

# Príklady k Sadzobníku poplatkov

## Tatra banky, a.s. za služby poskytované v oblasti cenných papierov



Platné a účinné od 3.9.2018

<b>1. príklad</b>	typ investičnej služby	prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov
	typ finančného nástroja	podielové listy podielového fondu (PL TAM)- TAM dlhopisový o.p.f
	kategória klienta	neprofesionálny klient
	investovaná suma	1 000 EUR

Klient nakúpi 10 000 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 0,68% 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: 0 EUR

Priebežné náklady: 0,68% x 1000 EUR = 6,80 EUR

Jednorazové výstupné náklady: 3% x 1000 EUR = 30 EUR (maximálne)

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Náklady v EUR	Jednorazové - vstupné	Priebežné	Jednorazové - výstupné	Celkové
<b>Náklady na investičnú službu</b>	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Produktové náklady</b>	0 (0,00%)	6,8 (0,68%)	30 (3,00%)	36,8 (3,68%)
z toho stimuly	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Devízové náklady</b>	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Ročné náklady pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu*</b>	0 (0,00%)	6,8 (0,68%)	0 (0,00%)	<b>6,8 (0,68%)</b>

**Popis:** Celkové ročné náklady na ťarchu klienta pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu sú vo výške 6,80 EUR (0,68% z investovanej sumy).

Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu teda predstavuje 0,68% p.a.

**\*Poznámka:** Ak klient nedodrží investičný horizont podielového fondu v prvom roku, tak celkové ročné náklady na ťarchu klienta sa zvýšia na 36,80 EUR (3,68% 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 26,80 EUR (2,68% 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 16,80 EUR (1,68% z investovanej sumy).

<b>2. príklad</b>	typ investičnej služby	prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov
	typ finančného nástroja	podielové listy podielového fondu (PL TAM)- TAM dynamický dlhopisový o.p.f
	kategória klienta	neprofesionálny klient
	investovaná suma	1 000 EUR

Klient nakúpi 10 000 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 1,37% 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: 0 EUR

Priebežné náklady: 1,37% $\times$ 1000 EUR= 13,70 EUR

Jednorazové výstupné náklady: 3% $\times$ 1000 EUR= 30 EUR (maximálne)

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Náklady v EUR	Jednorazové - vstupné	Priebežné	Jednorazové - výstupné	Celkové
<b>Náklady na investičnú službu</b>	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Produktové náklady</b>	0 (0,00%)	13,7 (1,37%)	30 (3,00%)	43,7 (4,37%)
z toho stimuly	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Devízové náklady</b>	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Ročné náklady pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu*</b>	0 (0,00%)	13,7 (1,37%)	0 (0,00%)	<b>13,7 (1,37%)</b>

**Popis:** Celkové ročné náklady na ťarchu klienta pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu sú vo výške 13,70 EUR (1,37% z investovanej sumy).

Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu teda predstavuje 1,37% p.a.

**\*Poznámka:** Ak klient nedodrží investičný horizont podielového fondu v prvom roku, tak celkové ročné náklady na ťarchu klienta sa zvýšia na 43,70 EUR (4,37% 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 33,70 EUR (3,37% 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 23,70 EUR (2,37% z investovanej sumy).

<b>3. príklad</b>	typ investičnej služby	prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov
	typ finančného nástroja	podielové listy podielového fondu (PL TAM)- TAM BalancedFund o.p.f
	kategória klienta	neprofesionálny klient
	investovaná suma	1 000 EUR

Klient nakúpi 10 000 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 1,74% 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: 0 EUR

Priebežné náklady: 1,74% $\times$ 1000 EUR= 17,40 EUR

Jednorazové výstupné náklady: 3% $\times$ 1000 EUR= 30 EUR (maximálne)

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Náklady v EUR	Jednorazové - vstupné	Priebežné	Jednorazové - výstupné	Celkové
<b>Náklady na investičnú službu</b>	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Produktové náklady</b>	0 (0,00%)	17,4 (1,74%)	30 (3,00%)	47,4 (4,74%)
z toho stimuly	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Devízové náklady</b>	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Ročné náklady pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu*</b>	0 (0,00%)	17,4 (1,74%)	0 (0,00%)	<b>17,4 (1,74%)</b>

**Popis:** Celkové ročné náklady na ťarchu klienta pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu sú vo výške 17,40 EUR (1,74% z investovanej sumy).

Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu teda predstavuje 1,74% p.a.

**\*Poznámka:** Ak klient nedodrží investičný horizont podielového fondu v prvom roku, tak celkové ročné náklady na ťarchu klienta sa zvýšia na 47,40 EUR (4,74% 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 37,40 EUR (3,74% 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 27,40 EUR (2,74% z investovanej sumy).

<b>4. príklad</b>	typ investičnej služby	prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov
	typ finančného nástroja	podielové listy podielového fondu (PL TAM)- TAM SmartFund o.p.f
	kategória klienta	neprofesionálny klient
	investovaná suma	1 000 EUR

Klient nakúpi 10 000 kusov PL TAM za kurz 0,1 EUR za 1 kus PL TAM. Klient má v banke vedené konto podielníka.

TER (Total Expense Ratio – priebežné poplatky počas roka) podielového fondu je 1,23% 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: 0 EUR

Priebežné náklady: 1,23%x1000 EUR= 12,30 EUR

Jednorazové výstupné náklady: 3%x1000 EUR= 30 EUR (maximálne)

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Náklady v EUR	Jednorazové - vstupné	Priebežné	Jednorazové - výstupné	Celkové
<b>Náklady na investičnú službu</b>	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Produktové náklady</b>	0 (0,00%)	12,3 (1,23%)	30 (3,00%)	42,3 (4,23%)
z toho stimuly	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Devízové náklady</b>	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Ročné náklady pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu*</b>	0 (0,00%)	12,3 (1,23%)	0 (0,00%)	<b>12,3 (1,23%)</b>

**Popis:** Celkové ročné náklady na ťarchu klienta pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu sú vo výške 12,30 EUR (1,23% z investovanej sumy).

Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu teda predstavuje 1,23% p.a.

**\*Poznámka:** Ak klient nedodrží investičný horizont podielového fondu v prvom roku, tak celkové ročné náklady na ťarchu klienta sa zvýšia na 42,30 EUR (4,23% 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 32,30 EUR (3,23% 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 22,30 EUR (2,23% z investovanej sumy).

<b>5. príklad</b>	typ investičnej služby	prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov
	typ finančného nástroja	podielové listy podielového fondu (PL TAM)
	kategória klienta	neprofesionálny klient
	investovaná suma	1 000 EUR

Klient nakúpi 10 000 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 2,31 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: 0 EUR

Priebežné náklady: 2,31% $\times$ 1000 EUR= 23,10 EUR

Jednorazové výstupné náklady: 3% $\times$ 1000 EUR= 30 EUR (maximálne)

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Náklady v EUR	Jednorazové - vstupné	Priebežné	Jednorazové - výstupné	Celkové
<b>Náklady na investičnú službu</b>	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Produktové náklady</b>	0 (0,00%)	23,1 (2,31%)	30 (3,00%)	53,1 (5,31%)
z toho stimuly	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Devízové náklady</b>	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Ročné náklady pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu*</b>	0 (0,00%)	23,1 (2,31%)	0 (0,00%)	<b>23,1 (2,31%)</b>

**Popis:** Celkové ročné náklady na ťarchu klienta pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu sú vo výške 23,10 EUR (2,31% z investovanej sumy).

Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta pri dodržaní investičného horizontu podielového fondu teda predstavuje 2,31% p.a.

**\*Poznámka:** Ak klient nedodrží investičný horizont podielového fondu v prvom roku, tak celkové ročné náklady na ťarchu klienta sa zvýšia na 53,10 EUR (5,31% 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 43,10 EUR (4,31% 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 33,10 EUR (3,31% z investovanej sumy).

<b>6. príklad</b>	typ investičnej služby	prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov
	typ finančného nástroja	hypotekárny záložný list Tatra banky, a.s. (HZL TB)
	kategória klienta	neprofesionálny klient
	investovaná suma	10 000 EUR

Klient nakúpi HZL TB v celkovej menovitej hodnote 10000 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:  $1,50\% \times 10000 \text{ EUR} = 150,00 \text{ EUR}$

Priebežné náklady:  $0,08\% \times 10000 \text{ EUR} = 8,00 \text{ EUR}$  alebo minimálne 40 EUR

Jednorazové výstupné náklady: 0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

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

**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).

Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta teda predstavuje maximálne 1,90% p.a.

**Poznámka:** Ak klient predá HZL TB pred splatnosťou, tak odplata banky za obstaranie predaja HZL TB je 1,5% z objemu obchodu, min. 25 EUR.

<b>7. príklad</b>	typ investičnej služby	vykonanie pokynu klienta na jeho účet
	typ finančného nástroja	garantovaný investičný certifikát vydaný treťou osobou
	kategória klienta	neprofesionálny klient
	investovaná suma	10 000 EUR

Klient zadal pokyn na nákup 10 kusov garantovaných investičných certifikátov vydaných treťou osobou, ktorý banka zrealizovala predajom zo svojho portfólia pri cene 1 000 EUR za jeden kus. Garantovaný investičný certifikát predtým banka nakúpila od emitenta za cenu 990 EUR za jeden kus. Emitent si účtuje produktové náklady pri vydaní garantovaného investičného certifikátu vo výške 0,80% z investovanej sumy.

Klient má v banke vedený Investičný účet.

Výpočet celkových nákladov/poplatkov na ťarchu klienta:

Jednorazové vstupné náklady:  $1,50\% \times 10000 \text{ EUR} + (1000-990) \times 10 \text{ kusov} + 0,80\% \times 10000 \text{ EUR} = 150 \text{ EUR} + 100 \text{ EUR} + 80 \text{ EUR} = 330 \text{ EUR}$

Priebežné náklady:  $0,08\% \times 10000 \text{ EUR} = 8,00 \text{ EUR}$  alebo minimálne 40 EUR

Jednorazové výstupné náklady: 0 EUR

Prehľad nákladov v čase a ich zloženie:

Náklady v EUR	Jednorazové - vstupné	Priebežné	Jednorazové - výstupné	Celkové
<b>Náklady na investičnú a vedľajšiu službu</b>	250 (2,50%)	40 (0,40%)	0 (0,00%)	290 (2,90%)
<b>Produktové náklady</b>	80 (0,80%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	80 (0,80%)
z toho stimuly	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Devízové náklady</b>	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)	0 (0,00%)
<b>Náklady v 1. roku investície</b>	330 (3,30%)	40 (0,40%)	0 (0,00%)	<b>370 (3,70%)</b>
<b>Ročné náklady v priebehu investície</b>		40 (0,40%)		<b>40 (0,40%)</b>
<b>Náklady v poslednom roku investície</b>		40 (0,40%)	0 (0,00%)	<b>40 (0,40%)</b>

**Popis:** Celkové ročné náklady na ťarchu klienta počas trvania investície sú vo výške od 40 EUR do 370 EUR (od 0,40% do 3,70% z investovanej sumy).

Kumulatívny účinok celkových nákladov na návratnosť investície klienta teda predstavuje maximálne 3,70% p.a.

**Poznámka:** Ak klient predá garantovaný certifikát pred splatnosťou, tak odplata banky za obstaranie predaja garantovaného certifikátu je 1,5% z objemu obchodu, min. 80 EUR.

Produktové náklady spojené s príslušným finančným nástrojom sú uvedené na základe informácie od tvorca príslušného finančného nástroja.