

Príklady k Informáciám o nákladoch a pridružených poplatkoch za investičné a vedľajšie služby poskytované vo vzťahu k derivátovým finančným nástrojom a cenným papierom na Capital Markets Tatra banky, a.s.



(ďalej len „Informácie o nákladoch a poplatkoch“)

Platné a účinné od 3.1.2018

Príklady k bodu 1. Informácií o nákladoch a poplatkoch

1. príklad

Typ investičnej služby:	obchodovanie na vlastný účet
Typ finančného nástroja:	menový derivát
Typ obchodu (podľa zmluvy):	menový obchod (konverzia) termínová
Typ produktu:	otvorenie forwardu bez dodávky
Investovaná suma (nominálna hodnota forwardu):	1 000 000 EUR
Výmenný forwardový kurz:	1,1520 USD za 1 EUR
Dátum splatnosti (odporúčaná doba držby):	2.2.2018 (1 mesiac)

Klient uzatvoril s bankou termínový menový obchod – otvorenie forwardu bez dodávky podľa zmluvy, v ktorom v dohodnutý deň splatnosti predáva banke 1 000 000 EUR a kupuje USD za vopred stanovený výmenný forwardový kurz 1,1520 USD za 1 EUR, bez fyzickej dodávky, s vysporiadaním na/z bežného účtu klienta vedeného v banke v EUR.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na ťarchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady: Náklady na investičnú službu „obchodovanie na vlastný účet“ v zmysle bodu 1.1. Informácií o nákladoch a poplatkoch + Produktové náklady v zmysle bodu 1.2.1.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch = 0 + (1,00% x 1 000 000 EUR) = 10 000 EUR

Priebežné náklady: 0 EUR

Jednorazové výstupné náklady: 0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.1	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na investičnú službu	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Produktové náklady	10 000,00 EUR (1,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	10 000,00 EUR (1,00%)
z toho stimuly	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
Devízové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Náklady v 1.roku investície	10 000,00 EUR (1,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	10 000,00 EUR (1,00%)
Ročné náklady v priebehu investície	-	0,00 EUR (0,00%)	-	0,00 EUR (0,00%)
Náklady v poslednom roku investície	-	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)

Popis: Celkové náklady na ťarchu klienta spojené s týmto obchodom sú maximálne vo výške 10 000 EUR (1,00% z investovanej sumy 1 000 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta teda predstavuje maximálne **1,00% p.a.** Tieto náklady **sú už zahrnuté vo výmennom forwardovom kurze** 1,1520 USD za 1 EUR a pokrývajú náklady banky na tvorbu, inováciu, predaj a riadenie príslušného produktu.

Poznámka: Ak klient zatvára forward bez dodávky, tak celkový náklad na ťarchu klienta na termínový menový obchod – zatvorenie forwardu bez dodávky je maximálne 1,00% z objemu obchodu v zmysle bodu 1.2.1.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch.

2. príklad

Typ investičnej služby:	obchodovanie na vlastný účet
Typ finančného nástroja:	menový derivát
Typ obchodu (podľa zmluvy):	opčný obchod
Typ produktu:	menová opcia európskeho typu
Investovaná suma (nominálna hodnota opcie):	1 000 000 EUR
Strike (rozhodný kurz) opcie:	1,2000 USD za 1 EUR
Výška opčnej prémie:	50 000 EUR (5% z nom. hodnoty opcie)
Dátum vysporiadania opcie (odporúčaná doba držby):	2.1.2019 (1 rok)

Klient uzatvoril s bankou opčný obchod podľa zmluvy – kúpil predajnú menovú opciu (PUT) európskeho typu so strikom opcie 1,2000 USD za 1 EUR, za ktorú banke zaplatil opčnú prémie vo výške 50 000 EUR (5% z nominálnej hodnoty opcie) zo svojho bežného účtu vedeného v banke v EUR.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na ťarchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady: Náklady na investičnú službu „obchodovanie na vlastný účet“ v zmysle bodu 1.1. Informácií o nákladoch a poplatkoch + Produktové náklady v zmysle bodu 1.2.2.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch = 0 + (2% x 1 000 000 EUR) = 20 000 EUR

Priebežné náklady: 0 EUR

Jednorazové výstupné náklady: 0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.2	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na investičnú službu	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Produktové náklady	20 000,00 EUR (2,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	20 000,00 EUR (2,00%)
z toho stimuly	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
Devízové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Náklady v 1.roku investície	20 000,00 EUR (2,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	20 000,00 EUR (2,00%)
Ročné náklady v priebehu investície	-	0,00 EUR (0,00%)	-	0,00 EUR (0,00%)
Náklady v poslednom roku investície	-	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)

Popis: Celkové náklady na ťarchu klienta spojené s týmto obchodom sú maximálne vo výške 20 000 EUR (2% z investovanej sumy 1 000 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta teda predstavuje maximálne **2% p.a.** Tieto náklady **sú už zahrnuté do výšky opčnej prémie** 50 000 EUR a pokrývajú náklady banky na tvorbu, inováciu, predaj a riadenie príslušného produktu.

Poznámka: Ak by klient predával menovú opciu, tak celkový náklad na ťarchu klienta na tento opčný obchod je maximálne 2% z investovanej sumy v zmysle bodu 1.2.2.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch.

3. príklad

Typ investičnej služby:	obchodovanie na vlastný účet
Typ finančného nástroja:	úrokový derivát
Typ obchodu (podľa zmluvy):	IRS obchod
Typ produktu:	Amortizing Interest Rate Swap
Investovaná suma (výška istiny pre prvé úrokové obdobie):	1 000 000 EUR
Výška prvej (fixnej) úrokovej sadzby/frekvencia výplaty:	1,40% p.a. /štvrtročne
Výška druhej (variabilnej) úrokovej sadzby/frekvencia výplaty:	3-mesačný EURIBOR /štvrtročne
Dátum konca lehoty obchodu (odporúčaná doba držby):	3.1.2028 (10 rokov)

Klient uzatvoril s bankou Amortizing Interest Rate Swap podľa zmluvy, v ktorom vystupuje ako kupujúci - platiaci úrok na základe prvej úrokovej sadzby a banka vystupuje ako predávajúci v obchode - platiaca úrok na základe druhej úrokovej sadzby, a to z vopred dohodnutej amortizovanej istiny v dohodnutej mene a vo vopred dohodnutej frekvencii splátok počas celej 10-ročnej lehoty obchodu, s finančným vysporiadaním na/z bežného účtu klienta vedeného v banke v EUR.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na ťarchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady:	Náklady na investičnú službu „obchodovanie na vlastný účet“ v zmysle bodu 1.1. Informácií o nákladoch a poplatkoch + Produktové náklady v zmysle bodu 1.2.3.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch = 0 + (5% x 1 000 000 EUR) = 50 000 EUR
Priebežné náklady:	0 EUR
Jednorazové výstupné náklady:	0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.3	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na investičnú službu	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Produktové náklady	50 000,00 EUR (5,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	50 000,00 EUR (5,00%)
z toho stimuly	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
Devízové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Náklady v 1.roku investície	50 000,00 EUR (5,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	50 000,00 EUR (5,00%)
Ročné náklady v priebehu investície	-	0,00 EUR (0,00%)	-	0,00 EUR (0,00%)
Náklady v poslednom roku investície	-	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)

Popis: Celkové náklady na ťarchu klienta spojené s týmto obchodom sú maximálne vo výške 50 000 EUR (5% z investovanej sumy 1 000 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta predstavuje maximálne **5,00% p.a.** (a to hneď v 1. roku investície klienta, kedy sú mu tieto náklady celé vykázané). Priemerný kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta pri prepočte na celú 10-ročnú lehotu obchodu (odporúčanú dobu držby) predstavuje maximálne **0,50% p.a.** Tieto náklady **sú už zahrnuté do výšky fixnej úrokovej sadzby 1,40% p.a.** a pokrývajú náklady banky na tvorbu, inováciu, predaj a riadenie príslušného produktu.

Poznámka: Tieto náklady nezahŕňajú možné náklady alebo poplatky za prípadné predčasné ukončenie obchodu.

4. príklad

Typ investičnej služby:	obchodovanie na vlastný účet
Typ finančného nástroja:	úrokový derivát
Typ obchodu (podľa zmluvy):	špeciálny obchod
Typ produktu:	Amortizing Interest Rate Cap
Investovaná suma (nominálna hodnota Cap pre prvé úrokové obdobie):	1 000 000 EUR
Referenčná úroková sadzba:	3-mesačný EURIBOR
Strike úroková sadzba:	0,25% p.a.
Prémia:	100 000 EUR (10% z nom. hodnoty Cap pre prvé úr. obdobie)
Dátum ukončenia obchodu (odporúčaná doba držby):	3.1.2028 (10 rokov)

Klient uzatvoril s bankou Amortizing Interest Rate Cap podľa zmluvy, v ktorom vystupuje ako kupujúci a ktorý mu garantuje maximálnu hranicu referenčnej úrokovej sadzby na úrovni 0,25% p.a. (strike úroková sadzba). Za tento Amortizing Interest Rate Cap klient zaplatí banke prémii vo výške 100 000 EUR zo svojho bežného účtu vedeného v banke v EUR.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na ťarchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady:	Náklady na investičnú službu „obchodovanie na vlastný účet“ v zmysle bodu 1.1. Informácií o nákladoch a poplatkoch + Produktové náklady v zmysle bodu 1.2.6.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch = 0 + (5% x 1 000 000 EUR) = 50 000 EUR
Priebežné náklady:	0 EUR
Jednorazové výstupné náklady:	0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.4	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na investičnú službu	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Produktové náklady	50 000,00 EUR (5,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	50 000,00 EUR (5,00%)
z toho stimuly	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
Devízové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Náklady v 1.roku investície	50 000,00 EUR (5,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	50 000,00 EUR (5,00%)
Ročné náklady v priebehu investície	-	0,00 EUR (0,00%)	-	0,00 EUR (0,00%)
Náklady v poslednom roku investície	-	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)

Popis: Celkové náklady na ťarchu klienta spojené s týmto obchodom sú maximálne vo výške 50 000 EUR (5% z investovanej sumy 1 000 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta predstavuje maximálne **5% p.a.** (a to hneď v 1.roku investície klienta, kedy sú mu tieto náklady celé vykázané). Priemerný kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta pri prepočte na celú 10-ročnú lehotu obchodu (odporúčanú dobu držby) predstavuje maximálne **0,50% p.a.** Tieto náklady **sú už zahrnuté do výšky prémie** 100 000 EUR a pokrývajú náklady banky na tvorbu, inováciu, predaj a riadenie príslušného produktu.

Poznámka: Tieto náklady nezahŕňajú možné náklady alebo poplatky za prípadné predčasné ukončenie obchodu.

Príklady k bodu 2. Informácií o nákladoch a poplatkoch

5. príklad

Typ investičnej služby:	obchodovanie na vlastný účet
Typ finančného nástroja:	dlhopis vydaný bankou
Typ obchodu (podľa zmluvy):	obchod s cennými papiermi
Investovaná suma (Celková menovitá hodnota):	10 000 EUR
Cena:	100%
Maturita dlhopisu (odporúčaná doba držby):	2.1.2023 (5 rokov)

Klient nakúpi dlhopis vydaný bankou s celkovou menovitou hodnotou 10 000 EUR pri cene 100% z celkovej menovitej hodnoty s finančným vysporiadaním z bežného účtu klienta vedeného v banke v EUR. Klient má v banke vedený Investičný účet.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na ťarchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady:	Náklady na investičnú službu „obchodovanie na vlastný účet“ v zmysle bodu 2.1.1.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch + Produktové náklady v zmysle bodu 2.2.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch = 0 + 0 = 0 EUR
Priebežné náklady:	Náklady na vedľajšiu službu „úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb“ ¹ = 0,08% x 10 000 EUR = 8 EUR alebo minimálne 40 EUR
Jednorazové výstupné náklady:	0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.5	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na investičnú a vedľajšiu službu	0,00 EUR (0,00%)	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	40,00 EUR 0,40%
Produktové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
z toho stimuly	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
Devízové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Náklady v 1.roku investície	0,00 EUR (0,00%)	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	40,00 EUR (0,40%)
Ročné náklady v priebehu investície	-	40,00 EUR (0,40%)	-	40,00 EUR (0,40%)
Náklady v poslednom roku investície	-	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	40,00 EUR (0,40%)

Popis: Celkové ročné náklady na ťarchu klienta počas trvania investície sú maximálne vo výške 40 EUR (0,40% z investovanej sumy 10 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta teda predstavuje maximálne **0,40% p.a.**

6. príklad

Typ investičnej služby:	obchodovanie na vlastný účet
Typ finančného nástroja:	dlhopis vydaný treťou stranou
Typ obchodu (podľa zmluvy):	obchod s cennými papiermi
Investovaná suma (Celková menovitá hodnota):	10 000 EUR
Cena:	100%
Maturita dlhopisu (odporúčaná doba držby):	2.1.2023 (5 rokov)

Klient nakúpi dlhopis vydaný v Rakúsku s celkovou menovitou hodnotou 10 000 EUR pri cene 100% z celkovej menovitej hodnoty s finančným vysporiadaním z bežného účtu klienta vedeného v banke v EUR. Klient má v banke vedený Investičný účet.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na ťarchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady:	Náklady na investičnú službu „obchodovanie na vlastný účet“ v zmysle bodu 2.1.2.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch = 3% x 10 000 EUR = 300 EUR
Priebežné náklady:	Náklady na vedľajšiu službu „úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb“ ¹ = 0,20% x 10 000 EUR = 20 EUR alebo minimálne 40 EUR
Jednorazové výstupné náklady:	0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.6	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na investičnú a vedľajšiu službu	300,00 EUR (3,00%)	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	340,00 EUR 3,40%
Produktové náklady	n/a (n/a)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
z toho stimuly	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
Devízové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Náklady v 1.roku investície	300,00 EUR (3,00%)	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	340,00 EUR (3,40%)
Ročné náklady v priebehu investície	-	40,00 EUR (0,40%)	-	40,00 EUR (0,40%)
Náklady v poslednom roku investície	-	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	40,00 EUR (0,40%)

Popis: Celkové ročné náklady na ťarchu klienta počas trvania investície sú vo výške od 40 EUR do 340 EUR (od 0,40% do 3,40% z investovanej sumy 10 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta teda predstavuje maximálne **3,40% p.a.**

Poznámka: Ak by klient predával cenný papier, tak celkový náklad na ťarchu klienta na tento obchod s cenným papierom je maximálne 3% z objemu obchodu v zmysle bodu 2.1.2.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch.

Príklad k bodu 3. Informácií o nákladoch a poplatkoch

7. príklad

Typ vedľajšej služby:

vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami spojených s poskytovaním investičných služieb menový obchod (konverzia) spotová

Typ obchodu (podľa zmluvy):

menová konverzia k nákupu cenného papiera

Typ produktu:

11 500 USD

Investovaná suma (nominálna hodnota obchodu):

1,1500 USD za 1 EUR

Výmenný kurz:

Dátum splatnosti (odporúčaná doba držby):

5.1.2018 (T+2 pracovné dni)

Klient chce kúpiť cenný papier v celkovej menovitej hodnote 11 500 USD. Klient nemá v banke otvorený dolárový bežný účet a banka ponúkne klientovi možnosť dohodnúť si menovú konverziu na nákup potrebného množstva USD (k nákupu cenného papiera). Klient využije túto možnosť a v príslušnom menovom obchode predáva EUR a kupuje 11 500 USD za výmenný (spotový) kurz 1,1500 USD za 1 EUR, s finančným vysporiadaním z jeho bežného účtu vedeného v banke v EUR.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na ťarchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady: Náklady na vedľajšiu službu „vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami spojených s poskytovaním investičných služieb“ v zmysle bodu 3.1. Informácií o nákladoch a poplatkoch + Devízové náklady v zmysle bodu 3.2.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch = 0 + (1,00% x 11 500 USD) = 115 USD

Na prepočet nákladov do EUR sa použije **kurz Devíza stred podľa kurzového lístka banky** platného v deň obchodu (pre účely príkladu sa použije kurz 1,1520 USD za 1 EUR).

Prepočet nákladov do EUR: 115 USD / 1,1520 = 99,83 EUR

Na prepočet investovanej sumy do EUR sa použije dohodnutý výmenný kurz 1,1500 USD za 1 EUR.

Prepočet invest. sumy do EUR: 11 500 USD / 1,1500 = 10 000 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.7	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na vedľajšiu službu	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Produktové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
z toho stimuly	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
Devízové náklady	99,83 EUR (1,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	99,83 EUR 1,00%
Náklady v 1.roku investície	99,83 EUR (1,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	99,83 EUR (1,00%)
Ročné náklady v priebehu investície	-	0,00 EUR (0,00%)	-	0,00 EUR (0,00%)
Náklady v poslednom roku investície	-	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)

Popis: Celkové náklady na ťarchu klienta spojené s týmto obchodom sú maximálne vo výške 115 USD (1,00% z investovanej sumy 11 500 USD), respektíve po prepočte do EUR maximálne vo výške 99,83 EUR (1,00% z prepočítanej investovanej sumy 10 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta teda predstavuje maximálne 1,00% p.a. Tieto náklady **sú už zahrnuté vo výmennom (spotovom) kurze** 1,1500 USD za 1 EUR a pokrývajú náklady banky na tvorbu, inováciu, predaj a riadenie príslušného produktu.

Príklady k bodu 4. Informácií o nákladoch a poplatkoch

8. príklad

Typ investičnej služby: **prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov**

Typ finančného nástroja: **nekomplexný cenný papier (akcia/dlhopis)**

Typ obchodu (podľa zmluvy): **komisionárske obstarávanie obchodov s cennými papiermi**

Investovaná suma: **10 000 EUR**

Klient z vlastného podnetu nakúpi 1 000 kusov akcií vydaných v Nemecku pri cene 10 EUR za jeden kus prostredníctvom regulovaného trhu s finančným vysporiadaním z bežného účtu klienta vedeného v banke v EUR. Klient má v banke vedený Investičný účet.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na ťarchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady: Náklady na investičnú službu „prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov“ v zmysle bodu 4.3.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch = 1,50% x 10 000 EUR = 150 EUR

Priebežné náklady: Náklady na vedľajšiu službu „úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb“¹ = 0,20% x 10 000 EUR = 20 EUR alebo minimálne 40 EUR

Jednorazové výstupné náklady: 0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.8	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na investičnú a vedľajšiu službu	150,00 EUR (1,50%)	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	190,00 EUR 1,90%
Produktové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
z toho stimuly	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
Devízové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Náklady v 1.roku investície	150,00 EUR (1,50%)	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	190,00 EUR (1,90%)
Ročné náklady v priebehu investície	-	40,00 EUR (0,40%)	-	40,00 EUR (0,40%)
Náklady v poslednom roku investície	-	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	40,00 EUR (0,40%)

Popis: Celkové ročné náklady na ťarchu klienta počas trvania investície sú vo výške od 40 EUR do 190 EUR (od 0,40% do 1,90% z investovanej sumy 10 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta teda predstavuje maximálne **1,90% p.a.**

Poznámka: Ak klient predá cenný papier, tak odplata banky za obstaranie predaja cenného papiera vydaného v zahraničí je maximálne 1,50% z objemu obchodu, min. 80 EUR v zmysle bodu 4.3.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch.

9. príklad

Typ investičnej služby:	prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov
Typ finančného nástroja:	dlhopis
Typ obchodu (podľa zmluvy):	komisionárske obstarávanie obchodov s cennými papiermi
Investovaná suma:	10 000 EUR

Klient nakúpi dlhopisy vydané spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG s celkovou menovitou hodnotou 10 000 EUR pri cene 100% z celkovej menovitej hodnoty s finančným vysporiadaním z bežného účtu klienta vedeného v banke v EUR. Klient má v banke vedený Investičný účet. Banka prijíma od emitenta jednorazový stimul za predaj produktu vo výške 0,1% z investovanej sumy.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na ťarchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady:	Náklady na investičnú službu „prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov“ v zmysle bodu 4.3.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch + Produktové náklady emitenta (informácia od emitenta) ² = (1,50% x 10 000 EUR) + 30 EUR = 180 EUR
Priebežné náklady:	Náklady na vedľajšiu službu „úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb“ ¹ = 0,20% x 10 000 EUR = 20 EUR alebo minimálne 40 EUR
Jednorazové výstupné náklady:	0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.9	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na investičnú a vedľajšiu službu	150,00 EUR (1,50%)	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	190,00 EUR 1,90%
Produktové náklady	30,00 EUR (0,30%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	30,00 EUR (0,30%)
z toho stimuly	10,00 EUR (0,10%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	10,00 EUR (0,10%)
Devízové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Náklady v 1.roku investície	180,00 EUR (1,80%)	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	220,00 EUR (2,20%)
Ročné náklady v priebehu investície	-	40,00 EUR (0,40%)	-	40,00 EUR (0,40%)
Náklady v poslednom roku investície	-	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	40,00 EUR (0,40%)

Popis: Celkové ročné náklady na ťarchu klienta počas trvania investície sú vo výške od 40 EUR do 220 EUR (od 0,40% do 2,20% z investovanej sumy 10 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta teda predstavuje maximálne **2,20% p.a.**

Poznámka: Ak klient predá cenný papier, tak odplata banky za obstaranie predaja cenného papiera vydaného v zahraničí je maximálne 1,50% z objemu obchodu, min. 80 EUR v zmysle bodu 4.3.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch.

10. príklad

Typ investičnej služby:	prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov
Typ finančného nástroja:	investičný certifikát
Typ obchodu (podľa zmluvy):	komisionárske obstarávanie obchodov s cennými papiermi
Investovaná suma:	10 000 EUR

Klient z vlastného podnetu nakúpi 1 000 kusov investičného certifikátu vydaného v Rakúsku pri cene 10 EUR za jeden kus prostredníctvom regulovaného trhu. Klient má v banke vedený Investičný účet. Banka prijíma od emitenta jednorazový stimul za predaj produktu vo výške 0,2% z investovanej sumy.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na farchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady: Náklady na investičnú službu „prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov“ v zmysle bodu 4.3.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch + Produktové náklady emitenta (informácia od emitenta)² = (1,50% x 10 000 EUR) + 30 EUR = 180 EUR

Priebežné náklady: Náklady na vedľajšiu službu „úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb“¹ = 0,80% x 10 000 EUR = 80 EUR

Jednorazové výstupné náklady: 0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.10	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na investičnú a vedľajšiu službu	150,00 EUR (1,50%)	80,00 EUR (0,80%)	0,00 EUR (0,00%)	230,00 EUR 2,30%
Produktové náklady	30,00 EUR (0,30%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	30,00 EUR (0,30%)
z toho stimuly	20,00 EUR (0,20%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	20,00 EUR (0,20%)
Devízové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Náklady v 1.roku investície	180,00 EUR (1,80%)	80,00 EUR (0,80%)	0,00 EUR (0,00%)	260,00 EUR (2,60%)
Ročné náklady v priebehu investície	-	80,00 EUR (0,80%)	-	80,00 EUR (0,80%)
Náklady v poslednom roku investície	-	80,00 EUR (0,80%)	0,00 EUR (0,00%)	80,00 EUR (0,80%)

Popis: Celkové ročné náklady na farchu klienta počas trvania investície sú vo výške od 80 EUR do 260 EUR (od 0,80% do 2,60% z investovanej sumy 10 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta teda predstavuje maximálne **2,60% p.a.**

Poznámka: Ak klient predá cenný papier, tak odplata banky za obstaranie predaja cenného papiera vydaného v zahraničí je maximálne 1,50% z objemu obchodu, min. 80 EUR v zmysle bodu 4.3.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch.

11. príklad

Typ investičnej služby:	vykonanie pokynu klienta na jeho účet
Typ finančného nástroja:	investičný certifikát
Typ obchodu (podľa zmluvy):	komisionárske obstarávanie obchodov s cennými papiermi
Investovaná suma:	10 000 EUR

Klient zadal pokyn na nákup 100 kusov investičných certifikátov vydaných v Rakúsku, ktorý banka zrealizovala predajom zo svojho portfólia pri cene 100 EUR za jeden kus. Investičný certifikát predtým banka nakúpila od emitenta za cenu 99,80 EUR za jeden kus. Emitent si účtuje Structuring fee pri vydaní investičného certifikátu vo výške 3% z investovanej sumy. Klient má v banke vedený Investičný účet.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na farchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady: Náklady na investičnú službu „vykonanie pokynu klienta na jeho účet“ v zmysle bodu 4.3.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch³ + Produktové náklady emitenta (informácia od emitenta)² = (1,50% x 10 000 EUR) + (100 EUR – 99,80 EUR) x 100 kusov + 300 EUR = 150 EUR + 20 EUR + 300 EUR = 470 EUR

Priebežné náklady: Náklady na vedľajšiu službu „úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb“¹ = 0,80% x 10 000 EUR = 80 EUR

Jednorazové výstupné náklady: 0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.11	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na investičnú a vedľajšiu službu	170,00 EUR (1,70%)	80,00 EUR (0,80%)	0,00 EUR (0,00%)	250,00 EUR 2,50%
Produktové náklady	300,00 EUR (3,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	300,00 EUR (3,00%)
z toho stimuly	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
Devízové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Náklady v 1.roku investície	470,00 EUR (4,70%)	80,00 EUR (0,80%)	0,00 EUR (0,00%)	550,00 EUR (5,50%)
Ročné náklady v priebehu investície	-	80,00 EUR (0,80%)	-	80,00 EUR (0,80%)
Náklady v poslednom roku investície	-	80,00 EUR (0,80%)	0,00 EUR (0,00%)	80,00 EUR (0,80%)

Popis: Celkové ročné náklady na farchu klienta počas trvania investície sú vo výške od 80 EUR do 550 EUR (od 0,80% do 5,50% z investovanej sumy 10 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta teda predstavuje maximálne **5,50% p.a.**

Poznámka: Ak klient predá cenný papier, tak odplata banky za obstaranie predaja cenného papiera vydaného v zahraničí je maximálne 1,50% z objemu obchodu, min. 80 EUR v zmysle bodu 4.3.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch.

12. príklad

Typ investičnej služby:	prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov
Typ finančného nástroja:	podielové listy podielového fondu (tuzemského)
Typ obchodu (podľa zmluvy):	investovanie do podielových fondov v správe Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. (vrátane redemácií)
Investovaná suma:	10 000 EUR

Klient nakúpi 100 000 kusov PL TAM za kurz 0,1 EUR za jeden kus PL TAM. Klient má v banke vedené konto podielníka. TER (Total Expense Ratio – priebežné poplatky počas roka) podielového fondu je 2,94% p.a. Výstupný poplatok v prvom roku je 3%, v druhom roku 2% a v treťom roku 1% z investovanej sumy.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na ťarchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady:	Náklady na investičnú službu „prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov“ v zmysle bodu 4.4.a) Informácii o nákladoch a poplatkoch = 0 EUR
Priebežné náklady:	Produktové náklady emitenta (informácia od emitenta) ² = 2,94% x 10 000 EUR = 294 EUR
Jednorazové výstupné náklady:	3% x 10 000 EUR = 300 EUR (maximálne)

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.12	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na investičnú službu	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Produktové náklady	0,00 EUR (0,00%)	294,00 EUR (2,94%)	300,00 EUR (3,00%)	594,00 EUR (5,94%)
z toho stimuly	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)
Devízové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Ročné náklady pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu*	0,00 EUR (0,00%)	294,00 EUR (2,94%)	0,00 EUR (0,00%)	294,00 EUR (2,94%)

Popis: Celkové ročné náklady na ťarchu klienta pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu sú vo výške 294 EUR (2,94% z investovanej sumy 10 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu teda predstavuje **2,94% p.a.**

***Poznámka:** Ak klient nedodrží investičný horizont podielového fondu v prvom roku, tak celkové ročné náklady na ťarchu klienta sa zvýšia na 594 EUR (5,94% z investovanej sumy). Ak klient nedodrží investičný horizont podielového fondu v druhom roku, tak celkové ročné náklady na ťarchu klienta sa zvýšia len v druhom roku na 494 EUR (4,94% z investovanej sumy). Ak klient nedodrží investičný horizont podielového fondu v treťom roku, tak celkové ročné náklady na ťarchu klienta sa zvýšia len v treťom roku na 394 EUR (3,94% z investovanej sumy).

13. príklad

Typ investičnej služby:	prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov
Typ finančného nástroja:	podielové listy, resp. obdobné cenné papiere zahraničného podielového fondu
Typ obchodu (podľa zmluvy):	komisionárske obstarávanie obchodov s cennými papiermi
Investovaná suma:	10 000 EUR

Klient z vlastného podnetu nakúpi podielové listy, resp. obdobné cenné papiere zahraničného podielového fondu v správe Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. v hodnote 10 000 EUR. Klient má v banke vedený Investičný účet. Nákup klient realizoval zo svojho bežného účtu vedeného v banke v EUR. Banka dostala od emitenta vyplatený stimul 50 EUR a TER (Total Expense Ratio – priebežné poplatky počas roka) zahraničného podielového fondu bolo 2% p.a.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na ťarchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady:	Náklady na investičnú službu „prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov“ v zmysle bodu 4.3.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch = $(1,50\% \times 10\,000\text{ EUR}) = 150\text{ EUR}$
Priebežné náklady:	Náklady na vedľajšiu službu „úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb“ ¹ + Produktové náklady emitenta (informácia od emitenta) ² = $(0,40\% \times 10\,000\text{ EUR}) + (2\% \times 10\,000\text{ EUR}) = 40\text{ EUR} + 200\text{ EUR} = 240\text{ EUR}$
Jednorazové výstupné náklady:	0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Tabuľka nákladov č.13	Jednorazové vstupné náklady	Priebežné náklady	Jednorazové výstupné náklady	Celkové náklady
Náklady na investičnú a vedľajšiu službu	150,00 EUR (1,50%)	40,00 EUR (0,40%)	0,00 EUR (0,00%)	190,00 EUR 1,90%
Produktové náklady	0,00 EUR (0,00%)	200,00 EUR (2,00%)	0,00 EUR (0,00%)	200,00 EUR (2,00%)
z toho stimuly	0,00 EUR (0,00%)	50,00 EUR (0,50%)	0,00 EUR (0,00%)	50,00 EUR (0,50%)
Devízové náklady	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR (0,00%)	0,00 EUR 0,00%
Náklady v 1.roku investície	150,00 EUR (1,50%)	240,00 EUR (2,40%)	0,00 EUR (0,00%)	390,00 EUR (3,90%)
Ročné náklady v priebehu investície	-	240,00 EUR (2,40%)	-	240,00 EUR (2,40%)
Náklady v poslednom roku investície	-	240,00 EUR (2,40%)	0,00 EUR (0,00%)	240,00 EUR (2,40%)

Popis: Celkové ročné náklady na ťarchu klienta počas trvania investície sú vo výške od 240 EUR do 390 EUR (od 2,40% do 3,90% z investovanej sumy 10 000 EUR). Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta teda predstavuje maximálne **3,90% p.a.**

Poznámka: Ak klient predá podielový list, resp. obdobný cenný papier zahraničného podielového fondu, tak odplata banky za obstaranie predaja podielového listu, resp. obdobného cenného papiera zahraničného podielového fondu je maximálne 1,50% z objemu obchodu, min. 80 EUR v zmysle bodu 4.3.a) Informácií o nákladoch a poplatkoch.

Poznámky k odkazom:

- ¹ Výška odplaty za vedenie Investičného účtu závisí od typu finančného nástroja a od krajiny, v ktorej bol finančný nástroj vydaný. Odplata za vedenie Investičného účtu ako priebežný ročný poplatok za vedľajšiu službu „úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb“ je klientovi účtovaná v zmysle Sadzobníka poplatkov Tatra banky, a.s. za služby poskytované v oblasti cenných papierov, pričom jej minimálna výška je 40 EUR za rok.
- ² Produktové náklady spojené s príslušným finančným nástrojom sú uvedené na základe informácie od tvorcu príslušného finančného nástroja.
- ³ V zmysle Stratégie vykonávania pokynov a stratégie postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.

Pre detailnejší popis o povahe, rizikách, nákladoch, poplatkoch, možných výnosoch a stratách súvisiacich s príslušnými derivátovými finančnými nástrojmi a/alebo cennými papiermi obsahujúcich derivát, na ktoré sa vzťahuje Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 z 26. novembra 2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP) s účinnosťou od 3. januára 2018 pozri štandardizovaný **dokument s kľúčovými informáciami** k príslušnému finančnému nástroju. Predmetné dokumenty sú k dispozícii na webovej stránke banky www.tatrabanka.sk/priips.