

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 desetiny procenta.**

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

SKLADBA POPLATKŮ OCP PRO INVESTICI CZK 500 000

Typ poplatku	Sazba v %	Částka v CZK
Jednorázový poplatek burze	0,01	50
Jednorázový poplatek OCP	0,13	650
Roční poplatek za evidenci CP	0,06	300
Poplatek Celkem	0,20	1 000

Minimální poplatek OCP za nákup akcie na BCPP je 0,20 %. Minimálně však CZK 320.

SOUHRNNÝ DOPAD NA NÁVRATNOST INVESTICE

Délka držby akcie	1 rok	3 roky	5 let
Anualizované náklady na investici (CZK)	1 000	533	440
Anualizované náklady na investici (%)	0,2	0,1	0,1
Kumulativní náklady na investici (CZK)	1 000	1 598	2 196
Kumulativní náklady na investici (%)	0,2	0,3	0,4

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

Délka držby akcie	1 rok	3 roky	5 let
Počáteční hodnota (CZK)	500 000	500 000	500 000
Konečná hodnota (CZK)	548 930	663 482	801 937
Hrubá výkonnost (CZK)	50 000	165 500	305 255
Hrubá výkonnost (%)	10,0	33,1	61,1
Čistá výkonnost (CZK)	48 930	163 482	301 937
Čistá výkonnost (%)	9,8	32,7	60,4
Náklady za dobu investice (CZK)	1 070	2 018	3 318
Náklady za dobu investice (%)	0,2	0,4	0,5

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

SKLADBA POPLATKŮ OCP PRO INVESTICI CZK 500 000

Typ poplatku	Sazba v %	Částka v CZK
Jednorázový poplatek burze	0,01	50
Jednorázový poplatek OCP	0,03	150
Roční poplatek za evidenci CP	0,06	300
Poplatek Celkem	0,10	500

Minimální poplatek OCP za nákup akcie na BCPP je 0,10 %. Minimálně však CZK 320.

SOUHRNNÝ DOPAD NA NÁVRATNOST INVESTICE

Délka držby akcie	1 rok	3 roky	5 let
Anualizované náklady investice (CZK)	500	367	340
Anualizované náklady investice (%)	0,1	0,1	0,1
Kumulativní náklady na investici (CZK)	500	1 099	1 698
Kumulativní náklady na investici (%)	0,1	0,2	0,3

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

Délka držby akcie	1 rok	3 roky	5 let
Počáteční hodnota (CZK)	500 000	500 000	500 000
Konečná hodnota (CZK)	549 480	664 146	802 740
Hrubá výkonnost (CZK)	50 000	165 500	305 255
Hrubá výkonnost (%)	10,0	33,1	61,1
Čistá výkonnost (CZK)	49 480	164 146	302 740
Čistá výkonnost (%)	9,9	32,8	60,5
Náklady za dobu investice (CZK)	520	1 354	2 515
Náklady za dobu investice (%)	0,1	0,2	0,4

3. Dluhopis nakoupený na mimoburzovním trhu

Skladba poplatku OCP pro investici CZK 500 000	Sazba v %	Částka v CZK
Poplatek OCP za nákup	1,5	7 389
Roční poplatek za evidenci CP	0,01	49

SOUHRNNÝ DOPAD NA NÁVRATNOST INVESTICE

Délka držby dluhopisu	1 rok	3 roky	5 let
Anualizované náklady investice (CZK)	7 438	2 525	1 536
Anualizované náklady investice (%)	1,5	0,5	0,3
Kumulativní náklady na investici (CZK)	7 438	7 537	7 635
Kumulativní náklady na investici (%)	1,5	1,5	1,5

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

Délka držby dluhopisu	1 rok	3 roky	5 let
Počáteční hodnota investice (CZK)	500 000	500 000	500 000
Konečná hodnota investice (CZK)	517 192	566 355	615 517
Hrubá výkonnost (CZK)	25 000	75 000	125 000
Hrubá výkonnost (%)	5,0	15,0	25,0
Čistá výkonnost (CZK)	17 192	66 355	115 517
Čistá výkonnost (%)	3,4	13,3	23,1
Náklady za dobu investice (CZK)	7 438	7 537	7 635
Náklady za dobu investice (%)	1,5	1,5	1,5

Informace k metodice výpočtů ilustrace znázorňující souhrnný dopad nákladů:

HRUBÁ VÝKONNOST:

Kumulativní vyjádření hrubé výkonnosti v CZK je kalkulováno:

- 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 CZK 500 000.

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

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 CZK 500 000.