

PRÍKLAD UKAZUJÚCI KUMULATÍVNY VPLYV NÁKLADOV NA NÁVRATNOSŤ INVESTÍCIE.

Tento dokument uvádza príklad kumulatívneho vplyvu nákladov na investičné služby, doplnkové služby a finančné nástroje poskytované spoločnosťou Mercurius Pro, o.c.p., a.s. (ďalej len "Spoločnosť") klientom klasifikovaným ako neprofesionálni klienti. Príklady sú rozdelené podľa rôznych kombinácií investičných služieb a finančných nástrojov poskytovaných Spoločnosťou. Tento dokument neslúži na marketingové účely. Zahrnutie týchto informácií je vyžadované zákonom, aby klientovi pomohlo pochopiť celkový vplyv nákladov a poplatkov na výnosy z investícií.

PREDPOKLADY VÝPOČTU

Aby bol dopad nákladov a poplatkov čo najpresnejšie zobrazený, príklady nezahŕňajú do výpočtu zhodnotenie finančných nástrojov ani daňovú povinnosť klienta. Pri výpočte percenta priebežných nákladov vychádzame z priemernej výšky investícií za sledované obdobie. Pri výpočte percenta jednorazových nákladov vychádzame z výšky transakcie, na ktorú bol jednorazový poplatok uplatnený. V závislosti od finančného nástroja alebo investičnej služby, ktorú klient využíva, môžu byť účtované ďalšie poplatky, ktorých výška závisí od výkonnosti finančného nástroja alebo podkladových aktív (výkonnostný poplatok). Komplexné informácie o nákladoch a poplatkoch za finančné nástroje poskytne Spoločnosť klientovi v dostatočnom predstihu pred prijatím pokynu na nákup finančného nástroja alebo poskytnutie investičnej služby. Náklady na investičné služby a doplnkové služby sa po vysporiadaní odpočítajú od hodnoty účtu klienta. Vplyv produktových nákladov na návratnosť investície sa odráža v hodnote finančných nástrojov v portfóliu klienta.

PRÍKLAD 1: asset management

Dňa 1. januára 2020 klient investoval **100 000 EUR** do investičnej stratégie Standard & Poor's alebo Billionaire Balanced Portfolio alebo Dividend Asset Premium alebo Active Portfolio v rámci investičnej služby riadenie portfólia

Typ poskytovanej investičnej služby: Riadenie portfólia, držiteľská správa

Typ finančného nástroja: akcie, ETF, opcie

	Jednorazové poplatky	Priebežné poplatky
Náklady na investičné služby a doplnkové služby	0 eur	2000 eur (2 %)
Produktové náklady	5940 EUR (5,94 %)	0 eur
z toho náklady tretích strán	5940 EUR (5,94 %)	0 eur
z toho poskytnuté stimuly	0 eur	0 eur
Celkové náklady	5940 eur	2000 EUR (2 %)
Náklady v prvom roku investície	5940 eur (5,94 %)	2000 EUR (2 %)
Ročné náklady v priebehu investície	5940 eur (5,94 %)	2000 EUR (2 %)
Náklady v poslednom roku investície	5940 eur (5,94 %)	2000 EUR (2 %)

PRÍKLAD 2: pravidelná investícia

Dňa 1. januára 2023 klient investoval jednorazovo 1000 EUR do stratégie Standard & Poor's a pravidelne investuje každý mesiac 100 EUR formou pravidelnej investície v rámci investičnej služby riadenie portfólia. Pre výpočet nákladov v poslednom roku investície uvažujeme o investícii na obdobie 10 rokov.

Typ poskytovanej investičnej služby: Riadenie portfólia, držiteľská správa

Typ finančného nástroja: ETF

	Jednorazové poplatky	Priebežné poplatky
Náklady na investičné služby a doplnkové služby	0 eur	51,75 eur (2,46 %)
Produktové náklady	0 eur	0 eur
z toho náklady tretích strán	0 eur	0 eur
z toho poskytnuté stimuly	0 eur	0 eur
Celkové náklady	0 eur	51,75 EUR (2,46 %)
Náklady v prvom roku investície	0 eur	51,75 EUR (2,46 %)
Ročné náklady v priebehu investície	0 eur	82,50 EUR (2,5 %)
Náklady v poslednom roku investície	0 eur	373,50 EUR (2,87 %)

PRÍKLAD 3: individuálne obchodovanie – americká burza, Cenník Služieb Brokerage Mercurius Pro

Dňa 1. januára 2023 klient investoval jednorazovo 10 000 EUR do akcií Berkshire Hathaway Inc. (BRK-B), kótovaných na americkej burze NYSE. V priebehu jedného roka tieto akcie predal, potom znovu nakúpil a predal. Uskutočnil tak v priebehu jedného roka 4 obchody.

Typ poskytovanej investičnej služby: Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov

Typ finančného nástroja: akcie

	Jednorazové poplatky	Priebežné poplatky
Náklady na investičné služby a doplnkové služby	95,39 eur (0,95 %)	0 eur
Produktové náklady	0 eur	0 eur
z toho náklady tretích strán	0 eur	0 eur
z toho poskytnuté stimuly	0 eur	0 eur
Celkové náklady	95,39 eur (0,95 %)	0 EUR
Náklady v prvom roku investície	95,39 eur (0,95%)	0 eur
Ročné náklady v priebehu investície	0 eur	0 eur
Náklady v poslednom roku investície	0 eur	0 EUR

PRÍKLAD 4: individuálne obchodovanie – americká burza, Cenník percentuálny pre online trading

Dňa 1. januára 2023 klient investoval jednorazovo 10 000 EUR do akcií Berkshire Hatwayway Inc. (BRK-B), kótovaných na americkej burze NYSE. V priebehu jedného roka tieto akcie predal, potom znovu nakúpil a predal. Uskutočnil tak v priebehu jedného roka 4 obchody.

Typ poskytovanej investičnej služby: Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov

Typ finančného nástroja: akcie

	Jednorazové poplatky	Priebežné poplatky
Náklady na investičné služby a doplnkové služby	396 eur (3,96 %)	0 eur
Produktové náklady	0 eur	0 eur
z toho náklady tretích strán	0 eur	0 eur
z toho poskytnuté stimuly	0 eur	0 eur
Celkové náklady	396 eur (3,96 %)	0 EUR
Náklady v prvom roku investície	396 eur (3,96 %)	0 eur
Ročné náklady v priebehu investície	0 eur	0 eur
Náklady v poslednom roku investície	0 eur	0 EUR