

Tento dokument je platný od 23. 4. 2025

INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKY PORTU.CZ (DÁLE TAKÉ „SPOLEČNOST“), O SOUHRNNÉM DOPADU POPLATKŮ A DALŠÍCH NÁKLADŮ NA INVESTICI

V tomto dokumentu uvádíme několik příkladů, jak mohou poplatky a případně další náklady ovlivnit výši investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (MIFID II) a souvisejícího nařízení (EU 2017/565). Reálný dopad nákladů na výkonnost konkrétní investice se může lišit v závislosti na dalších kritériích (např. pro různé trhy se mohou lišit poplatky lokálních burz a podobně). Výčet produktů nezahrnuje kompletní produktovou nabídku Společnosti. Všechny modely nákladů počítají s investicí 10 000 Kč, žádné ze slevových programů nejsou brány v potaz. Do modelů není započtena výkonnost investice, jelikož je velmi těžké ji předpovídat a zkreslila by dopad sazeb.

Poplatky v tomto dokumentu vychází ze Sazebníku služeb Portu platného v době platnosti tohoto dokumentu. Sazebník můžete nalézt na stránce [Smluvní dokumentace](#).

I. Portfolia (Obhospodařovatelská a Komisionářská smlouva)

Pro produkty Portfolia na míru, Portfolia od Portu a Portfolia podle vás platí na Portu 4 objemová pásma, pro která platí snižující se výše poplatku s rostoucím objemem investovaných prostředků v těchto produktech.

Náklady služeb Portfolia při investici každých 10 000 Kč dle jednotlivých pásem

Pásmo 0–500 tis. Kč

Délka držení	1 rok	3 roky	5 let
Poplatek za využívání produktu ¹	1 %	1 %	1 %
Poplatek celkem	100,00 Kč	297,01 Kč	490,10 Kč
Průměrné TER instrumentů v investici ²	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Souhrnné náklady	1,20 %	3,56 %	5,86 %
Souhrnné náklady p.a.	1,20 %	1,20 %	1,20 %
Náklady celkem	120,00 Kč	355,70 Kč	585,77 Kč

Pásmo 500 tis. – 1 mil. Kč

Délka držení	1 rok	3 roky	5 let
Poplatek za využívání produktu ¹	0.80 %	0.80 %	0.80 %
Poplatek celkem	80,00 Kč	238,09 Kč	393,65 Kč
Průměrné TER instrumentů v investici ²	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Souhrnné náklady	1 %	2,97 %	4,90 %
Souhrnné náklady p.a.	1 %	1 %	1 %
Náklady celkem	100,00 Kč	297,01 Kč	490,10 Kč

Pásmo 1 mil. – 5 mil. Kč

Délka držení	1 rok	3 roky	5 let
Poplatek za využívání produktu ¹	0.60 %	0.60 %	0.60 %
Poplatek celkem	60,00 Kč	178,92 Kč	296,42 Kč
Průměrné TER instrumentů v investici ²	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Souhrnné náklady	0.80 %	2,38 %	3,94 %
Souhrnné náklady p.a.	0.80 %	0.80 %	0.80 %
Náklady celkem	80,00 Kč	238,09 Kč	393,65 Kč

Pásmo nad 5 mil. Kč

Délka držení	1 rok	3 roky	5 let
Poplatek za využívání produktu ¹	0.40 %	0.40 %	0.40 %
Poplatek celkem	40,00 Kč	119,52 Kč	198,41 Kč
Průměrné TER instrumentů v investici ²	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Souhrnné náklady	0.60 %	1,79 %	2,96 %
Souhrnné náklady p.a.	0.60 %	0.60 %	0.60 %
Náklady celkem	60,00 Kč	178,92 Kč	296,42 Kč

1. Poplatek za využívání produktu je strháván automaticky jednou za měsíc na základě průměrného objemu majetku. Na zaplacení poplatku je primárně použita hotovostní složka investice. Směna do cizích měn je uskutečněna za tržní kurz v daný Obchodní den a není zpoplatněna dalším poplatkem.
2. TER (Total expense ratio – viz [Slovník pojmů](#)) průměr je vypočítán pomocí váženého průměru TER všech instrumentů obsažených v investici.

II. Dětské účty (Obhospodařovatelská smlouva)

Náklady Dětských účtů při investici 10 000 Kč

Délka držení	1 rok	3 roky	5 let
Poplatek za využívání produktu ¹	0,25 %	0,25 %	0,25 %
Poplatek celkem	25,00 Kč	74,81 Kč	124,38 Kč
Průměrné TER instrumentů v investici ²	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Souhrnné náklady	0,45 %	1,34 %	2,23 %
Souhrnné náklady p.a.	0,45 %	0,45 %	0,45 %
Náklady celkem	45,00 Kč	134,39 Kč	222,98 Kč

1. Poplatek za využívání produktu je strháván automaticky jednou za měsíc na základě průměrného objemu majetku. Na zaplacení poplatku je primárně použita hotovostní složka investice. Směna do cizích měn je uskutečněna za tržní kurz v daný Obchodní den a není zpoplatněna dalším poplatkem.
2. TER (Total expense ratio – viz [Slovník pojmů](#)) průměr je vypočítán pomocí váženého průměru TER všech instrumentů obsažených v investici.

III. Investiční rezerva (Obhospodařovatelská smlouva)

Náklady Investiční rezervy při investici 10 000 Kč (Opatrnější varianta)

Délka držení	1 rok	3 roky	5 let
Poplatek za využívání produktu ¹	0,25 %	0,25 %	0,25 %
Poplatek celkem	25,00 Kč	74,81 Kč	124,38 Kč
Průměrné TER instrumentů v investici ²	0 %	0 %	0 %
Souhrnné náklady	0,25 %	0,75 %	1,24 %
Souhrnné náklady p.a.	0,25 %	0,25 %	0,25 %
Náklady celkem	25,00 Kč	74,81 Kč	124,38 Kč

Náklady Investiční rezervy při investici 10 000 Kč (Odvážnější varianta)

Délka držení	1 rok	3 roky	5 let
Poplatek za využívání produktu ¹	0,25 %	0,25 %	0,25 %
Poplatek celkem	25,00 Kč	74,81 Kč	124,38 Kč
Průměrné TER instrumentů v investici ²	0,036 %	0,036 %	0,036 %
Souhrnné náklady	0,29 %	0,86 %	1,42 %
Souhrnné náklady p.a.	0,29 %	0,29 %	0,29 %
Náklady celkem	28,60 Kč	85,55 Kč	142,18 Kč

1. Poplatek za využívání produktu je strháván automaticky jednou za měsíc na základě průměrného objemu majetku. Na zaplacení poplatku je primárně použita hotovostní složka investice. Směna do cizích měn je uskutečněna za tržní kurz v daný Obchodní den a není zpoplatněna dalším poplatkem.
2. TER (Total expense ratio – viz [Slovník pojmů](#)) průměr je vypočítán pomocí váženého průměru TER všech instrumentů obsažených v investici.

IV. Podílové fondy (Komisionářská smlouva)

Náklady podílových fondů při investici 10 000 Kč

Délka držení	1 rok	3 roky	5 let
Poplatek za využívání produktu Portu ¹	0 %	0 %	0 %
Poplatek Portu celkem	0 Kč	0 Kč	0 Kč
TER investice p.a. ²	2,55 %	2,55 %	2,55 %
Výkonnostní poplatky p.a. ³	0,80 %	0,80 %	0,80 %
Souhrnné náklady	3,35 %	9,72 %	15,66 %
Souhrnné náklady p.a.	3,35 %	3,35 %	3,35 %
Náklady celkem	335,00 Kč	971,71 Kč	1566,47 Kč

1. Poplatek za využívání produktu Portu označuje odměnu Portu jako obchodníka s cennými papíry za provedení pokynu a následné vedení instrumentu pro zákazníka. V současnosti takový poplatek není v rámci produktu Podílové fondy účtován. Směna do cizích měn je uskutečněna za tržní kurz v daný Obchodní den a není zpoplatněna dalším poplatkem.
2. TER (Total expense ratio – viz [Slovník pojmů](#)). Pro uvedený příklad je použita nákladovost WOOD & Company Realitní – OPF, která zahrnuje mj. manažerské poplatky účtované správcem fondu a jiné provozní nebo transakční náklady. Jedná se o odhad emitenta.
3. Výkonnostní poplatky mohou být účtovány emitentem fondu. Pro uvedený příklad jsou použity poplatky WOOD & Company Realitní – OPF. Jedná se o odhad emitenta.

V. Portu Gallery (Komisionářská smlouva)

Následující tabulka odkazuje na modelový předmět, který má reálnou hodnotu 2 miliony Kč. Tento modelový předmět byl vytvořen za účelem ilustrace, a tedy to není předmět, do kterého by šlo investovat na **Portu Gallery**. Veškeré hodnoty v této tabulce jsou průměrnými hodnotami nákladů reálných předmětů Gallery, přes všechny druhy odvětví (veteráni, whiskey, hodinky, šperky, obrazy atd.). Délka držení nemusí odpovídat plánované délce držení vašeho předmětu a je pouze orientační. Celkové náklady na vaši investici mohou být vyšší či nižší. Až poslední řádek ukazuje reálný dopad na váš vklad.

Náklady Portu Gallery při investici 10 000 Kč do modelového předmětu o hodnotě 2 000 000 Kč

Délka držení	1 rok	3 roky	5 let
Náklady na údržbu ¹	48 Kč	145 Kč	242 Kč
Odměna manažerovi emise ²	84 Kč	253 Kč	422 Kč
Konzultační náklady ³	53 Kč	160 Kč	267 Kč
Procentuální náklady celkem ⁴	1,33 %	3,99 %	6,64 %
Náklady p.a.	132,88 Kč	132,88 Kč	132,88 Kč
Náklady celkem	132,88 Kč	398,65 Kč	664,42 Kč

1. Náklady na údržbu jsou veškeré náklady na držení tohoto předmětu. Jsou do toho započteny náklady na údržbu, pojištění, zabezpečení, provoz a skladování. Tyto náklady se počítají na celý předmět.
2. Manažer emise nachází investiční předměty, dohledává certifikáty pravosti, připravuje jejich emise a stará se o její údržbu. Za to je mu placena odměna. Toto je průměrná roční odměna manažerovi.
3. Toto jsou náklady spojené s odbornou konzultací expertů při hledání kupců a při prodeji, aby bylo možné předmět prodat za co nejvyšší cenu. U většiny předmětů není potřeba odborné konzultace, a tak se u nich poplatky za konzultaci neplatí. Toto je průměr předmětů, které mají poplatky za konzultaci. Pro předměty, u kterých se neplatí konzultace je tento údaj zkrslující, a proto není započten v celkových nákladech.
4. V celkových nákladech nejsou započteny náklady na konzultaci, jelikož většina předmětů odbornou konzultaci nepotřebuje.

VI. opPORTUnity (Komisionářská smlouva)

Náklady na investici do akcie na platformě opPORTUnity při investici 10 000 Kč

Délka držení	1 rok	3 roky	5 let
Poplatek za zadání a realizaci pokynu	0,45 %	0,45 %	0,45 %
Hodnota po nákupu	9 955 Kč	9 955 Kč	9 955 Kč
Poplatek za využívání produktu	0 %	0 %	0 %
Souhrnné náklady	0,45 %	0,45 %	0,45 %
Souhrnné náklady p.a.	0,45 %	0,15 %	0,09 %
Náklady celkem	45,00 Kč	45,00 Kč	45,00 Kč

Náklady modelového investičního certifikátu opPORTUnity při investici 10 000 Kč

Délka držení	1 rok	3 roky	5 let
Vstupní poplatek	1 %	1 %	1 %
Hodnota po nákupu	9 900 Kč	9 900 Kč	9 900 Kč
Poplatek za využívání produktu	1 %	1 %	1 %
Souhrnné náklady	1,99 %	3,94 %	5,85 %
Souhrnné náklady p.a.	1,99 %	1,33 %	1,20 %
Náklady celkem	199,00 Kč	394,04 Kč	585,20 Kč

1. Poplatek za využívání produktu je strháván automaticky jednou za měsíc na základě průměrného objemu majetku. Na zaplacení poplatku je primárně použita hotovostní složka investice. Směna do cizích měn je uskutečněna za tržní kurz v daný Obchodní den a není zpoplatněna dalším poplatkem.
2. TER (Total expense ratio – viz [Slovník pojmů](#)) průměr je vypočítán pomocí váženého průměru TER všech instrumentů obsažených v investici.