

NÁKLADY A POPLATKY SPOJENÉ S INVESTIČNÍ SLUŽBOU A INVESTIČNÍM NÁSTROJEM

platné od 22.3.2024

Níže uvádíme náklady a poplatky spojené s investiční službou a investičním nástrojem v členění podle jednotlivých produkto- vých skupin. V ČSOB dělíme investiční nástroje na nástroje určené k zajišťování a na nástroje určené k investování.

Náklady a poplatky uvedené níže jsou platné, není-li u příslušné tabulky uvedeno jinak, při uzavření obchodu, při jejich modifikaci, restrukturalizaci či předčasném ukončení. Výraz "indikativní", použitý v níže uvedených tabulkách, znamená, že konkrétní hodnota daného poplatku anebo nákladu pro zákazníka může být nižší, než uvedená hodnota, v důsledku individuálního stanovení ceny.

Náklady a poplatky jsou zobrazeny také v příslušném term sheetu. U investičních nástrojů určených k investování jsou v term sheetu zároveň uvedeny i pobídky, jsou-li u příslušného investičního nástroje aplikovány.

Mezi investiční nástroje určené k investování patří i fondy, které však nejsou součástí níže uvedených tabulek (náklady a poplatky jsou pro každý jednotlivý fond uvedeny v příslušném dokumentu „Sdělení klíčových informací a informace o nákladech“).

Produktové skupiny investičních nástrojů určených k zajišťování	Indikativní výše clientského rozpětí v % z nominální částky	Indikativní výše clientského rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000	90%ni kvantil clientského rozpětí v % z nominální částky				90%ni kvantil clientského rozpětí v CZK u vzorové transakce o objemu CZK 1000000				výše ostatních nákladů a poplatků v % z nominální částky	výše ostatních nákladů a poplatků vzorové transakce o objemu CZK 1000000	CELKEM v % z nominální částky	CELKEM na vzorové transakci o objemu CZK 1000000
			0-1Y	1-3Y	3-5Y	>5Y	0-1Y	1-3Y	3-5Y	>5Y				
Děvotivé produkty														
FX forward	2%	20000 CZK	0,66%	0,88%	0,88%	0,70%	6600	8800	8800	7000	0	0	2%	20 000 CZK
FX swap	2%	20000 CZK	0,05%	0,36%	N/A	N/A	500	3600	N/A	N/A	0	0	2%	20 000 CZK
FX opce plain vanilla - samostatné, struktury	2%	20000 CZK	0,21%	0,87%	N/A	N/A	2100	8700	N/A	N/A	0	0	2%	20 000 CZK
FX opce exotické - samostatné, struktury	2%	20000 CZK	0,61%	0,44%	N/A	N/A	6100	4400	N/A	N/A	0	0	2%	20 000 CZK
Strukturované produkty vázané na FX kurz - Výnosová směňka, Strukturované d	2%	20000 CZK	0,26%	N/A	N/A	N/A	2600	N/A	N/A	N/A	0	0	2%	20 000 CZK

Klientské rozpětí představuje rozdíl mezi cenou pozice pro zákazníka (skutečně realizovanou) a cenou pozice pro banku (ať už skutečně realizovanou nebo teoretickou, stanovenou přímým pozorováním tržních dat či vhodnou metodologií pro určení hodnoty pozice).

Klientské rozpětí je zahrnuté v ceně obchodu, takže pro zákazníka nepředstavuje žádný dodatečný náklad nebo poplatek.

90%ni kvantil klientského rozpětí znamená, že 90% transakcí zobchodovaných s daným produktem v loňském kalendářním roce bylo s klientským rozpětím nižším nebo rovno této hodnotě.

Pokud je u 90%ního kvantilu konkrétní splatnosti/produktu uvedeno N/A, znamená to, že nemáme k dispozici dostatečné statistické údaje potřebné pro výpočet této kvantilové charakteristiky (nedostatečný počet obchodů v dané splatnosti).

Produktové skupiny investičních nástrojů určených k zajišťování	Indikativní výše clientského rozpětí v % *	Indikativní výše clientského rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000*	90%ni kvantil clientského rozpětí v % *				90%ni kvantil clientského rozpětí v CZK u vzorové transakce o objemu CZK 1000000*				výše ostatních nákladů a poplatků v % z nominální částky	výše ostatních nákladů a poplatků vzorové transakce o objemu CZK 1000000	CELKEM v % z nominální částky	CELKEM na vzorové transakci o objemu CZK 1000000
			0-1Y	1-5Y	5-10Y	>10Y	0-1Y	1-5Y	5-10Y	>10Y				
Úrokové produkty														
Úrokový swap (IRS), FRA	1%	10 000 CZK	N/A	0,30%	0,31%	N/A	3000	3100	3100	0	0	1%	10 000 CZK	
Cizoměnový úrokový swap (CCIRS)	1%	10 000 CZK	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0	0	1%	10 000 CZK	
Úrokové opce plain vanilla (Cap, Floor, Collar, Swaption)	1%	10 000 CZK	N/A	0,50%	N/A	N/A	N/A	5000	N/A	N/A	0	0	1%	10 000 CZK
Úrokové opce exotické - samostatné, struktury	1%	10 000 CZK	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0	0	1%	10 000 CZK

* počítáno pro vzorovou transakci při splatnosti 1 rok, v případě transakcí delších než 1 rok plati tento údaj na každý rok. Relativní hodnota vychází z podílu výše klientského rozpětí vůči BPV dané transakce, kde BPV znamená "basis point value".

Klientské rozpětí představuje rozdíl mezi cenou pozice pro zákazníka (skutečně realizovanou) a cenou pozice pro banku (ať už skutečně realizovanou nebo teoretickou, stanovenou přímým pozorováním tržních dat či vhodnou metodologií pro určení hodnoty pozice).

Klientské rozpětí je zahrnuté v ceně obchodu, takže pro zákazníka nepředstavuje žádný dodatečný náklad nebo poplatek.

90%ni kvantil klientského rozpětí znamená, že 90% transakcí zobchodovaných s daným produktem v loňském kalendářním roce bylo s klientským rozpětím nižším nebo rovno této hodnotě.

Pokud je u 90%ního kvantilu konkrétní splatnosti/produktu uvedeno N/A, znamená to, že nemáme k dispozici dostatečné statistické údaje potřebné pro výpočet této kvantilové charakteristiky (nedostatečný počet obchodů v dané splatnosti).

Produktové skupiny investičních nástrojů určených k zajišťování	Indikativní výše clientského rozpětí v % z nominální částky	Indikativní výše clientského rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000	90%ni kvantil clientského rozpětí v % z nominální částky		90%ni kvantil clientského rozpětí v CZK u vzorové transakce o objemu CZK 1000000		výše ostatních nákladů a poplatků v % z nominální částky	výše ostatních nákladů a poplatků vzorové transakce o objemu CZK 1000000	CELKEM v % z nominální částky	CELKEM na vzorové transakci o objemu CZK 1000000
			0-2Y	>2Y	0-2Y	>2Y				
Ostatní produkty										
Komoditní swap, forward	2%	20 000 CZK	1,64%	N/A	16400	N/A	0	0	2%	20 000 CZK

Klientské rozpětí představuje rozdíl mezi cenou pozice pro zákazníka (skutečně realizovanou) a cenou pozice pro banku (ať už skutečně realizovanou nebo teoretickou, stanovenou přímým pozorováním tržních dat či vhodnou metodologií pro určení hodnoty pozice).

Klientské rozpětí je zahrnuté v ceně obchodu, takže pro zákazníka nepředstavuje žádný dodatečný náklad nebo poplatek.

90%ni kvantil klientského rozpětí znamená, že 90% transakcí zobchodovaných s daným produktem v loňském kalendářním roce bylo s klientským rozpětím nižším nebo rovno této hodnotě.

Pokud je u 90%ního kvantilu konkrétní splatnosti/produktu uvedeno N/A, znamená to, že nemáme k dispozici dostatečné statistické údaje potřebné pro výpočet této kvantilové charakteristiky (nedostatečný počet obchodů v dané splatnosti).

Produktové skupiny investičních nástrojů určených k investování	Indikativní výše vstupních poplatků v % z nominální částky	Indikativní výše vstupních poplatků na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	Indikativní výše výstupních poplatků v % z nominální částky**	Indikativní výše výstupních poplatků na vzorové transakci o objemu CZK 1000000**	Indikativní výše clientského rozpětí v % z nominální částky	Indikativní výše clientského rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000	90%ni kvantil clientského rozpětí v % z nominální částky	90%ni kvantil clientského rozpětí v CZK u vzorové transakce o objemu CZK 1000000	Indikativní výše poplatků za custody služby v % z nominální částky***	Indikativní výše poplatků za custody při vzorové transakci o objemu CZK 1000000***	CELKEM**** v % z nominální částky	CELKEM**** na vzorové transakci o objemu CZK 1000000
DLUHOHOPIS VLASTNÍ (ČSOB, HZL HB)	1,5%*	15000 CZK	1%	10000 CZK	2%	20000 CZK	1,50%	15000	0	0	3,50%	35000 CZK
DLUHOHOPIS CIZÍ (státní, korporátní)	1,5%	15000 CZK	1%	10000 CZK	2%	20000 CZK	0,43%	4300	0,15% p.a.	1500 CZK	3,65%	36500 CZK
SMĚŇKA	0	0	0	0	2%	20000 CZK	0,02%	200	0,10% p.a.	1000 CZK	2,10%	21000 CZK
T-billy	0	0	0	0	2%	20000 CZK	N/A	N/A	0,10% p.a.	1000 CZK	2,10%	21000 CZK
STRUKTUROVANÉ DEPOZITUM	0	0	0	0	2%	20000 CZK	0,27%	2700	0	0	2%	20000 CZK

* v případě, že má dojí a výplatě výnosy, může být aplikován, místo jednorázového vstupního poplatku, odložený vstupní poplatek, jehož výše je uvedena v příslušném term sheetu (produktovém listu). Odložený vstupní poplatek je počítán za každý rok trvání investice, viz. příklad níže.

** pouze v případě prodávě před splatností, v případě držení do splatnosti se výstupní poplatek neaplikuje.

*** pro klientovy ceně papíry v rámci Smlouvy o investičních službách není možné koupit custody službu samostatně

****počítáno pro vzorovou transakci při splatnosti 1 rok, drženo do splatnosti

Zadání investičních nástrojů (včetně srážkové daně) se řídí zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 sb., v platném znění, a není zahrnuto ve výše uvedené tabulce ani ve vzorových příkladech uvedených níže.

Pokud zákazník provádí méně konverze na svých transakčních účtech v ČSOB, potom jsou výše uvedené náklady navýšeny o náklady z těchto měnových konverzí.

Klientské rozpětí představuje rozdíl mezi cenou pozice pro zákazníka (skutečně realizovanou) a cenou pozice pro banku (ať už skutečně realizovanou nebo teoretickou, stanovenou přímým pozorováním tržních dat či vhodnou metodologií pro určení hodnoty pozice).

Klientské rozpětí je zahrnuté v ceně obchodu, takže pro zákazníka nepředstavuje žádný dodatečný náklad nebo poplatek.

90%ni kvantil klientského rozpětí znamená, že 90% transakcí zobchodovaných s daným produktem v loňském kalendářním roce bylo s klientským rozpětím nižším nebo rovno této hodnotě.

Pokud je u 90%ního kvantilu konkrétní splatnosti/produktu uvedeno N/A, znamená to, že nemáme k dispozici dostatečné statistické údaje potřebné pro výpočet této kvantilové charakteristiky (nedostatečný počet obchodů v dané splatnosti).

VZOROVÉ PŘÍKLADY AGREGACE NÁKLADŮ A POPLATKŮ A JEJICH DOPAD NA VÝNOSNOST PRODUKTŮ V JEDNOTLIVÝCH LETECH U 5 LETÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ URČENÝCH K INVESTOVÁNÍ

INVESTIČNÍ CERTIFIKÁT												
Rok investice	indikativní výše vstupních poplatků v % z nominální částky	indikativní výše vstupních poplatků na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	indikativní výše výstupních poplatků v % z nominální částky	indikativní výše výstupních poplatků na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	indikativní výše rozpětí v % z nominální částky	indikativní výše rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000	indikativní výše poplatků za custody služby v % z nominální částky	indikativní výše poplatků za custody při vzorové transakci o objemu CZK 1000000	CELEKM v % z nominální částky	CELKEM na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	DOPAD NA VÝNOSNOST	
1. ROK	2,5%	25000 CZK	0	0	2%	20000 CZK	0	0	4,50%	45000 CZK	-4,5%	
2. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2,25%	
3. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,5%	
4. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,125%	
5. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0,9%	
Pozn.: dané schéma představuje případ, kdy klient drží investiční certifikát až do splatnosti. V případě prodeje před splatností se v roce prodeje vyskytují navíc tyto náklady a poplatky:									Suma ¹	4,5%	45000 CZK	
rok zpětného prodeje	0	0	1,5%	15000 CZK	2%	20000 CZK	0	0	3,5%	35000 CZK		
									Suma ²	8%	80000 CZK	

INVESTIČNÍ CERTIFIKÁT s odloženým vstupním poplatkem 1% za každý rok. PRO PŘÍPAD VYPLACENÍ BONUSU												
Rok investice	indikativní výše vstupních poplatků v % z nominální částky	indikativní výše vstupních poplatků na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	indikativní výše výstupních poplatků v % z nominální částky	indikativní výše výstupních poplatků na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	indikativní výše rozpětí v % z nominální částky	indikativní výše rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000	indikativní výše poplatků za custody služby v % z nominální částky	indikativní výše poplatků za custody při vzorové transakci o objemu CZK 1000000	CELEKM v % z nominální částky	CELKEM na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	DOPAD NA VÝNOSNOST	
1. ROK	0	0	0	0	2%	20000 CZK	0	0	2%	20000 CZK	-2%	
2. ROK	2%	20000 CZK	0	0	0	0	0	0	2%	20000 CZK	-2%	
									Suma	4%	40000 CZK	

INVESTIČNÍ CERTIFIKÁT s odloženým vstupním poplatkem 1% za každý rok. PRO PŘÍPAD NEVYPLACENÍ BONUSU												
Rok investice	indikativní výše vstupních poplatků v % z nominální částky	indikativní výše vstupních poplatků na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	indikativní výše výstupních poplatků v % z nominální částky	indikativní výše výstupních poplatků na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	indikativní výše rozpětí v % z nominální částky	indikativní výše rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000	indikativní výše poplatků za custody služby v % z nominální částky	indikativní výše poplatků za custody při vzorové transakci o objemu CZK 1000000	CELEKM v % z nominální částky	CELKEM na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	DOPAD NA VÝNOSNOST	
1. ROK	0	0	0	0	2%	20000 CZK	0	0	2%	20000 CZK	-2%	
2. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1%	
									Suma	2%	20000 CZK	

DLUHOPIS VLASTNÍ (ČSOB, HZL HB)												
Rok investice	indikativní výše vstupních poplatků v % z nominální částky	indikativní výše vstupních poplatků na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	indikativní výše výstupních poplatků v % z nominální částky	indikativní výše výstupních poplatků na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	indikativní výše rozpětí v % z nominální částky	indikativní výše rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000	indikativní výše poplatků za custody služby v % z nominální částky	indikativní výše poplatků za custody při vzorové transakci o objemu CZK 1000000	CELEKM v % z nominální částky	CELKEM na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	DOPAD NA VÝNOSNOST	
1. ROK	1,5%	15000 CZK	0	0	2%	20000 CZK	0	0	3,5%	35000 CZK	-3,5%	
2. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,75%	
3. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,67%	
4. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0,875%	
5. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0,70%	
Pozn.: dané schéma představuje případ, kdy klient drží dluhopis až do splatnosti. V případě prodeje před splatností se v roce prodeje vyskytují navíc tyto náklady a poplatky:									Suma ¹	3,5%	35000 CZK	
rok zpětného prodeje	0	0	1%	10000 CZK	2%	20000 CZK	0	0	3%	30000 CZK		
									Suma ²	6,5%	65000 CZK	

DLUHOPIS CIZÍ (státní, korporátní, atd.)												
Rok investice	indikativní výše vstupních poplatků v % z nominální částky	indikativní výše vstupních poplatků na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	indikativní výše výstupních poplatků v % z nominální částky	indikativní výše výstupních poplatků na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	indikativní výše rozpětí v % z nominální částky	indikativní výše rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000	indikativní výše poplatků za custody služby v % z nominální částky	indikativní výše poplatků za custody při vzorové transakci o objemu CZK 1000000	CELEKM v % z nominální částky	CELKEM na vzorové transakci o objemu CZK 1000000	DOPAD NA VÝNOSNOST	
1. ROK	1,5%	15000 CZK	0	0	2%	20000 CZK	0,15% p.a.	1500 CZK	3,65%	36500 CZK	-3,65%	
2. ROK	0	0	0	0	0	0	0,15% p.a.	1500 CZK	0,15%	1500 CZK	-1,975%	
3. ROK	0	0	0	0	0	0	0,15% p.a.	1500 CZK	0,15%	1500 CZK	-1,367%	
4. ROK	0	0	0	0	0	0	0,15% p.a.	1500 CZK	0,15%	1500 CZK	-1,0625%	
5. ROK	0	0	0	0	0	0	0,15% p.a.	1500 CZK	0,15%	1500 CZK	-0,88%	
Pozn.: dané schéma představuje případ, kdy klient drží dluhopis až do splatnosti. V případě prodeje před splatností se v roce prodeje vyskytují navíc tyto náklady a poplatky:									Suma ¹	4,25%	42500 CZK	
rok zpětného prodeje	0	0	1%	10000 CZK	2%	20000 CZK	0	0	3%	30000 CZK		
									Suma ²	7,25%	72500 CZK	

¹ Klient drží investiční nástroj až do splatnosti

² Klient prodá investiční nástroj před splatností

Pozn.: v případě cizích dluhopisů představuje suma² maximální částku, pro případ, kdy klient prodá investiční nástroj až v posledním roce splatnosti a jsou započítány poplatky za custody služby za všech 5 let. V případě dřívějšího prodeje je suma adekvátně nižší, neboť budou zahrnuty jen poplatky custody služby za skutečné roky držby.