



**Nezávislé Investičné poradenstvo** ..... 200,- Eur + DPH / 1 hod

## **Papučové riadené rastové portfólio (PI RRP)**

- **Poplatok za otvorenie účtu** (prijatie a postúpenie pokynu)
  - Online (bez podpory) ..... **99,- Eur** (jednorazovo)
  - S osobnou podporou ..... **199,- Eur** (jednorazovo)
- **Poplatok za správu portfólia\*** ..... **1% AUM + DPH / rok**  
(účtované mesačne ako 1/12% + DPH z priemernej dennej hodnoty portfólia za daný mesiac)

\* Poplatok za správu portfólia je účtovaný zo strany brokera, s ktorým má klient uzatvorenú zmluvu o riadení portfólia. Papučový investor, s.r.o. ako samostatný finančný agent dostáva z takto vybraného poplatku províziu.

## **Papučové Riadené Rastové Portfólio (PIRRP) – Ilustrácia vplyvu poplatkov na projekciu hodnoty investície**

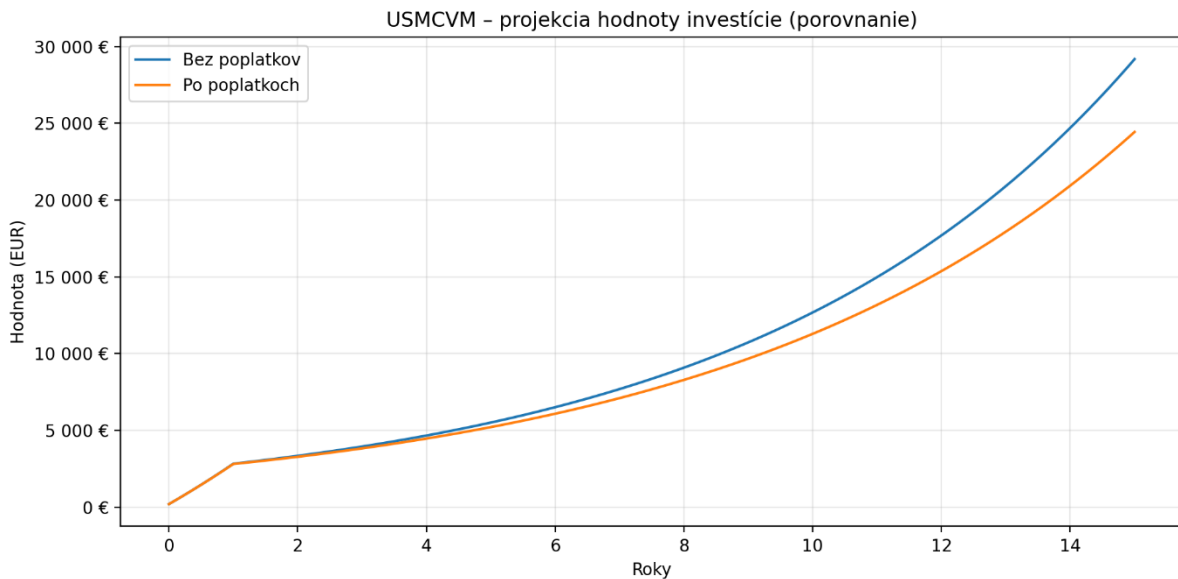
### **1. Vstupy a metodika**

- **Zdroj dat:** historické mesačné výnosy stratégie US MidCap Value Momentum (podkladová stratégia PI RRP) od Nov 2019 do Jan 2026.
- **Extrapolácia výnosu:** použitý je geometricky priemer mesačných výnosov z historickej vzorky, čo zodpovedá mesačnému výnosu 1.40% a anualizovanému výnosu 18.14% p.a.
- **Investičný plán:** pravidelná investícia 200 EUR mesačne počas prvých 13 mesiacov (spolu 2,600 EUR),
- následne bez ďalších príspevkov. Hodnota sa ďalej zhodnocuje podľa extrapolácie výnosu.
- **Poplatok za správu:** 1.00% p.a. + 23% DPH = 1.23% p.a., účtované mesačne sadzbou 0.10% z aproximovanej priemernej mesačnej hodnoty (priemer začiatku a konca mesiaca pred poplatkom).



## 2. Výsledky projekcie

Metrika	Bez poplatkov	Po poplatkoch
Celkové vložené prostriedky	2 600,- EUR	2 600,- EUR
Hodnota po 15 rokoch	29 185,- EUR	24 441,- EUR
Celkove zhodnotenie (vs. vložené prostriedky)	1 022.52%	840.05%
Anualizované zhodnotenie (IRR p.a.)	18.25%	16.81%
Suma poplatkov za 15 rokov (approx)	-	1 740,- EUR



## 4. Dôležité upozornenia

Tento dokument je informatívny a slúži na ilustráciu vplyvu poplatkov na projekciu hodnoty investície. Projekcia je mechanická extrapolácia historickej výnosnosti (geometricky priemer mesačných výnosov) a nezohľadňuje zmeny trhových podmienok, daňové dopady, ani prípadne zmeny metodiky stratégie. Modelová projekcia zohľadňuje výlučne poplatok za správu uvedený v metodike. Nezahŕňa iné náklady, ktoré môžu byť spojené s investovaním, ako napríklad vstupné poplatky, či poplatky tretích strán. Použitá miera výnosu slúži výlučne ako technický parameter modelu a nepredstavuje odhad ani očakávanie budúcej výkonnosti. Minulá výkonnosť nie je zárukou budúcich výsledkov. Skutočné výsledky sa môžu výrazne líšiť. Investičné služby sú poskytované prostredníctvom obchodníka s cennými papiermi, spoločnosti Wealth Effect Management o.c.p., a.s.