

NÁKLADY A POPLATKY SPOJENÉ S INVESTIČNÍ SLUŽBOU A INVESTIČNÍM NÁSTROJEM

platné od 4.10.2019



Niže uvádíme náklady a poplatky spojené s investiční službou a investičním nástrojem v členění podle jednotlivých produktových skupin

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 se konkrétní hodnota daného poplatku anebo nákladu pro zákazníka bude nacházet v uvedeném intervalu.

V ČSOB dělíme investiční nástroje na nástroje určené k zajišťování a na nástroje určené k investování. U investičních nástrojů určených k investování jsou náklady a poplatky zobrazeny také v příslušném termínu, kde jsou 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	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
Devizové produkty	0-2%	0 - 20 000 CZK	0	0	0-2%	0 - 20 000 CZK
Úrokové produkty	0-1%*	0 - 10 000 CZK*	0	0	0-1%	0 - 10 000 CZK
Ostatní produkty	0-3%	0 - 30 000 CZK	0	0	0-3%	0 - 30 000 CZK

* počítáno pro vzorovou transakci při splatnosti 1 rok, v případě transakcí delších než 1 rok platí tento údaj na každý rok.

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.

Devizové produkty: FX swap, FX forward, FX opce (plain vanilla), Average Rate Forward (ARF), Kombinace opcí, jejichž součástí jsou jednoduché (plain vanilla) FX opce – např. Risk Reversal nebo Racek, Strukturované produkty vázané na FX kurz – např. Výnosová směňka, Strukturované depozitum, Kombinace opcí, jejichž součástí jsou bariérové, binární nebo jiné exotické opce – např. Evropský Forward Plus

Úrokové produkty: Repo a Sell/buy back operace, Úrokový swap (IRS), Cizoměnový úrokový swap (CCIRS), Cap/Floor (plain vanilla), Swaption, Úrokový swap – Exotické varianty, Exotické úrokové opce – např. Bariérové opce

Ostatní produkty: Komoditní swap, Komoditní opce (plain vanilla), Komoditní forward, Komoditní opce s bariérou

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	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
INVESTIČNÍ CERTIFIKÁT	0-2,5%	0-25000 CZK	0-1,5%	0-15000 CZK	0-2%	0-20000 CZK	0	0	0-4,5%	0-45000 CZK
DLUHOPIS VLASTNÍ (ČSOB, HZL HB)	0-1,5%	0-15000 CZK	0-1%	0-10000 CZK	0-2%	0-20000 CZK	0	0	0-3,5%	0-35000 CZK
DLUHOPIS CIZÍ (státní, korporátní)	0-1,5%	0-15000 CZK	0-1%	0-10000 CZK	0-2%	0-20000 CZK	0-0,15% p.a.	0-1500 CZK	0-3,65%	0-36500 CZK
SMĚNKA	0	0	0	0	0-2%	0-20000 CZK	0-0,10% p.a.	0-1000 CZK	0-2,1%	0-21000 CZK
T-billy	0	0	0	0	0-0,5% p.a.	0-5000 CZK p.a.	0-0,10% p.a.	0-1000 CZK	0-0,6%	0-6000 CZK
STRUKTUROVANÉ DEPOZITUM	0	0	0	0	0-2%	0-20000 CZK	0	0	0-2%	0-20000 CZK

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

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

Zdanění 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 měnové 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.

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	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	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
Rok investice											
1. ROK	0-2,5%	0-25000 CZK	0	0	0-2%	0-20000 CZK	0	0	0-4,5%	0-45000	0 až -4,5%
2. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0 až -2,25%
3. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0 až -1,5%
4. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0 až -1,125%
5. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0 až -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:									Suma¹	0-4,5%	0-45000 CZK
rok zpětného prodeje	0	0	0-1,5%	0-15000 CZK	0-2%	0-20000 CZK	0	0	0-3,5%	0-35000 CZK	
									Suma²	0-8%	0-80000 CZK

DLUHOPIS VLASTNÍ (ČSOB, HZL HB)	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	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
Rok investice											
1. ROK	0-1,5%	0-15000 CZK	0	0	0-2%	0-20000 CZK	0	0	0-3,5%	0-35000 CZK	0 až -3,5%
2. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0 až -1,75%
3. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0 až -1,67%
4. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0 až -0,875%
5. ROK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0 až -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:									Suma¹	0-3,5%	0-35000 CZK
rok zpětného prodeje	0	0	0-1%	0-10000 CZK	0-2%	0-20000 CZK	0	0	0-3%	0-30000	
									Suma²	0-6,5%	0-65000 CZK

DLUHOPIS CIZÍ (státní, korporátní, atd.)	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	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
Rok investice											
1. ROK	0-1,5%	0-15000 CZK	0	0	0-2%	0-20000 CZK	0-0,15% p.a.	0-1500 CZK	0-3,65%	0-36500 CZK	0 až -3,65%
2. ROK	0	0	0	0	0	0	0-0,15% p.a.	0-1500 CZK	0,15%	0-1500 CZK	0 až -1,975%
3. ROK	0	0	0	0	0	0	0-0,15% p.a.	0-1500 CZK	0,15%	0-1500 CZK	0 až -1,367%
4. ROK	0	0	0	0	0	0	0-0,15% p.a.	0-1500 CZK	0,15%	0-1500 CZK	0 až -1,0625%
5. ROK	0	0	0	0	0	0	0-0,15% p.a.	0-1500 CZK	0,15%	0-1500 CZK	0 až -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:									Suma¹	0-4,25%	0-42500 CZK
rok zpětného prodeje	0	0	0-1%	0-10000 CZK	0-2%	0-20000 CZK	0	0	0-3%	0-30000	
									Suma²	0-7,25%	0-72500 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.