

Ilustrativní dopad poplatků a nákladů na návratnost investice při poskytování investičních služeb

účinný od 15. 8. 2026

Ve smyslu čl. 50 odst. 10 nařízení (EU) 2017/565 (dále jen „**nařízení 2017/565**“) by měla společnost Direct Fondee a.s., IČO 06691862 (dále jen „**Fondee**“) poskytnout svým zákazníkům ilustraci, která znázorňuje souhrnný dopad nákladů na návratnost při poskytování investičních služeb, která se poskytuje předem (ex-ante), tak i zpětně po poskytnutí investiční služby (ex-post).

Ilustrace musí dle nařízení 2017/565 splňovat následující požadavky:

- a) znázorňuje souhrnný dopad celkových poplatků a nákladů na návratnost investice,
- b) ukazuje všechna očekávaná maxima či výkyvy poplatků a nákladů a
- c) je doprovázena vysvětlujícím popisem.

Ex-ante ilustrace je založena na provedení odborného odhadu celkových očekávaných nákladů a poplatků dané služby nebo investičního nástroje a poskytuje se na obecné bázi.

Ex-post ilustrace představuje posouzení vlivu skutečných celkových nákladů a poplatků na návratnost uskutečněné investice a je poskytována jako personalizovaný dokument pro konkrétního zákazníka, který je součástí příslušného výpisu.

Tento dokument je určen k tomu, aby vám poskytl ilustraci dopadu poplatků a nákladů na výnosnost investice do modelového portfolia. Příklad ukazuje jak poplatky a náklady, které inkasuje Fondee, tak poplatky a náklady třetích stran, např. náklady jednotlivých emitentů vztahující se k cenným papírům kolektivního investování typu ETF.

Průběžné a opakované poplatky a náklady demonstrovány v příkladu jsou založeny na předpokladu, že do portfolia bude investováno po dobu zvoleného investičního horizontu. Je současně předpokládáno, že průměrná hodnota poplatků a nákladů se po tuto dobu nebude měnit. Načasování a frekvence placení těchto poplatků není brána v potaz. Zobrazené poplatky a náklady spojené s investičními nástroji přibližně odpovídají obvyklým průměrným hodnotám v reálné situaci, nicméně se mohou v individuálních případech lišit. Ilustrace demonstruje způsob, jakým jednotlivé poplatky a náklady dopadají na výnosnost investice, než vlastní výši či úroveň těchto poplatků a nákladů.

1. Klasická a ESG portfolia

Pro produkty klasických a ESG portfolií Fondee uplatňuje standardní sazbu 1,09 % p.a. včetně DPH. Tato sazba se snižuje pro úroveň Premium a Platinum na základě objemu investovaného majetku. Podmínky pro snížené sazby jsou upraveny v ceníku. Poplatek Fondee je níže ilustrován na každých 10 000 Kč zainvestovaných prostředků; náklady proto rostou úměrně s výší investice (např. při investici 100 000 Kč jsou desetinásobné než při 10 000 Kč). Do modelu není započtena výkonnost investice (zhodnocení), aby byl zřetelný samotný dopad poplatků a nákladů. Do modelu je započtena i vnitřní nákladovost investic (TER), která ale není součástí poplatku Fondee. Výše TER v modelu počítá s 0,15 % ročně, což odpovídá průměrnému TER u portfolií Fondee.

Roční náklady služeb Portfolia při investici každých 10 000 Kč dle jednotlivých úrovní (poplatky za 1 rok)

1.1 Standardní sazba

Položka	Investice 10 000 Kč	Investice 100 000 Kč
Sazba poplatku Fondee p.a. (vč. DPH)	1,09 %	1,09 %
Poplatek Fondee ročně	108,46 Kč	1 084,57 Kč
Vnitřní náklady ETF (TER) p.a.	0,15 %	0,15 %
Vnitřní náklady ETF (TER) ročně	14,84 Kč	148,41 Kč
Souhrnné náklady p.a. včetně TER	1,24 %	1,24 %
Náklady celkem ročně	123,30 Kč	1 232,98 Kč

1.2 Premium

Položka	Investice 10 000 Kč	Investice 100 000 Kč
Sazba poplatku Fondee p.a. (vč. DPH)	0,90 %	0,90 %
Poplatek Fondee ročně	89,63 Kč	896,30 Kč
Vnitřní náklady ETF (TER) p.a.	0,15 %	0,15 %
Vnitřní náklady ETF (TER) ročně	14,87 Kč	148,66 Kč
Souhrnné náklady p.a. včetně TER	1,05 %	1,05 %
Náklady celkem ročně	104,50 Kč	1 044,96 Kč

1.3 Platinum

Položka	Investice 10 000 Kč	Investice 100 000 Kč
Sazba poplatku Fondee p.a. (vč. DPH)	0,70 %	0,70 %
Poplatek Fondee ročně	69,78 Kč	697,76 Kč
Vnitřní náklady ETF (TER) p.a.	0,15 %	0,15 %
Vnitřní náklady ETF (TER) ročně	14,89 Kč	148,94 Kč
Souhrnné náklady p.a. včetně TER	0,85 %	0,85 %
Náklady celkem ročně	84,67 Kč	846,70 Kč

1.4 Kumulované náklady služeb Fondee na každých 10 000 Kč (investiční období 5 let)

Položka	Standardní sazba	Premium	Platinum
Sazba poplatku Fondee p.a. (vč. DPH)	1,09 %	0,90 %	0,70 %
Poplatek Fondee za 5 let (vč. DPH)	530,65 Kč	440,19 Kč	344,04 Kč
Vnitřní náklady ETF (TER) p.a.	0,15 %	0,15 %	0,15 %
Vnitřní náklady ETF (TER) za 5 let	70,82 Kč	71,49 Kč	72,20 Kč
Souhrnné náklady p.a. včetně TER	1,24 %	1,05 %	0,85 %
Náklady celkem za 5 let	601,47 Kč	511,67 Kč	416,24 Kč

2. Penzijní portfolia

Na penzijní portfolia neboli Dlouhodobý investiční produkt (DIP) se automaticky uplatňuje zvýhodněná sazba 0,61 % včetně DPH. Na tuto sazbu nejde dále aplikovat další zvýhodnění např. úrovně Premium nebo Platinum.

Podmínky penzijních portfolií upravuje smlouva pro DIP a ceník.

Poplatek Fondee je níže ilustrován na každých 10 000 Kč zainvestovaných prostředků; náklady proto rostou úměrně s výší investice (např. při investici 100 000 Kč jsou desetinásobné než při 10 000 Kč). Do modelu není započtena výkonnost investice (zhodnocení), aby byl zřetelný samotný dopad poplatků a nákladů. Do modelu je započtena i vnitřní nákladovost investic (TER), která ale není součástí poplatku Fondee. Výše TER v modelu počítá s 0,15 % ročně, což odpovídá průměrnému TER u portfolií Fondee.

Roční náklady služeb Portfolia při investici každých 10 000 Kč dle jednotlivých úrovní (poplatky za 1 rok)

1.1 Standardní sazba

Položka	Investice 10 000 Kč	Investice 100 000 Kč
Sazba poplatku Fondee p.a. (vč. DPH)	0,61 %	0,61 %
Poplatek Fondee ročně	60,83 Kč	608,30 Kč
Vnitřní náklady ETF (TER) p.a.	0,15 %	0,15 %
Vnitřní náklady ETF (TER) ročně	14,91 Kč	149,06 Kč
Souhrnné náklady p.a. včetně TER	0,76 %	0,76 %
Náklady celkem ročně	75,74 Kč	757,36 Kč

1.2 Kumulované náklady služeb Fondee na každých 10 000 Kč (investiční období 5 let)

Položka	Standardní sazba (DIP)
Sazba poplatku Fondee p.a. (vč. DPH)	0,61 %
Poplatek Fondee za 5 let (vč. DPH)	300,47 Kč
Vnitřní náklady ETF (TER) p.a.	0,15 %
Vnitřní náklady ETF (TER) za 5 let	72,52 Kč
Souhrnné náklady p.a. včetně TER	0,76 %
Náklady celkem za 5 let	372,99 Kč

3. Dětská portfolia neboli účty pro nezletilé zákazníky

Na dětská portfolia neboli na portfolia pro nezletilé Zákazníky se automaticky uplatňuje zvýhodněná sazba 0,24 % včetně DPH. Na tuto sazbu nejde dále aplikovat další zvýhodnění např. úrovně Premium nebo Platinum.

Podmínky dětských portfolií upravuje smlouva pro nezletilé a ceník.

Poplatek Fondee je níže ilustrován na každých 10 000 Kč zainvestovaných prostředků; náklady proto rostou úměrně s výší investice (např. při investici 100 000 Kč jsou desetinásobné než při 10 000 Kč). Do modelu není započtena výkonnost investice (zhodnocení), aby byl zřetelný samotný dopad poplatků a nákladů. Do modelu je započtena i vnitřní nákladovost investic (TER), která ale není součástí poplatku Fondee. Výše TER v modelu počítá s 0,15 % ročně, což odpovídá průměrnému TER u portfolií Fondee.

Roční náklady služeb Portfolia při investici každých 10 000 Kč dle jednotlivých úrovní (poplatky za 1 rok)

1.1 Standardní sazba

Položka	Investice 10 000 Kč	Investice 100 000 Kč
Sazba poplatku Fondee p.a. (vč. DPH)	0,24 %	0,24 %
Poplatek Fondee ročně	23,97 Kč	239,74 Kč
Vnitřní náklady ETF (TER) p.a.	0,15 %	0,15 %
Vnitřní náklady ETF (TER) ročně	14,96 Kč	149,57 Kč
Souhrnné náklady p.a. včetně TER	0,39 %	0,39 %
Náklady celkem ročně	38,93 Kč	389,30 Kč

1.2 Kumulované náklady služeb Fondee na každých 10 000 Kč (investiční období 5 let)

Položka	Standardní sazba (Dětská portfolia)
Sazba poplatku Fondee p.a. (vč. DPH)	0,24 %
Poplatek Fondee za 5 let (vč. DPH)	119,29 Kč
Vnitřní náklady ETF (TER) p.a.	0,15 %
Vnitřní náklady ETF (TER) za 5 let	73,85 Kč
Souhrnné náklady p.a. včetně TER	0,39 %
Náklady celkem za 5 let	193,14 Kč

4. Studentské účty

Na studentská portfolia platí zvýhodněná sazba 0,61 % včetně DPH. Sazba se aktivuje po splnění podmínek studentského účtu. Přesné podmínky studentských účtů upravuje ceník a smlouva.

Na tuto sazbu nejde dále aplikovat další zvýhodnění např. úrovně Premium nebo Platinum.

Poplatek Fondee je níže ilustrován na každých 10 000 Kč zainvestovaných prostředků; náklady proto rostou úměrně s výší investice (např. při investici 100 000 Kč jsou desetinásobné než při 10 000 Kč). Do modelu není započtena výkonnost investice (zhodnocení), aby byl zřetelný samotný dopad poplatků a nákladů. Do modelu je započtena i vnitřní nákladovost investic (TER), která ale není součástí poplatku Fondee. Výše TER v modelu počítá s 0,15 % ročně, což odpovídá průměrnému TER u portfolií Fondee.

Roční náklady služeb Portfolia při investici každých 10 000 Kč dle jednotlivých úrovní (poplatky za 1 rok)

1.1 Standardní sazba

Položka	Investice 10 000 Kč	Investice 100 000 Kč
Sazba poplatku Fondee p.a. (vč. DPH)	0,61 %	0,61 %
Poplatek Fondee ročně	60,83 Kč	608,30 Kč
Vnitřní náklady ETF (TER) p.a.	0,15 %	0,15 %
Vnitřní náklady ETF (TER) ročně	14,91 Kč	149,06 Kč
Souhrnné náklady p.a. včetně TER	0,76 %	0,76 %
Náklady celkem ročně	75,74 Kč	757,36 Kč

1.2 Kumulované náklady služeb Fondee na každých 10 000 Kč (investiční období 5 let)

Položka	Standardní sazba (Studentská portfolia)
Sazba poplatku Fondee p.a. (vč. DPH)	0,61 %
Poplatek Fondee za 5 let (vč. DPH)	300,47 Kč
Vnitřní náklady ETF (TER) p.a.	0,15 %
Vnitřní náklady ETF (TER) za 5 let	72,52 Kč
Souhrnné náklady p.a. včetně TER	0,76 %
Náklady celkem za 5 let	372,99 Kč