

## NÁKLADY A POPLATKY SPOJENÉ S INVESTIČNÍ SLUŽBOU A INVESTIČNÍM NÁSTROJEM

platné od 25.6.2020



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 konkrétní hodnota daného poplatku anebo nákladu pro zákazníka může být nižší, než uvedená hodnota, v důsledku individuálního stanovení ceny.

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 klientského rozpětí v % z nominální částky	indikativní výše klientského rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000	90%ní kvantil klientského rozpětí v % z nominální částky				90%ní kvantil klientského 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					
<b>Devizové produkty</b>															
<b>FX forward</b>	2%	20000 CZK	0,79%	1,09%	1,00%	1,00%	7900	10900	10000	10000	0	0	2%	20 000 CZK	
<b>FX swap</b>	2%	20000 CZK	0,12%	1,18%	0,59%	N/A	1200	11800	5900	N/A	0	0	2%	20 000 CZK	
<b>FX opce plain vanilla - samostatné, struktury</b>	2%	20000 CZK	0,76%	1,08%	0,77%	N/A	7600	10800	7700	N/A	0	0	2%	20 000 CZK	
<b>FX opce exotické - samostatné, struktury</b>	2%	20000 CZK	0,70%	0,33%	N/A	N/A	7000	3300	N/A	N/A	0	0	2%	20 000 CZK	
<b>Strukturované produkty vázané na FX kurz - Výnosová směnka, Strukturované d</b>	2%	20000 CZK	0,07%	N/A	N/A	N/A	700	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%ní 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 klientského rozpětí v % z nominální částky*	indikativní výše klientského rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000*	90%ní kvantil klientského rozpětí v % z nominální částky*				90%ní kvantil klientského 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					
<b>Úrokové produkty</b>															
<b>Úrokový swap (IRS), FRA</b>	1%	10 000 CZK	N/A	0,19%	0,38%	0,38%	N/A	1900	3800	3800	0	0	1%	10 000 CZK	
<b>Cizoměnový úrokový swap (CCIRS)</b>	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	
<b>Úrokové opce plain vanilla (Cap, Floor, Collar, Swaption)</b>	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	
<b>Úrokové opce exotické - samostatné, struktury</b>	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 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.

90%ní 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 klientského rozpětí v % z nominální částky	indikativní výše klientského rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000	90%ní kvantil klientského rozpětí v % z nominální částky		90%ní kvantil klientského 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				
<b>Ostatní produkty</b>										
<b>Komoditní swap, forward</b>	3%	30 000 CZK	0,69%	N/A	6900	N/A	0	0	3%	30 000 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%ní 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 klientského rozpětí v % z nominální částky	indikativní výše klientského rozpětí vzorové transakce o objemu CZK 1000000	90%ní kvantil klientského rozpětí v % z nominální částky	90%ní kvantil klientského 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
<b>INVESTIČNÍ CERTIFIKÁT</b>	2,5%	25000 CZK	1,5%	15000 CZK	2%	20000 CZK	1,00%	10000	0	0	4,50%	45000 CZK
<b>DLUHOPIS VLASTNÍ (ČSOB, HZL HB)</b>	1,5%	15000 CZK	1%	10000 CZK	2%	20000 CZK	0,94%	9400	0	0	3,50%	35000 CZK
<b>DLUHOPIS CIZÍ (státní, korporátní)</b>	1,5%	15000 CZK	1%	10000 CZK	2%	20000 CZK	2,00%	20000	0,15% p.a.	1500 CZK	3,65%	36500 CZK
<b>SMĚNKA</b>	0	0	0	0	2%	20000 CZK	1,00%	10000	0,10% p.a.	1000 CZK	2,10%	21000 CZK
<b>T-billy</b>	0	0	0	0	0,5% p.a.	5000 CZK p.a.	N/A	N/A	0,10% p.a.	1000 CZK	0,60%	6000 CZK
<b>STRUKTUROVANÉ DEPOZITUM</b>	0	0	0	0	2%	20000 CZK	N/A	N/A	0	0	2%	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.

90%ní 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 klientského rozpětí v % z nominální částky	indikativní výše klientského 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 <sup>1</sup>	4,5%	45000 CZK	
rok zpětného prodeje	0	0	1,5%	15000 CZK	2%	20000 CZK	0	0	3,5%	35000 CZK		
									Suma <sup>2</sup>	8%	80000 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 klientského rozpětí v % z nominální částky	indikativní výše klientského 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 <sup>1</sup>	3,5%	35000 CZK	
rok zpětného prodeje	0	0	1%	10000 CZK	2%	20000 CZK	0	0	3%	30000 CZK		
									Suma <sup>2</sup>	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 klientského rozpětí v % z nominální částky	indikativní výše klientského 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 <sup>1</sup>	4,25%	42500 CZK	
rok zpětného prodeje	0	0	1%	10000 CZK	2%	20000 CZK	0	0	3%	30000 CZK		
									Suma <sup>2</sup>	7,25%	72500 CZK	

<sup>1</sup> Klient drží investiční nástroj až do splatnosti

<sup>2</sup> Klient prodá investiční nástroj před splatností

Pozn.: v případě cizích dluhopisů představuje suma<sup>2</sup> 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.