

Informace o nákladech a poplatcích

Tento dokument Vám poskytne informace o očekávaných ročních nákladech, které jsou tvořeny poplatky produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžadují právní předpisy, aby Vám pomohly porozumět poplatkům, které s tímto produktem souvisí, a porovnat je s jinými produkty. Toto oznámení vychází ze skutečných dat a z odborného odhadu.

Produkt

OK Invest Plus (dále jen „Investiční program“)

Investiční program se skládá z následujících fondů:

- Premium Conservative Fund, Generali Invest CEE plc, třída A CZK; ISIN: IE00BC7GWH52
- Premium Balanced Fund, Generali Invest CEE plc, třída A CZK; ISIN: IE00BGLNMF81
- Premium Dynamic Fund, Generali Invest CEE plc, třída A CZK; ISIN: IE00BYZDV649

Vzhledem k tomu, že do Investičního programu jsou v různých obdobích zařazeny různé fondy, je uvedeno rozmezí poplatků, které mohou být účtovány. Skutečné poplatky stržené za daný rok budou sděleny v ročním vyúčtování.

Přehled poplatků

Jedná se o průměrné roční poplatky při jednorázové investici 260 000 CZK a při pravidelné investici 2 000 CZK měsíčně.

Kategorie poplatků	investice	jednorázová investice	pravidelná investice
Poplatky fondu	0,81 % - 2,82 %	2 112 CZK - 7 332 CZK	97 CZK - 338 CZK
Obdržené platby třetích stran	-	-	-
Poplatky související s poskytnutou službou	4,00 %	10 000 CZK	923 CZK
Celkem	4,81 % - 6,82 %	12 112 CZK - 17 332 CZK	1 021 CZK - 1 261 CZK

Skladba poplatků

Poplatky fondu	investice	jednorázová investice	pravidelná investice
Jednorázové poplatky*	-	-	-
Průběžné poplatky**	0,57 % - 2,27 %	1 488 CZK - 5 902 CZK	69 CZK - 272 CZK
Všechny poplatky na obchody***	0,24 % - 0,55 %	624 CZK - 1 430 CZK	29 CZK - 66 CZK
Příležitostné poplatky*	-	-	-
Celkem	0,81 % - 2,82 %	2 112 CZK - 7 332 CZK	97 CZK - 338 CZK

Poplatky související s poskytnutou službou	investice	jednorázová investice	pravidelná investice
Jednorázové poplatky****	4,00 %	10 000 CZK	923 CZK
Průběžné poplatky*	-	-	-
Všechny poplatky na obchody*	-	-	-
Poplatky za doplňkové služby*	-	-	-
Příležitostné poplatky*	-	-	-
Celkem	4,00 %	10 000 CZK	923 CZK

Osoba, která Vám tento Investiční program prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné poplatky. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto poplatcích informace a objasní Vám dopad, který budou mít v čase všechny poplatky na Vaši investici. Skladba poplatků pro obdržené platby třetích stran byla z důvodu neúčtování těchto poplatků vypuštěna.

* Tento poplatek není uplatňován.

** Každoroční poplatky spojené se správou Vašich investic.

*** Poplatky související s nákupem a prodejem podkladových aktiv fondu.

**** Vstupní a výstupní poplatky. Hodnota představuje maximum, které může být uhrazeno.

Souhrnný dopad poplatků

Celkové poplatky mají dopad na návratnost investice. Minulé výnosy nezaručují výkonnost v budoucnu.

V následující ilustraci je kalkulována jednorázová investice 260 000 CZK na 1 rok a s průměrným ročním zhodnocením 1,00 % (po odečtení výše uvedených poplatků).

Kolik byste mohli získat zpět, pokud by v Investičním programu nebyly žádné poplatky	275 106 CZK
Kolik byste mohli získat zpět po úhradě poplatků	262 600 CZK
Výše zhodnocení, kterého byste mohli dosáhnout v případě, že by v Investičním programu nebyly žádné poplatky	5,81 %
Jakého zhodnocení byste mohli dosáhnout po odečtení poplatků	1,00 %
To odpovídá poklesu zhodnocení ve výši	12 506 CZK

Základní měnou zařazených fondů je: CZK

Část poplatků může být účtována v jiné, než základní měně.

Podíl poplatků účtovaných v základní měně zařazených fondů a poplatků účtovaných v jiné měně	6,07 % : 93,93 %
--	------------------

Pro konverze mezi měnami je použit kurz vyhlášený příslušnou autoritou pro den, ve kterém je poplatek zaúčtován.