



**Informace pro zákazníky WOOD & Company Financial Services, a.s. („Společnost“ nebo „OCP“)
o souhrnném dopadu poplatků a dalších nákladů na investici**

V tomto dokumentu uvádíme několik příkladů, jak mohou poplatky a případně další náklady ovlivnit výši investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (MIFID II). Reálný dopad nákladů na výkonnost konkrétní investice se může lišit v závislosti na dalších kritériích (např. pro různé trhy se mohou lišit poplatky lokálních burz a podobně). Výčet produktů nezahrnuje kompletní produktovou nabídku Společnosti. Výpočty jsou zaokrouhleny na celé koruny a na setiny procenta, u tabulek s ilustracemi pak na desetiny procenta.

1. Akcie o objemu 500 000 Kč nakoupené na burzovním trhu (BCPP) prostřednictvím makléře (telefonicky) a držené v custody u Společnosti

Náklady	V procentech	v Kč pro investici 500 000 Kč	
Poplatek OCP za nákup	0,20 % (minimální 320 Kč)	1 000 Kč	
Poplatek zahrnuje:			
Jednorázový poplatek burze	0,01 %	50 Kč	
Jednorázová provize OCP	0,13 %	590 Kč	
Roční poplatek za evidenci CP	0,06 %	360 Kč	
Délka držby akcie			
	1 rok	3 roky	5 let
Souhrnný dopad na návratnost (%) p.a.	0,20 %	0,11 %	0,09 %
Souhrnný dopad na návratnost (%) kumulativně	0,20 %	0,32 %	0,44 %
Souhrnný dopad na návratnost (Kč) p.a.	1 000 Kč	533 Kč	439 Kč
Souhrnný dopad na návratnost (Kč) kumulativně	1 000 Kč	1 599 Kč	2 196 Kč

Ilustrace znázorňující souhrnný dopad nákladů na návratnost investice do akcií o objemu 500 000 Kč nakoupených na burzovním trhu (BCPP) prostřednictvím makléře (telefonicky) a držných v custody u Společnosti při zhodnocení akcií 10 % p.a.:

a) držba akcie 1 rok

Hodnota investice		Hrubá výkonnost (celkové zhodnocení před započtením nákladů)		Náklady (celkové náklady za dobu investice)		Čistá výkonnost (celkové zhodnocení po započtení nákladů)	
Počáteční	Konečná	Kč	%	Kč	%	Kč	%
500 000 Kč	548 930 Kč	50 000 Kč	10 %	1 070 Kč	0,2 %	48 930 Kč	9,8 %

b) držba akcie 3 roky

Hodnota investice		Hrubá výkonnost (celkové zhodnocení před započtením nákladů)		Náklady (celkové náklady za dobu investice)		Čistá výkonnost (celkové zhodnocení po započtení nákladů)	
Počáteční	Konečná	Kč	%	Kč	%	Kč	%
500 000 Kč	663 482 Kč	165 500 Kč	33,1 %	2 018 Kč	0,3 %	163 482 Kč	32,7 %

c) držba akcie 5 let

Hodnota investice		Hrubá výkonnost (celkové zhodnocení před započtením nákladů)		Náklady (celkové náklady za dobu investice)		Čistá výkonnost (celkové zhodnocení po započtení nákladů)	
Počáteční	Konečná	Kč	%	Kč	%	Kč	%
500 000 Kč	801 937 Kč	305 255 Kč	61,1 %	3 318 Kč	0,4 %	301 937 Kč	60,4 %

2. Akcie nakoupené na burzovním trhu (BCPP) prostřednictvím elektronické aplikace

Náklady	V procentech	v Kč pro investici 500 000 Kč	
Poplatek OCP za nákup	0,10 % (minimální 320 Kč)	500 Kč	
Poplatek zahrnuje:			
Jednorázový poplatek burze	0,01 %	50 Kč	
Jednorázový poplatek OCP	0,03 %	90 Kč	
Roční poplatek za evidenci CP	0,06 %	360 Kč	
Délka držby akcie			
	1 rok	3 roky	5 let
Souhrnný dopad na návratnost (%) p.a.	0,10 %	0,07 %	0,07 %
Souhrnný dopad na návratnost (%) kumulativně	0,10 %	0,22 %	0,34 %
Souhrnný dopad na návratnost (Kč) p.a.	500 Kč	366 Kč	340 Kč
Souhrnný dopad na návratnost (Kč) kumulativně	500 Kč	1 099 Kč	1 700 Kč

Ilustrace znázorňující souhrnný dopad nákladů na návratnost investice do akcií o objemu 500 000 Kč nakoupených na burzovním trhu (BCPP) prostřednictvím elektronické aplikace držných v custody u Společnosti při zhodnocení akcií 10 % p.a.:

a) držba akcie 1 rok

Hodnota investice		Hrubá výkonnost (celkové zhodnocení před započtením nákladů)		Náklady (celkové náklady za dobu investice)		Čistá výkonnost (celkové zhodnocení po započtení nákladů)	
Počáteční	Konečná	Kč	%	Kč	%	Kč	%
500 000 Kč	549 480 Kč	50 000 Kč	10 %	520 Kč	0,1 %	49 480 Kč	9,9 %

b) držba akcie 3 roky

Hodnota investice		Hrubá výkonnost (celkové zhodnocení před započtením nákladů)		Náklady (celkové náklady za dobu investice)		Čistá výkonnost (celkové zhodnocení po započtení nákladů)	
Počáteční	Konečná	Kč	%	Kč	%	Kč	%
500 000 Kč	664 146 Kč	165 500 Kč	33,1 %	1 354 Kč	0,2 %	164 146 Kč	32,8 %

c) držba akcie 5 let

Hodnota investice		Hrubá výkonnost (celkové zhodnocení před započtením nákladů)		Náklady (celkové náklady za dobu investice)		Čistá výkonnost (celkové zhodnocení po započtení nákladů)	
Počáteční	Konečná	Kč	%	Kč	%	Kč	%
500 000 Kč	802 740 Kč	305 255 Kč	61,1 %	2 515 Kč	0,3 %	302 740 Kč	60,5 %

3. Dluhopis nakoupený na mimoburzovním trhu

Náklady	V procentech	v Kč pro investici 500 000 Kč	
Poplatek OCP za nákup	1,5 %	7 389 Kč	
Roční poplatek za evidenci CP	0,01 %	35 Kč	
Délka držby dluhopisu			
	1 rok	3 roky	5 let
Souhrnný dopad na návratnost (%) p.a.	0,20 %	0,11 %	0,09 %
Souhrnný dopad na návratnost (%) kumulativně	0,20 %	0,32 %	0,44 %
Souhrnný dopad na návratnost (Kč) p.a.	7 424 Kč	2 498 Kč	1 512 Kč
Souhrnný dopad na návratnost (Kč) kumulativně	7 424 Kč	7 494 Kč	7 562 Kč

Ilustrace znázorňující souhrnný dopad nákladů na návratnost investice do dluhopisů o objemu 500 000 Kč nakoupených na mimoburzovním trhu při zhodnocení dluhopisů 5 % p.a.

a) držba dluhopisů 1 rok

Hodnota investice		Hrubá výkonnost (celkové zhodnocení před započtením nákladů)		Náklady (celkové náklady za dobu investice)		Čistá výkonnost (celkové zhodnocení po započtení nákladů)	
Počáteční	Konečná	Kč	%	Kč	%	Kč	%
500 000 Kč	517 192 Kč	25 000 Kč	5 %	7 808 Kč	1,6 %	17 192 Kč	3,4 %

b) držba dluhopisů 3 roky

Hodnota investice		Hrubá výkonnost (celkové zhodnocení před započtením nákladů)		Náklady (celkové náklady za dobu investice)		Čistá výkonnost (celkové zhodnocení po započtení nákladů)	
Počáteční	Konečná	Kč	%	Kč	%	Kč	%
500 000 Kč	566 355 Kč	75 000 Kč	15,0 %	8 717 Kč	1,7 %	66 355 Kč	13,3 %

c) držba dluhopisů 5 let

Hodnota investice		Hrubá výkonnost (celkové zhodnocení před započtením nákladů)		Náklady (celkové náklady za dobu investice)		Čistá výkonnost (celkové zhodnocení po započtení nákladů)	
Počáteční	Konečná	Kč	%	Kč	%	Kč	%
500 000 Kč	615 517 Kč	125 000 Kč	25 %	9 483 Kč	1,9 %	115 517 Kč	23,1 %

Informace k metodice výpočtů ilustrace znázorňující souhrnný dopad nákladů:

Hrubá výkonnost:

Kumulativní vyjádření hrubé výkonnosti v CZK je kalkulováno v

- (i) v případě akcií složeným úročením, a
- (ii) v případě dluhopisů jako naběhlé AÚV + vyplacený kupon, nedochází ke složenému úročení,

pro dobu trvání investice 1, 3 a 5 let z investované částky 500 000 CZK.

Kumulativní výkonnost v relativním vyjádření (v %) je vztažena k úvodní investici 500 000 CZK

Čistá výkonnost

Úvodní zainvestovaná částka je snížena o jednorázové poplatky burze a OCP, na kterou se v případě akcií aplikuje složené úročení, které je poníženo o průběžné poplatky za držbu CP. Doba trvání investice je 1,3 a 5 let.

Kumulativní výkonnost v relativním vyjádření (v %) je vztažena k úvodní investici 500 000 CZK.