prémiový dynamický fond – Třída D	smíšený	CZK	PDF-D	IE000E4Y71P6	Irsko	4,00 %
Generali Fond balancovaný komoditní	komoditní	EUR	FKOM-EUR	IE008469TQ76	Irsko	Dle pásma II

### 2 Partner Invest Plus

- Vstupní poplatek: **3,7 % předplacený nebo 4 % průběžný**
- Náklady na směnu: fondy v CZK
- Nákladovost TER fondů: uvedena na webu a v dokumentech k fondům

Název fondu	Měna	Typ fondu	ISIN	Domicil	Vstupní poplatek
Partner Invest Plus DIP	CZK	PARP-DIP	ČR		3,70 %
– do výše Cílové investované částky					4,00 %
– bez Cílové investované částky / nad Cílovou investovanou částku					

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Výpočet pro Partner Invest Plus DIP
- Vstupní poplatek: **3,7 % předplacený**
- TER: fond Prémiový dynamický fond s TER **1,49 %**

Fondy (třídy 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 %
Prémiový konzervativní fond		1,1 %
Prémiový vyvážený fond	3,7 %	1,43 %
Prémiový dynamický fond		1,49 %

# Golden Gate DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Společnost Golden Gate nezveřejňuje ceník poplatků (leden 2025).
- Golden Gate nabízí pro DIP jeden fond – Permanentní fond.

#### 1 Permanentní fond

- Vstupní poplatek: **0 až 5 %**
- Předplacený poplatek: **ano**, nabízí 2 schémata – předplacený a předplacený průběžný
- Náklady na směnu: fond v CZK
- Nákladovost TER fondu: uvedena v dokumentech k fondu

Permanentní fond Champions fond	Vstupní poplatek / Jednorázová platba		Vstupní poplatek / Cílová částka			
	Základní		Předplacený		Částečně předplacený (spláceny postupně)	
	Předem	Průběžně	Předem	Průběžně	Předem	Průběžně
Do 1 mil. Kč	0,0 %	5,0 %	4,0 %	0,0 %	1,0 %	3,5 %
1 mil. až do 5 mil. Kč	0,0 %	4,0 %	3,0 %	0,0 %	1,0 %	2,5 %
5 mil. Kč výše	0,0 %	3,0 %	2,0 %	0,0 %	1,0 %	1,5 %

#### Hodnoty pro výpočet Sporoindexu

- Vstupní poplatek: **4,0 % předplacený**
- TER: Permanentní fond s odhadovaným TER **2,20 %**

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Permanentní fond (CZ0008478633)	2,20 % (odhad 2024)	100 %

Odhad ve výši 2,20 % p.a. Fond je nově vytvořeným fondem a z tohoto důvodu nejsou ke dni přijetí Statutu k dispozici údaje o celkové nákladovosti za předchozí účetní období. Ukazatel celkové nákladovosti Fondu je roven poměru celkových provozních nákladů Fondu k průměrné měsíční hodnotě Fondového kapitálu v daném roce a může se každý rok měnit. Poplatky a náklady hrazené z majetku Fondu slouží k zajištění správy jeho majetku a mohou snižovat zhodnocení investovaných prostředků.

# IN Equity DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce <https://in-equity.cz> v dolním menu zvolit „Právní dokumenty a informace“, na stránce <https://in-equity.cz/dokumenty-stazeni?id=6> vybrat „Dokumenty ke stažení“ a jako poslední je uveden Ceník služeb.
- IN Equity nabízí pro DIP jedinou strategii – DIP IN Equity renta.

### 1 IN Equity renta

- Vstupní poplatek: **0 %**
- Průběžný roční poplatek: **0,7 %**
- Náklady na směnu: **1,75 %**
- Nákladovost ETF portfolií: společnost na svém webu neinformuje o přesném složení portfolií a není tak možné zjistit TER strategie IN Equity Renta

Dle vyjádření společnosti hodnota N/A znamená, že vstupní poplatek není účtován.

Investiční služba Řízení portfolia – Investiční strategie:	Processing fee <sup>2</sup> (Poplatek za investiční poradenství, účtuje se jako % z každého vkladu, nebo jako jednorázový poplatek z cílové částky)	Service fee (Účtuje se měsíčně, jako % z průměrné hodnoty klientského portfolia)
DIP IN Equity renta	N/A	0,70 % p.a.

Převod cenných papírů do společnosti IN Equity Czech Republic	zdarma
Převod cenných papírů k jinému obchodníkovi	1 % z objemu převodu, min. 2500 CZK
Změna strategie 1x za kalendářní rok	zdarma
Další změna strategie v průběhu kalendářního roku	2 500 CZK + DPH
Párování platby klienta bez identifikace	125 CZK + DPH
Převod cenných papírů z řízeného portfolia na jiný typ majetkového účtu vedený u IN Equity Czech Republic	3 % z objemu převodu, min. 2500 CZK
Konverze do jiné měny	1,75 % z objemu konverze <sup>1</sup>
Daň z finančních transakcí	Daň přeúčtovaná k tíži účtu Klienta

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Vstupní poplatek: **0,0 %**
- TER: nezjistitelný na webu, modelováno s hodnotou **0,3 %** odpovídající horní hranici běžných ETF. Až společnost sdělí přesné složení, bude počítáno s přesnější hodnotou TER.

ETF (ISIN)	TER (Rok)	Váha
?	0,3 %	100 %
(?)	(odhad)	

# Investika DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.investika.cz](http://www.investika.cz) v dolním menu zvolit „Dokumenty ke stažení“, na stránce [www.investika.cz/dokumenty-ke-stazeni](http://www.investika.cz/dokumenty-ke-stazeni) v sekci daného fondu vybrat ceník.
- Investika nabízí pro DIP investice do 5 fondů s odlišnými poplatky. Jeden z nich je FKI, dva jsou pro krátkodobé investice, zůstávají tak prakticky 2 fondy: Efektika a Investika.

### 1 Fond Efektika

- Vstupní poplatek: **4 nebo 5 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, v ceníku bez detailního vysvětlení
- Náklady na směnu: fond v CZK
- Nákladovost TER fondu: nový fond, odhad ve statutu fondu

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 podúčtu

### 2 Fond Investika

- Vstupní poplatek: **až 4 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, v ceníku bez detailního vysvětlení
- Náklady na směnu: fond v CZK
- Nákladovost TER fondu: uvedena v materiálech k fondu

STANDARDNÍ SAZBY VSTUPNÍCH POPLATKŮ	
OBJEM JEDNORÁZOVÉ INVESTICE	
méně jak 99 999 Kč	100 000 Kč a více
4,00%	3,00%

  

ZVÝHODNĚNÉ SAZBY PŘEDPLACENÝCH VSTUPNÍCH POPLATKŮ			
PLÁNOVANÁ CÍLOVÁ DOBA POČET LET	MĚSÍČNÍ HRUBÁ ČÁSTKA K INVESTOVÁNÍ		
	méně než 5000 Kč	5000 Kč až 14 999 Kč	15 000 Kč a více
2 až 9	3,50%	3,10%	2,80%
10 až 19	3,00%	2,70%	2,40%
20 a více (max 40)	2,80%	2,40%	2,10%

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Výpočet pro fond Efektika, má nejbližší k MSCI ACWI indexu
- Vstupní poplatek: **4,0 % předplacený**
- TER: **2,0 %** odhad společnosti

ETF (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Monetika (zal. 16. 8. 2022) (CZ0008477379)	0,52 % (2023)	0 %
Investika (zal. 16. 9. 2015) (CZ0008474830)	1,72 % (2023)	0 %
Efektika (zal. 14. 2. 2023) (CZ0008477650)	2,0 % (odhad)	100 %

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

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.jtbank.cz](http://www.jtbank.cz) v dolním menu zvolit „Důležité informace“ a v podmenu vybrat „Sazebník poplatků“, na stránce [www.jtbank.cz/sazebnik-poplatku](http://www.jtbank.cz/sazebnik-poplatku) vybrat ceník.
- J&T Banka nabízí v rámci DIPu investice do fondů (nejčastější), ETF, akcií, dluhopisů.

### 1 Fondy

- Vstupní poplatek: **až 4 %** (všechny fondy rozděleny do 3 skupin s různou výší vstupního poplatku)
- Předplacený vstupní poplatek: ne, pro DIP jej společnost zakázala, jinak je nabízen
- Náklady na směnu: neuvedeno v ceníku
- Nákladovost TER fondů: uvedeno v materiálech k danému fondu

### 2 Akcie a ETF

- Vstupní poplatek: **až 50 EUR**
- Evidence CP: např. západní Evropa **0,1-0,15 %** ročně
- Náklady na směnu: neuvedeno v ceníku
- Nákladovost TER ETF: uvedena v materiálech k ETF

### Hodnoty pro výpočet Sporoindexu

- Výpočet pro DIP tvořený fondy
- V nabídce je více než 800 fondů, jako reprezentant celosvětového indexu byl vybrán fond Fidelity World Fund A-ACC-CZK (hedged).
- Vstupní poplatek: **4,0 %**
- TER: **1,89 %**

**Obstarání obchodů s cennými papíry kolektivního investování**

Poplatek se účtuje jednorázově při provedení obchodu. Základem pro výpočet účtovaného 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.jtbank.cz](http://www.jtbank.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“, tj. 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.

**Obstarání obchodů s akciemi, fondy, ETF, ETC, investičními a perpetuitními certifikáty, warranty**

Poplatek se účtuje jednorázově při provedení obchodu. Základem pro výpočet je celková hodnota skutečně realizovaného objemu obchodu. V případě fondů se tato část ceníku vztahuje na fondy obchodované na regulovaném trhu.

Umístění burzy	Pokyn přes makléře, písemně		Pokyn elektronicky	
	Poplatek z objemu obchodu	Minimální poplatek	Poplatek z objemu obchodu	Minimální poplatek
Česká republika	0,25 %	400 CZK	0,18 %	100 CZK
Slovensko	0,25 %	10 EUR	0,20 %	10 EUR
Maďarsko, Polsko	0,45 %	ekviv. 50 EUR	0,35 %	ekviv. 50 EUR
Západní Evropa	0,30 %	ekviv. 40 EUR	0,20 %	ekviv. 30 EUR
Řecko, Slovinsko, Chorvatsko, Turecko, Rumunsko	0,40 %	ekviv. 40 EUR	0,40 %	ekviv. 30 EUR
Severní Amerika	0,30 %	ekviv. 40 USD	0,20 %	ekviv. 15 USD
Ostatní trhy	0,70 %	ekviv. 50 USD	0,70 %	ekviv. 50 USD

K poplatku za obchod se u obchodů na vybraných trzích připočítává daň z finančních transakcí, resp. lokální daně. Tyto jsou vypočítávány z objemu obchodu a ke dni vydání tohoto ceníku činily: 0,1 % při nákupu u burzovních obchodů v Itálii, 0,3 % při nákupu ve Francii, 0,2 % při nákupu ve Španělsku, 0,2 % při prodeji v Řecku, 0,5 % při nákupu ve Velké Británii, 1,0 % při nákupu irských akcií.

Poplatek za obchod na trhu OTC-US a v Kanadě s vypořádáním na individuální majetkový účet je ekviv. 1 cent/akcie, minimum ekviv. 40 USD.

Umístění burzy / Druh investičních nástrojů	Na účtu zákazníků	Na účtu vlastníka
Česká republika	zdarma	poplatek podle Ceníku CDCP + 20 %
Slovensko	zdarma	0,15 % p. a.
Polsko, Maďarsko, Řecko	0,15 % p. a.	0,35 % p. a.
Západní Evropa, Severní Amerika	0,10 % p. a.	0,15 % p. a.
Ostatní trhy	0,30 % p. a.	0,70 % p. a.
Podílové listy otevřených podílových fondů (všechny trhy)	zdarma	individuálně

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Fidelity World Fund A-ACC-CZK (hedged) (LU1400167216)	1,89 % (2023)	100 %



# KB DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.kb.cz](http://www.kb.cz) v horním menu „Produkty“ a v submenu „Pravidelné investování“ a na stránce otevřít sekci „Dokumenty“ a vybrat „Smluvní dokumentace“, rozbalit „smluvní dokumentace Amundi fondy“ a vybrat ceník.
- Komerční banka nabízí DIP s jednou poplatkovou strukturou.

### 1 Investiční fondy

- Vstupní poplatek: **až 3 %**
- Předplacený poplatek: ne
- Náklady na směnu: neuvedeno
- Nákladovost TER fondů: uvedena v dokumentech k fondům

#### AKCIOVÉ FONDY

Amundi CR Akciový – Střední a východní Evropa	tuzemský	CZK	3,00%
Amundi CR All-Star Selection	tuzemský	CZK	3,00%
AMUNDI FUNDS GLOBAL EQUITY CONSERVATIVE <sup>VP1</sup>	zahraniční	EUR, USD	3,00%
AMUNDI FUNDS GLOBAL EQUITY <sup>VP1</sup>	zahraniční	CZK	3,00%
AMUNDI FUNDS NET ZERO AMBITION TOP EUROPEAN PLAYERS <sup>VP1</sup>	zahraniční	CZK, EUR	3,00%
AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CTB	zahraniční	CZK, EUR, USD	3,00%
AMUNDI FUNDS US EQUITY RESEARCH VALUE <sup>VP1</sup>	zahraniční	CZK, EUR, USD	3,00%
AMUNDI FUNDS US EQUITY ESG IMPROVERS <sup>VP1</sup>	zahraniční	EUR, USD	3,00%
AMUNDI FUNDS US PIONEER	zahraniční	CZK, USD	3,00%
AMUNDI FUNDS JAPAN EQUITY VALUE	zahraniční	CZK, JPY	3,00%
AMUNDI FUNDS EQUITY JAPAN TARGET <sup>VP1</sup>	zahraniční	EUR	3,00%
AMUNDI FUNDS POLEN CAPITAL GLOBAL GROWTH	zahraniční	CZK	3,00%

### Hodnoty pro výpočet Sporoindexu

- Vstupní poplatek: **3,0 %**
- TER: průměr několika fondů s výslednou hodnotou TER **2,17 %**

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Amundi Global Equity - A CZK hedged (LU1894680591)	1,93 % (2023)	33,3 %
Amundi Polen Capital Global Growth - A2 CZK hedged (LU2199618476)	2,10 % (2023)	33,3 %
Amundi CR - All Stars Selection - A (CZ0008474517)	2,48 % (2023)	33,3 %
<b>Průměr</b>	<b>2,17 %</b>	



# KKIP DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.kkip.cz](http://www.kkip.cz) v horním menu „Pro klienty“ a v submenu „Dokumenty a formuláře“ a na stránce [www.kkip.cz/cs/pro-klienty/dokumenty-a-formulare](http://www.kkip.cz/cs/pro-klienty/dokumenty-a-formulare) vybrat „Přehled fondů ...“.
- KK Investment Partners nabízí DIP s dvěma poplatkovými strukturami.

### 1 Přes zprostředkovatele

- Vstupní poplatek: **až 2,5 %**
- Předplacený poplatek: ne
- Náklady na směnu: neuvedeno
- Nákladovost TER fondů: uvedena v přehledu fondů a v dokumentech k fondům

### 2 On-line sjednání

- Vstupní poplatek: **1,89 %** (sleva 25 %)
- Ostatní parametry stejné

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Vstupní poplatek: **2,5 %**
- TER: jako reprezentant vybrán Fidelity World Fund s hodnotou TER **1,89 %**

Název fondu	Číslo fondu	Kategorie fondu	Číslo investiční společnosti (ISIN)	Skutková výše daňového vstupu	EM	Podíl vstupního poplatku	Podíl předplaceného poplatku	Podíl nákladovosti	Podíl poplatku za směnu	Podíl poplatku za směnu	Podíl poplatku za směnu	Podíl poplatku za směnu
Fidelity - Svět - Global Climate & Environmental Equity F Cap	000	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Emerging Markets Equity Income F Cap	001	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Environmental Thematic Equity F Cap (ESG Hedged)	002	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Europe Equity F Cap (ESG Hedged)	003	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Europe Small Cap Equity F Cap (ESG Hedged)	004	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Equity Impact Opportunities F Cap	005	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Equity Income F Cap (ESG Hedged)	006	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Sustainable Equity F Cap (ESG Hedged)	007	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	008	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	009	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	010	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	011	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	012	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	013	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	014	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	015	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	016	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	017	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	018	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	019	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Fidelity - Svět - Global Climate Equity F Cap (ESG Hedged)	020	0	LU1400167216	100%	EM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Fidelity World Fund A-ACC-CZK (hedged) (LU1400167216)	1,89 % (2023)	100 %



# Mercurius DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.mercurius.pro](http://www.mercurius.pro) v dolním menu „Ke stažení“, pak zvolit „Dlouhodobý investiční produkt“ a na stránce [www.mercurius.pro/legal/dip/](http://www.mercurius.pro/legal/dip/) vybrat „Ceník poplatků - ...“.
- Mercurius Pro nabízí DIP s jednou poplatkovou strukturou.

#### 1 Přes zprostředkovatele

- Vstupní poplatek: **5,0 %**
- Předplacený vstupní poplatek: ne. Společnost na dotaz upřesnila, že předplacený poplatek není možný, vstupní poplatek má vždy formu průběžného poplatku.
- Náklady na směnu: neuvedeno, odpověď společnosti „Použije se kurz pro poslední den v měsíci dle ČNB.“
- Průběžný poplatek: **2,0 %**
- Další poplatky placené třetí straně: transakční poplatek, clearingový poplatek, regulační poplatek, viz box vpravo.
- Nákladovost TER investice: investice do jednoho ETF, nákladovost uvedena v materiálech k ETF.

#### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Vstupní poplatek: **5 %**
- Vstupní náklady třetích stran: **0,13 %**
- Průběžný roční poplatek: **2,0 %**
- Nákladovost TER podkladového aktiva: společnost na dotaz upřesnila ISIN, odpovídající TER je **0,05 %**

#### POPLATKY Z VKLADU

Vstupní poplatek	0 až 5 %
Poplatek za vklad	zdarma

#### FIXNÍ POPLATEK

Fixní poplatek za roční vklad	zdarma
Fixní poplatek za víceletý vklad	zdarma

#### POPLATEK ZA SPRÁVU

Poplatek za správu	2 % p.a.
Poplatek za vypořádání obchodu	Přeúčtováný poplatek třetích stran

Společnost na dotaz upřesnila výši přeúčtovaných poplatků třetí strany:  
**Transakční poplatek Interactive Broker:** broker účtuje za evropské akcie a ETF poplatek ve výši 0,05 % z hodnoty obchodu.  
**Poplatek za obchodování Xetra:** pro ETF je to 0,0048 % z hodnoty obchodu.  
**Clearingový poplatek Xetra:** skládá se z pevné složky 0,02 EUR plus variabilní složky 0,0008 % z hodnoty obchodu, s maximálním poplatkem 4,02 EUR.  
**Regulační poplatek Xetra:** Pevná částka 0,01 EUR za obchod.

Společnost na dotaz upřesnila kurz pro konverzi měny:  
„Použije se kurz pro poslední den v měsíci dle ČNB.“

ETF (ISIN)	TER (Rok)	Váha
iShares S&P 500 Swap UCITS (IE00BMTX1Y45)	0,05 % (2023)	100 %



# Moneco DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.monecois.cz](http://www.monecois.cz) v horním menu zvolit „Pro běžné investory“ a v submenu vybrat konkrétní fond. Na stránce fondu (např. [www.monecois.cz/ok-smart-equity/](http://www.monecois.cz/ok-smart-equity/)) vybrat v sekci Dokumenty ke stažení „Sazebník vstupních poplatků ....“,
- Moneco nabízí pro DIP investice do fondů a platformu BWM s nabídkou ETF.

### 1 Fondy

- Vstupní poplatek: **až 5 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ano**, v ceníku bez detailního vysvětlení. Ceník hovoří o podvariantách „Expres“ a „S první platbou“.
- Náklady na směnu: fondy v CZK
- Nákladovost TER fondu: uvedeno v materiálech k fondům

STANDARDNÍ SAZBY VSTUPNÍCH POPLATKŮ					
Varianta produktu	Hrubá částka Jednorázového pokynu nebo Trvalého pokynu s nepředplaceným vstupním poplatkem				
	menší než 100 000 Kč	100 000 až 249 999 Kč	250 000 až 499 999 Kč	500 000 až 999 999 Kč	1 000 000 a více
Akciová	5,00 %	4,00 %	3,00 %	2,00 %	1,00 %
Dynamická	5,00 %	4,00 %	3,00 %	2,00 %	1,00 %
Růstová	4,25 %	3,55 %	2,70 %	1,85 %	1,00 %
Vývážená	3,50 %	3,10 %	2,40 %	1,70 %	1,00 %
Dluhopisová	2,50 %	2,25 %	2,05 %	1,55 %	1,00 %

ZVYHODNĚNÉ SAZBY PŘEDPLACENÝCH VSTUPNÍCH POPLATKŮ					
Plánovaná doba trvání Trvalého pokynu (počet let)	Akciová	Dynamická	Růstová	Vývážená	Dluhopisová
1-2	5,00 %	5,00 %	4,25 %	3,50 %	2,50 %
3-15	4,50 %	4,50 %	3,83 %	3,15 %	2,25 %
16 a více	4,00 %	4,00 %	3,40 %	2,80 %	2,00 %

V případě, že Klient zvolí variantu předplacených vstupních poplatků a v ní podvariantu EXPRES nebo S PRVNÍ PLATBOU, aplikuje se na aplikovanou zvýhodněnou sazbu předplacených vstupních poplatků sleva ve výši 10 %.

### 2 Platforma BWM

- Vstupní poplatek: **až 5 %**
- Předplacený vstupní poplatek: **ne**
- Průběžný roční poplatek: **až 1,6 %** nebo **až 2,2 %** dle typu služby
- Výkonnostní poplatek: **0 %** nebo **až 25 %** dle typu služby
- Výstupní poplatek: **až 5 %**
- Náklady na směnu: **ne** uvedeno
- Nákladovost TER podkladových aktiv: uvedeno v materiálech k aktivům

Vstupní poplatek	max. 5 %
Průběžný poplatek za obhospodařování	max. 2,2 % p. a.
Výkonnostní poplatek	max. 25 %
Výstupní poplatek	při pokynu ke zpeněžení i jen části portfolia doručeném před uplynutím 1 roku od vzniku portfolia max. 5 % při pokynu ke zpeněžení i jen části portfolia doručeném po uplynutí 1 roku, ale před uplynutím 2 let od vzniku portfolia max. 4 % při pokynu ke zpeněžení i jen části portfolia doručeném po uplynutí 2 let, ale před uplynutím 3 let od vzniku portfolia max. 3 % při pokynu ke zpeněžení i jen části portfolia doručeném po uplynutí 3 let, ale před uplynutím 4 let od vzniku portfolia max. 2 % při pokynu ke zpeněžení i jen části portfolia doručeném po uplynutí 4 let od vzniku portfolia max. 1 %

Vstupní poplatek	max. 5 %
Průběžný poplatek za poskytnutí služby	max. 1,6 % p. a.
Výkonnostní poplatek	0 %
Výstupní poplatek	při pokynu ke zpeněžení i jen části portfolia doručeném před uplynutím 1 roku od vzniku portfolia max. 5 % při pokynu ke zpeněžení i jen části portfolia doručeném po uplynutí 1 roku, ale před uplynutím 2 let od vzniku portfolia max. 4 % při pokynu ke zpeněžení i jen části portfolia doručeném po uplynutí 2 let, ale před uplynutím 3 let od vzniku portfolia max. 3 % při pokynu ke zpeněžení i jen části portfolia doručeném po uplynutí 3 let, ale před uplynutím 4 let od vzniku portfolia max. 2 % při pokynu ke zpeněžení i jen části portfolia doručeném po uplynutí 4 let od vzniku portfolia max. 1 %

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Výpočet pro fond OK Smart Equity, máz fondů nejbližší k MSCI ACWI indexu
- Vstupní poplatek: **3,6 % předplacený**
- TER: **2,19 %**

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
OK Smart ETF (zal. 12. 6. 2018) (CZ0008043254)	1,96 % (2023)	0 %
OK Smart Bond (zal. 25. 6. 2019) (CZ0008044229)	1,58 % (2023)	0 %
OK Smart Equity (zal. 13. 5. 2022) (CZ0008048659)	2,19 % (2023)	100 %

Náklady hrazené z majetku Podfondu za zvláštních podmínek	
Výkonnostní poplatek	N/A
Ostatní náklady hrazené z majetku Podfondu	
Podfondu mohou dále vznikat další náklady uvedené v čl. 11 statutu Fondu.	
Celková nákladovost	2,19 % z průměrné hodnoty fondového kapitálu

# Moneta DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.moneta.cz](http://www.moneta.cz) v horním menu „Sazebníky a úrokové sazby“ a na stránce [www.moneta.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky](http://www.moneta.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky) otevřít dokument „Investice - Sazebník poplatků“.
- Moneta Money bank nabízí DIP s jednou poplatkovou strukturou.

### 1 Investiční fondy

- Vstupní poplatek: **až 2,5 %**
- Předplacený poplatek: **ne**
- Náklady na směnu: v rámci DIPu lze investovat pouze do fondů v CZK
- Nákladovost TER fondů: uvedena v dokumentech k fondům

#### AKCIOVÉ FONDY

Amundi CR Akciový – Střední a východní Evropa	tuzemský	CZK	3,00%
Amundi CR All-Star Selection	tuzemský	CZK	3,00%
AMUNDI FUNDS GLOBAL EQUITY CONSERVATIVE <sup>VP1</sup>	zahraniční	EUR, USD	3,00%
AMUNDI FUNDS GLOBAL EQUITY <sup>VP1</sup>	zahraniční	CZK	3,00%
AMUNDI FUNDS NET ZERO AMBITION TOP EUROPEAN PLAYERS <sup>VP1</sup>	zahraniční	CZK, EUR	3,00%
AMUNDI INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BROAD CTB	zahraniční	CZK, EUR, USD	3,00%
AMUNDI FUNDS US EQUITY RESEARCH VALUE <sup>VP1</sup>	zahraniční	CZK, EUR, USD	3,00%
AMUNDI FUNDS US EQUITY ESG IMPROVERS <sup>VP1</sup>	zahraniční	EUR, USD	3,00%
AMUNDI FUNDS US PIONEER	zahraniční	CZK, USD	3,00%
AMUNDI FUNDS JAPAN EQUITY VALUE	zahraniční	CZK, JPY	3,00%
AMUNDI FUNDS EQUITY JAPAN TARGET <sup>VP1</sup>	zahraniční	EUR	3,00%
AMUNDI FUNDS POLEN CAPITAL GLOBAL GROWTH	zahraniční	CZK	3,00%

### Hodnoty pro výpočet Sporoindexu

- Vstupní poplatek: **2,5 %**
- TER: vybrán fond co nejbližší MSCI ACWI indexu: Fidelity World Fund A-ACC-CZK (hedged) s TER **1,89 %**

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Fidelity World Fund A-ACC-CZK (hedged) (LU1400167216)	1,89 % (2023)	100 %





# Moventum DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Společnost Moventum nezveřejňuje ceník poplatků na svých webových stránkách. Ceník lze získat neoficiálně, nejsou v něm ale uvedeny všechny poplatky.
- Moventum nabízí 4 různé poplatkové struktury – tzv. 4 druhy účtů: MOVE classic, MOVEflex, MOVEeasy, MOVEactive.

#### 1 Účet MOVEflex

- Vstupní poplatek: **není v ceníku uveden**, dle informací může být až **5,0 %**, společnost ho nazývá processing fee.
- Předplacený vstupní poplatek: **ne**, společnost Moventum neumožňuje předplacený poplatek.
- Průběžný roční poplatek: **není v ceníku uveden**, dle informací může být až **2,5 %**, společnost ho nazývá service fee.
- Poplatek za správu pro Moventum 1: **0,25 %**, min. **48 EUR** ročně.
- Poplatek za správu pro Moventum 2 (tzv. úschova): **0,1 %**, min. **1 EUR** za pozici a čtvrtletí.
- Náklady na směnu: uvedeno v ceníku – „Směnný kurz je založen na maloobchodní ceně v době zadání pokynu a zahrnuje standardní maloobchodní marži ve výši **105bp**“.
- Roční náklad TER cenných papírů: je třeba dohledat v materiálech k fondům.

Služba	Poplatek (EUR)
<b>MOVEclassic</b> (klasické investiční depozitum)	48,00 EUR p.a. <sup>2</sup>
<b>MOVEflex</b> (investiční depozitum s flexibilní poplatkovou strukturou)	0,25 % p.a. <sup>4</sup> min. 48,00 EUR
<b>MOVEeasy</b> <sup>3</sup> (portfoliové strategie se čtvrtletním rebalancem)	0,35 % p.a. <sup>4</sup> min. 48,00 EUR
<b>MOVEactive</b> <sup>3,5</sup> (depozitum s externím mandátem ke správě aktiv)	0,35 % p.a. <sup>4</sup> min. 48,00 EUR
<b>MOVEactive</b> <sup>3,5</sup> (depozitum s mandátem ke správě aktiv pro Moventum)	0,25 % p.a. <sup>4</sup> min. 48,00 EUR

Společnost v sazebníku neuvádí poplatky o jejichž výši rozhoduje investiční zprostředkovatel. Jedná se o „processing fee“ – vstupní poplatek až 5 % a „service fee“ – dodatečný správcovský poplatek až 2,5 %. Vstupní poplatek může být pouze průběžný.

Úschova	Poplatek
• Podílové jednotky investičních fondů <sup>12</sup>	Bez poplatku
• Třídy fondů bez provize (např. Clean-Share Classes, Indexové fondy, Burzovně obchodované fondy (ETF)) a jiné cenné papíry.	0,10 % p.a. <sup>13</sup> min 1,00 EUR za pozici a čtvrtletí

Devizové transakce probíhají u naší korespondenční banky Banque de Luxembourg („BdL“). Směnný kurz je založen na maloobchodní ceně v době zadání pokynu a zahrnuje standardní maloobchodní marži ve výši 105bp.

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Výpočet pro MOVEflex
- Vstupní poplatek: **5,0 %**
- Vstupní poplatek pro Moventum: **0 %** - Společnost nabízí zvýhodněné podmínky investování do 100 ETF.
- Průběžný roční poplatek: **2,5 %**
- Průběžný roční poplatek pro Moventum: **0,35 %**, min. **52 EUR/12** měsíčně.
- Náklady na směnu: **1,05 %**
- TER: jako reprezentant pro výpočet vybrán iShares Core MSCI World UCITS ETF (IE00B4L5Y983) – **0,2 %**

ETF (ISIN)	TER (Rok)	Váha
iShares Core MSCI World UCITS (IE00B4L5Y983)	0,20 % (2023)	100 %

Obchodování - Burzovně obchodované fondy (ETFs)	Standardní podmínky	Podmínky pro Top 100 <sup>11</sup>
Jednorázové investice	0,20 % min 14,90 EUR max 49,90 EUR <sup>11</sup>	14,90 EUR <sup>11</sup>
Spořicí plány	0,20 % min 4,90 EUR <sup>11</sup>	Žádný



# Patria DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.patria.cz](http://www.patria.cz) v dolním menu vybrat „Skupina Patria“, vede na stránku [finance.patria.cz](http://finance.patria.cz), kde v horním menu je „Ceník“ a na stránce <https://finance.patria.cz/cenik> lze stáhnout kompletní ceník v pdf.
- Patria Finance nabízí více typů cenných papírů pro DIP s odlišnými poplatky.

### 1 Pravidelné investování do ETF

- Vstupní poplatek: **0,4 %**
- Předplacený poplatek: **ne**
- Roční poplatek: **0,12 %**
- Náklady na směnu: **1,5 %**
- Nákladovost TER: uvedena v informacích k ETF v rámci platformy WebTrader

### 2 Akcie a ETF

- Nákupní poplatek: dle burzy, fixní částka např. **8,45 EUR** (=16,9 / 2)
- Roční poplatek: **0,12 %**
- Náklady na směnu: **1,5 %**
- Nákladovost TER: uvedena v informacích k ETF v rámci platformy WebTrader

### 3 ČSOB/KBC fondy

- Vstupní poplatek: standardní dle fondu
- Roční poplatek: **0,12 %**
- Náklady na směnu: **0 % (ČNB střed)**
- Nákladovost TER: uvedena v informacích k fondům

### Hodnoty pro výpočet Sporoindexu

- Vypočteno pro pravidelné investování
- Vstupní poplatek: **0,4 %**
- Roční poplatek: **0,12 %**
- Náklady na směnu: **1,5 %**
- TER: použita nákladovost ETF iShares Core MSCI World s TER **0,2 %**

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)		

Při nákupu cenných papírů do portfolia **Dlouhodobého investičního produktu (DIP)** se aplikuje 50% sleva z níže uvedených poplatků za obchodování s cennými papíry.

#### f) Belgie, Dánsko, Finsko, Francie<sup>2</sup>, Irsko<sup>3</sup>, Itálie<sup>4</sup>, Německo (Xetra), Nizozemí, Norsko, Portugalsko, Švédsko, Švýcarsko, Velká Británie<sup>5</sup>

Objem realizovaného obchodu*	Způsob podání pokynu		
	Internet	Call centrum	Makléř
do 299 999 CZK	16,90 EUR	0,35% (min. 29,90 EUR)	0,70% (min. 59,90 EUR)
300 000 – 999 999 CZK	6,90 EUR + 0,15%	29,90 EUR + 0,30%	29,90 EUR + 0,60%
nad 1 000 000 CZK	6,90 EUR + 0,15%	59,90 EUR + 0,25%	89,90 EUR + 0,40%

#### b) USA (Nasdaq, NYSE)

Objem realizovaného obchodu*	Způsob podání pokynu		
	Internet	Call centrum	Makléř
do 299 999 CZK	14,90 USD	0,25% (min. 24,90 USD)	0,60% (min. 49,90 USD)
300 000 – 999 999 CZK	4,90 USD + 0,10%	24,90 USD + 0,20%	24,90 USD + 0,50%
nad 1 000 000 CZK	4,90 USD + 0,10%	49,90 USD + 0,15%	74,90 USD + 0,30%

Při prodeji se k uvedeným poplatkům přičítá poplatek SEC (více viz <http://traderstatus.com/traders/trader-info/sec-fee-rates>). Za realizaci obchodu zadaného s parametrem včetně obchodování v pre-marketu prostřednictvím Internetu či Call centra je k uvedeným poplatkům účtován jednorázový poplatek 10 USD.

Při nákupu cenných papírů do portfolia **Dlouhodobého investičního produktu (DIP)** se aplikuje 50% sleva z níže uvedených poplatků za obchodování s cennými papíry.

#### 6. PODÍLOVÉ FONDY ČSOB A KBC

Objem realizovaného obchodu*	Způsob podání pokynu		
	Internet	Call centrum	Makléř
do 149 999 CZK	Poplatky se řídí dokumentem ČSOB Parametry fondů dostupným na internetových stránkách <a href="http://finance.patria.cz">finance.patria.cz</a> v sekci „Dokumenty“		
nad 150 000 CZK	Individuálně dle dohody		

Vstupní poplatky za nákup jsou účtovány v měně obchodu – přepočet z CZK se uskuteční za kurz ČNB „střed“ stanovený předchozím pracovním dnem. Výstupní poplatky za prodej nejsou účtovány.

ETF (ISIN)	TER (Rok)	Váha
iShares Core MSCI World UCITS (IE00B4L5Y983)	0,20 % (2023)	100 %

# Raiffeisen DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.rb.cz](http://www.rb.cz) v horním menu vybrat „Další“ a v submenu „Investice“, pak kliknout na box „Dlouhodobý investiční produkt“ a na stránce <https://www.rb.cz/osobni/zhodnoceni-uspor/investice/dip> dole vybrat „Smluvní dokumentace ke stažení“ a následně lze stáhnout ceník.
- Raiffeisenbank nabízí více typů cenných papírů pro DIP s odlišnými poplatky.

### 1 ETF a akcie

- Vstupní poplatek: **0,2 %**
- Předplacený poplatek: **ne**
- Roční poplatek: **0,2 %**
- Náklady na směnu: neuvedeny, hodnoty nejsou oficiálně uvedeny ani v jiném dokumentu. Banka je ukazuje až v okamžiku těsně před provedením pokynu.
- Nákladovost TER: uvedena v informacích k ETF

### 2 Fondy

- Vstupní poplatek: **0 %**
- Roční poplatek: **0 %** (je započteno v nákladovosti TER samotného fondu, která je násobně vyšší než u ETF)
- Náklady na směnu: neuvedeno, viz výše
- Nákladovost TER: uvedena v informacích k jednotlivým fondům

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Vypočteno pro ETF
- Vstupní poplatek: **0,2 %**
- Roční poplatek: **0,2 %**
- Náklady na směnu: **0,9 %**
- TER: použita nákladovost ETF iShares MSCI World SRI s TER **0,2 %**

**Upozornění:** Raiffeisenbank neumožňuje frakční nákup ETF. Nelze zadat pravidelný příkaz pro nákup ETF za pevně danou částku. Model počítá, jako kdyby bylo možné pravidelně investovat celou částku měsíčně.

#### INVESTIČNÍ FONDY

Typ produktu	Vstupní poplatek	Minimální poplatek	Poplatek za správu (p. a.)
Fondy v CZK - Raiffeisen investiční společnost a.s.	0 %	0	0 %
Fondy v EUR - Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft	0 %	0	0 %

#### AKCIE a ETF OBCHODOVANÉ NA BURZE

Akcie	Odměna banky	Minimální poplatek	Poplatek za správu (p. a.)
Akcie v CZK - Pražská burza	0,20 %	0	0,20 %
Akcie v EUR - XETRA Frankfurt	0,20 %	0	0,20 %

Při nákupu cenných papírů do portfolia Dlouhodobého investičního produktu (DIP) se aplikuje 50% sleva z níže uvedených poplatků za obchodování s cennými papíry.

ETF	Odměna banky	Minimální poplatek	Poplatek za správu (p. a.)
ETF v EUR	0,20 %	0	0,20 %
ETF v USD	0,20 %	0	0,20 %

#### INVESTIČNÍ CERTIFIKÁTY

Název služby	Vstupní poplatek	Minimální poplatek	Poplatek za správu (p. a.)
1. Primární úpis (IPO)	1,50 %	0	0,20 %
2. Sekundární trh	0,20 %	0	0,20 %

Banka aktuálně aplikuje tyto poplatky za směnu, může je ale zvýšit až do úrovně přírůžky k devizovému kurzu dle kurzového lístku.

Nákup cizoměnové investice z BIU CZK	+ 0,9 % od středového kurzu
Nákup cizoměnové investice z BIU USD/EUR	+ 1,8 % od deviza střed
Prodej CP v cizí měně na BIU CZK	- 0,9 % od deviza střed
Prodej CP v cizí měně na BIU v jiné cizí měně	- 1,8 % od středového kurzu

ETF (ISIN)	TER (Rok)	Váha
ETF iShares MSCI World SRI (IE00BYX2JD69)	0,20 % (2023)	100 %

# Sentinel DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.indexit.cz](http://www.indexit.cz) v dolním menu „Ceník“.
- Sentinel IS nabízí DIP s jednou poplatkovou strukturou.

#### 1 Fond Indexit

- Vstupní poplatek: **0 %**
- Výstupní poplatek: **0 až 3 %**, časový test
- Náklady na směnu: fond v CZK
- Nákladovost TER fondu: uvedena v dokumentech k fondu
- Výkonnostní poplatek: **ne**

#### Hodnoty pro výpočet Sporoindexu

- Vstupní poplatek: **0 %**
- Výstupní poplatek: **až 3 %**
- TER: **1,36 %**

Vstupní poplatek	0 %
Poplatek za obhospodařování fondu	1% ročně
VÝSTUPNÍ POPLATKY * dle doby trvání investice **	
Doba trvání do jednoho roku	3 %
Doba trvání více než rok, max. však 2 roky	2 %
Doba trvání více než dva roky, max. však 3 roky	1 %
Doba trvání investice více než 3 roky	0 %

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Indexit (zal. 25.8.2022) (CZ0008477395)	1,36 % (2023)	100 %





# Trigea DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.trigea.cz](http://www.trigea.cz) v dolním menu „Ke stažení“ a na stránce [www.trigea.cz/ke-stazeni/](http://www.trigea.cz/ke-stazeni/) vybrat Ceník.
- Trigea nabízí DIP s jednou poplatkovou strukturou.

### 1 Trigea nemovitostní fond

- Vstupní poplatek: **až 3 %**
- Předplacený poplatek: **ne**
- Výstupní poplatek: **0 %**
- Náklady na směnu: fond v CZK
- Nákladovost TER fondu: uvedena v dokumentech k fondu
- Výkonnostní poplatek: **ne**

Vstupní poplatek (náklady na vstup)		Výše investice v CZK	
do 249 999,99	3 %	250 000,00 – 499 999,99	2,5 %
		500 000,00 a více	2 %

  

Vstupní poplatek (náklady na vstup)		Výše investice v EUR	
do 9 999,99	3 %	10 000,00 – 19 999,99	2,5 %
		20 000 a více	2 %

  

Výstupní poplatek (náklady na výstup)	
Podfond Trigea třída A (CZK)	0 %
Podfond Trigea třída B (EUR)	0 %

### Hodnoty pro výpočet Sporoindexu

- Vstupní poplatek: **3 %**
- TER: **1,80 %**

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Trigea nemovitostní fond, SICAV (CZ0008043874)	1,80 % (2023)	100 %

Náklady hrazené z majetku Podfondu v průběhu roku (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo Investorovi)	
Celková nákladovost za rok 2023	1,80 %
Syntetický TER	1,80 %
Jedná se o údaj za předchozí účetní období	
Výkonnostní poplatek	N/A
Poplatky účtované Investorům a náklady hrazené z majetku Podfondu slouží k zajištění správy majetku Podfondu, včetně vydávání nebo prodeje a odkupování Investičních akcií vydávaných Podfondem. Tyto poplatky a náklady snižují potenciální výnosnost investice pro Investora.	

# UniCredit DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz) v horním menu „Produkty“ a pak vybrat „Pravidelné investice“, na stránce [www.unicreditbank.cz/cs/obcane/sporeni\\_a\\_investice/pravidelne-investice.html](http://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/sporeni_a_investice/pravidelne-investice.html) rozbalit „Užitečné dokumenty“ a vybrat ceník.
- UniCredit Bank banka nabízí DIP s jednou poplatkovou strukturou.

### 1 Investiční fondy

- Vstupní poplatek: **až 3 %**
- Předplacený poplatek: **ne**
- Náklady na směnu: neuváděno
- Nákladovost TER fondů: uvedena v dokumentech k fondům

HODNOTA V CZK/EUR/USD	KRÁTKODOBÉ FONDY	DLUHODOBÉ KONZERVATIVNÍ A ZAJIŠTĚNÉ FONDY	DLUHODOBÉ A OSTATNÍ FONDY A AMUNDI FUND SOLUTIONS – CONSERVATIVE	BALANCOVÁNÉ FONDY A AMUNDI FUND SOLUTIONS – BALANCED	AKČOVÉ A KOMODITNÍ FONDY A AMUNDI FUND SOLUTIONS – SUSTAINABLE GROWTH
do 250 000 CZK / 10 000 EUR / 15 000 USD	0,40%	3,00%	2,00%	2,50%	3,00%
od 250 000 CZK / 10 000 EUR / 15 000 USD včetně	0,40%	0,50%	1,50%	2,00%	2,50%

Sleva 20% z nákupního poplatku v případě úhrady jednorázově.

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Vstupní poplatek: **3,0 %**
- TER: průměr několika fondů s výslednou hodnotou TER **2,17 %**

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
Amundi Global Equity - A CZK hedged (LU1894680591)	1,93 % (2023)	33,3 %
Amundi Polen Capital Global Growth - A2 CZK hedged (LU2199618476)	2,10 % (2023)	33,3 %
Amundi CR - All Stars Selection - A (CZ0008474517)	2,48 % (2023)	33,3 %
<b>Průměr</b>	<b>2,17 %</b>	

UniCredit Bank k datu vytvoření tohoto materiálu na svých stránkách nezveřejnila seznam všech fondů, do kterých lze v rámci DIPu investovat. Na pobočce bylo ověřeno, že nelze investovat do indexových fondů Amundi. Použity byly stejné fondy jako u nabídky Komerční banky. Obě banky v rámci investic spolupracují s Amundi.

# Uniqa DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz) v horním menu „Produkty“ a v submenu „Dlouhodobý investiční produkt Uniqa“ a na stránce [www.uniqa.cz/investice/programy-pravidelneho-investovani/dlouhodoby-investicni-produkt/](http://www.uniqa.cz/investice/programy-pravidelneho-investovani/dlouhodoby-investicni-produkt/) dole v Dokumenty vybrat ceník.
- Uniqa banka nabízí DIP s jednou poplatkovou strukturou.

### 1 Investiční fondy

- Vstupní poplatek: **až 5 %**
- Předplacený poplatek: **ano**. Tři různé formy úhrady vstupního poplatku (postupně, jednorázově, průběžně) jsou vysvětleny v ceníku.
- Náklady na směnu: fondy v CZK
- Nákladovost TER investičních profilů: neuváděna výsledná hodnota, je třeba si ji individuálně dopočítat pomocí TER jednotlivých fondů.

#### 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 %

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- Vstupní poplatek: **3,6-4-5 %**  
Vypočteno pro všechny tři způsoby úhrady počátečního poplatku, použita nejnižší hodnota ukazatele Sporindex
- TER: **1,84 %**, průměr pro růstový profil

Fond	ISIN	TER	Podíl
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 průměr pro růstový profil</b>		<b>1,84 %</b>	<b>100 %</b>

# ZFP DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.zfpinvest.com](http://www.zfpinvest.com) v dolním menu „Dokumenty“ a na stránce <https://www.zfpinvest.com/dokumenty/?documents-type=dokumenty> vybrat „ZFP realitní fond“ a pak ceník.
- ZFP Investments nabízí DIP s jednou poplatkovou strukturou.

#### 1 ZFP realitní fond

- Vstupní poplatek: **3 %**
- Předplacený poplatek: ne
- Výstupní poplatek: **0 %**
- Náklady na směnu: fond v CZK
- Nákladovost TER fondu: uvedena v dokumentech k fondu
- Výkonnostní poplatek: **10 %**

#### Hodnoty pro výpočet Sporoindexu

- Vstupní poplatek: **3 %**
- TER: **2,33 %**
- Výkonnostní poplatek: **10 %**

#### Vstupní poplatek (přirážka)

**3,00 %**

#### Výstupní poplatek (přirážka)

**0,00 %**

Fond (ISIN)	TER (Rok)	Váha
ZFP realitní fond (CZ0008474046)	2,33 % (2023)	100 %

Celková nákladovost	2,33 %
Jedná se o údaj za předchozí účetní období roku 2023.	
Náklady hrazené z majetku Podílového fondu za zvláštních podmínek	
Výkonnostní poplatek	10 % ze zhodnocení fondového kapitálu připadajícího na jeden podílový list (způsob a vzorec výpočtu výkonnostní odměny je v příloze č. 6)



# WRI Edward DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Společnost Wood Retail Investment nezveřejňuje ceník poplatků na webových stránkách <https://edwardinvest.cz>.
- Edward nabízí investici do ETF portfolií s jednou poplatkovou strukturou.

### 1 ETF strategie

- Vstupní poplatek: **5,0 %**
- Předplacený poplatek: **ano**. Maximálně z doby 10 let, pak průběžně placený.
- Náklady na směnu: neuváděno, odpověď společnosti „Převod je za mezibankovní sazby.“
- Průběžný poplatek: **1,79 %**
- Poplatek za předčasné ukončení: ne
- Přesné složení investičních strategií: na webu neuváděno

Společnost WRI u produktu Edward nezveřejňuje na svých webových stránkách sazebník poplatků. Modelované poplatky vychází z informací z různých zdrojů:

- Vstupní poplatek až 5 %,
- Kurzová marže max. 0,4 %,
- Poplatek za měnové zajištění 0,1 %.

DIP				
Poplatek za využívání služby přijímání a předávání pokynů				
Počítaný ze zisku (všechna portfolia)				0,00%
Počítaný z průměrných aktiv pod správou (ročně)	Celkem *	Odměna OCP		Odměna IZ
(portfolia s rizikovostí větší než 3)	První 1 milion Kč	1,79 % = 0,40 %	+	1,39 %
	Další 4 miliony Kč	1,59 % = 0,30 %	+	1,29 %
	Dalších 5 Milionů Kč	1,29 % = 0,25 %	+	1,04 %
	Dalších 10 Milionů Kč	1,09 % = 0,20 %	+	0,89 %
	Nad 20 milionů Kč	0,79 % = 0,15 %	+	0,64 %
Snižový (portfolia s rizikovostí 1 až 3)	0,50 % =	0,25 %	+	0,25 %

\*Všechny poplatky jsou uvedeny včetně DPH, není-li služba od DPH osvobozena.

Vyjádření zástupce společnosti k nákladům na směnu: „Převod je za mezibankovní sazby“

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- V modelu byla použita nákladovost portfolia s názvem Dobrodružná strategie
- Vstupní poplatek **5,0 %**, předplacený **10 let**, pak průběžný (**11.-20. rok**)
- Průběžný roční poplatek: **1,79 % + 0,1 %** měnové zajištění
- TER: Hotovostní složka 2 % byla poměrně rozpočtena, průměrná nákladovost strategie pak je **0,372 %**.

ETF	ISIN	TER	Podíl Dobrodr. strategie
VanEck Vecto rs 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 průměr</b>		<b>0,372 %</b>	<b>100 %</b>



# WRI Portu DIP

## Ceník dlouhodobého investičního produktu

### Ceník poplatků

- Cesta: na stránce [www.portu.cz](http://www.portu.cz) v dolním menu vybrat „Smluvní dokumentace“ a na stránce [www.portu.cz/smluvni-dokumentace](http://www.portu.cz/smluvni-dokumentace) vybrat „Sazebník služeb Portu“ a také „Produktové podmínky pro důchodový účet Portu“.
- Portu nabízí DIP s jedinou poplatkovou strukturou pro ETF, akcie nebo krypto.

### 1 ETF strategie

- Vstupní poplatek: **0,0 %**
- Náklady na směnu: neuváděno, odpověď společnosti „Poplatek za směnu se neúčtuje žádný a směna se provádí za nejlepší dosažitelné mezibankovní kurzy.“
- Průběžný poplatek: **0,5 %**
- Poplatek za předčasné ukončení: doúčtování do standardního poplatku **1,0 %** a poplatek **0,5 %, min. 1 000 Kč/ max. 10 000 Kč**
- Přesné složení investičních strategií: na webu uvedeno po přihlášení při zakládání portfolia Na míru

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 popsáno níže

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

Příslušná sazba Správcovského poplatku se u produktů Portfolia, Strategie a Crypto vztahuje na celý investovaný majetek Zákazníka v těchto produktech.

**Vyjádření zástupce společnosti k nákladům na směnu:**  
„Poplatek za směnu se neúčtuje žádný a směna se provádí za nejlepší dosažitelné mezibankovní kurzy“

### Hodnoty pro výpočet Sporindexu

- V modelu byla použita nákladovost portfolia s rizikovým profilem 10
- Vstupní poplatek **0 %**
- Výstupní poplatek: doúčtování do **1,0 %** a poplatek **0,5 %, min. 1 000 Kč/ max. 10 000 Kč**
- TER: Hotovostní složka 2 % byla poměrně rozpočtena, průměrná nákladovost strategie pak je **0,188 %**.

ETF	ISIN	TER	Podíl Portfolia 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>	<b>100 %</b>

# Přehled poplatků DIPů

## Doplňující informace

Název přílohy	Popis
Historie	Změny v jednotlivých verzích přehledu poplatků
Upozornění	Důležitá právní upozornění k přehledu poplatků



# Historie

## Historie verzí přehledu poplatků DIPů

Datum dokumentu	Verze dokumentu	Popis
25. 1. 2025	1.0	<ul style="list-style-type: none"><li>První verze přehledu poplatků</li></ul>

# Upozornění

## Důležitá upozornění k přehledu poplatků

- 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** **KAŽDÁ** část tohoto dokumentu **MŮŽE** být reprodukována a šířena v papírové, elektronické či jiné podobě i bez předchozího písemného souhlasu autora za předpokladu, že je celý výsledný materiál dostupný zdarma. V opačném případě je nutný souhlas autora.
- 3** V případě citací uveďte zdroj například ve formátu: *Přehled poplatků DIPů k 25. 1. 2025*. Online. 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 a další informace o nákladech a poplatkové struktuře byly zaznamenány s nejvyšší pečlivostí a odpovědností. Vzhledem k nízké srozumitelnosti některých ceníků nebo nezveřejnění některých ceníků či jejich částí on-line, může být některá dílčí informace v tomto materiálu nepřesná. Před využitím služby některého z poskytovatelů doporučujeme vyžádat si kompletní ceník poplatků a v případě jakékoliv nesrozumitelnosti se raději danému produktu vyhnout.

