

CENNÍK A INFORMÁCIA O NÁKLADOCH A POPLATKOCH

PROJEKTOVÉ DLHOPISY LOG SYMPATIA HOLDING

Obchodník: Sympatia Financie, o.c.p., a.s., IČO 35 842 369, Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava

Zápis: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 2995/B

Verzia: v01, návrh na schválenie

Dátum: 20.08.2026

Právny základ: čl. 50 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 a § 73d zákona č. 566/2001 Z. z.

Tento dokument poskytuje Sympatia Financie, o.c.p., a.s. (ďalej len "Spoločnosť") klientovi v dostatočnom časovom predstihu pred poskytnutím investičnej služby. Uvádza všetky náklady a súvisiace poplatky, ktoré klient znáša pri nákupe, držbe a predaji projektových dlhopisov, ich agregovanú výšku a ilustráciu kumulatívneho vplyvu nákladov na výnos investície.

Časť 1

SADZOBNÍK POPLATKOV

1.1 Poplatky obchodníka

Položka	Sadzba	Kedy sa účtuje
Poplatok za obchod	1,00 % z objemu obchodu	jednorazovo pri nákupe aj pri predaji finančného nástroja
Vysporiadanie transakcie v CDCP	13,00 EUR za transakciu	jednorazovo pri nákupe aj pri predaji
Vedenie účtu a správa aktív	0,00 %	neúčtuje sa
Vklad a výber v EUR	0,00 EUR	prvý výber v mesiaci je bezplatný, ďalší výber v mesiaci 30,00 EUR
Menová konverzia	0,30 %, minimálne 1,00 EUR	Ak je konverzia potrebná na vyrovnanie obchodu, tento poplatok sa neúčtuje
Nájdanie protistrany pri nelikvidnom finančnom nástroji	5,00 % z objemu obchodu	len pri predaji pred splatnosťou, ak pre finančný nástroj nie je dostupná protistrana na trhu
Výpis elektronicky	0,00 EUR	neúčtuje sa
Výpis poštou	15,00 EUR	Výpis sa poštou zasiela len na žiadosť klienta

Poplatky sú stanovené vrátane DPH

1.2 Náklady finančného nástroja

Spoločnosť pri produkte Projektové dlhopisy neúčtuje klientovi vstupný, výstupný ani správcovský poplatok. Projektový dlhopis je zero kupónový dlhopis, jeho cena pri úpise je nižšia než menovitá hodnota a rozdiel medzi cenou nadobudnutia a menovitou hodnotou vyplatenou pri splatnosti alebo cenou pri predaji tvorí celý výnos klienta. Aktuálna cena každej emisie sa mení denne a je uvedená v kalkulačke na www.sympatia.sk v sekcii projektové dlhopisy a v konečných podmienkach príslušnej emisie.

1.3 Platby tretím osobám

Sympatia Financie poskytuje zo svojho majetku odmenu samostatným finančným agentom, viazaným finančným agentom a podriadeným finančným agentom za sprostredkovanie obchodu. Táto odmena sa neuhrádza z majetku klienta a nezvyšuje náklady klienta nad rámec uvedený v tomto cenníku. Výška odmeny sa uvádza ako suma v eurách a ako percento z objemu obchodu.

1.4 Dane

V poplatkoch nie sú zahrnuté dane, ktoré platí klient sám. Výnos z dlhopisu podlieha zdaneniu podľa daňových predpisov platných pre klienta. Daňové posúdenie konkrétneho klienta patrí daňovému poradcovi, Sympatia Financie daňové poradenstvo neposkytuje.

Časť 2

AGREGOVANÁ INFORMÁCIA O NÁKLADOCH PRI NÁKUPE

Tabuľka uvádza celkové vstupné náklady klienta pri nákupe projektového dlhopisu, teda súčet poplatku za obchod a poplatku za vysporiadanie v CDCP, v eurách aj ako percento z objemu obchodu.

Objem obchodu	Poplatok za obchod	Vysporiadanie CDCP	Náklady spolu	Náklady spolu v %
5 000,00 EUR	50,00 EUR	13,00 EUR	63,00 EUR	1,26 %
10 000,00 EUR	100,00 EUR	13,00 EUR	113,00 EUR	1,13 %
50 000,00 EUR	500,00 EUR	13,00 EUR	513,00 EUR	1,03 %
100 000,00 EUR	1 000,00 EUR	13,00 EUR	1 013,00 EUR	1,01 %

Priebežné náklady počas držby sú nulové. Pri držbe do splatnosti a riadnom splatení emitentom nevznikajú klientovi žiadne výstupné náklady.

Časť 3

ILUSTRÁCIA KUMULATÍVNEHO VPLYVU NÁKLADOV NA VÝNOS

Ilustrácia vychádza z modelového predpokladu hrubého výnosu 7,00 percenta ročne. Ide o modelový predpoklad použitý výlučne na znázornenie vplyvu nákladov, nie o očakávaný ani zaručený výnos. Skutočný výnos konkrétnej emisie vyplýva z ceny pri úpise a z menovitej hodnoty a je uvedený v kalkulačke na www.sympatia.sk a v konečných podmienkach emisie. Modelová investícia je 10 000,00 EUR.

Scenár A, držba do splatnosti, tri roky

Položka	Hodnota
Investovaná suma	10 000,00 EUR
Hrubá hodnota investície po troch rokoch	12 250,43 EUR
Hrubý výnos	2 250,43 EUR
Celkové náklady	113,00 EUR
Čistý výnos	2 137,43 EUR
Hrubá výnosnosť p. a.	7,00 %
Čistá výnosnosť p. a. po nákladoch	6,67 %
Zníženie výnosnosti nákladmi	0,33 percentuálneho bodu ročne

Scenár B, predaj po jednom roku, protistrana je dostupná

Položka	Hodnota
Investovaná suma	10 000,00 EUR
Hrubá hodnota po jednom roku	10 700,00 EUR
Vstupné náklady	113,00 EUR
Výstupné náklady, poplatok za obchod 1,00 % plus 13,00 EUR	120,00 EUR
Čistá hodnota po nákladoch	10 467,00 EUR
Čistá výnosnosť p. a. po nákladoch	4,67 %
Zníženie výnosnosti nákladmi	2,33 percentuálneho bodu ročne

Scenár C, predaj po jednom roku, protistranu treba vyhľadať

Položka	Hodnota
Investovaná suma	10 000,00 EUR
Hrubá hodnota po jednom roku	10 700,00 EUR
Vstupné náklady	113,00 EUR
Výstupné náklady, poplatok za obchod 1,00 % plus nájdenie protistrany 5,00 % plus 13,00 EUR	655,00 EUR
Čistá hodnota po nákladoch	9 932,00 EUR
Čistá výnosnosť p. a. po nákladoch	mínus 0,68 %
Zníženie výnosnosti nákladmi	7,68 percentuálneho bodu ročne

Opis ilustrácie

Pri držbe do splatnosti sú náklady jednorazové a ich vplyv na ročnú výnosnosť sa s dĺžkou držby znižuje. Pri predaji pred splatnosťou náklady výrazne rastú, lebo sa účtujú druhý raz a pri nelikvidnom finančnom nástroji k nim pristupuje poplatok za nájdenie protistrany vo výške 5,00 percenta. V scenári C náklady prevýšia dosiahnutý hrubý výnos a klient realizuje stratu, hoci cena finančného nástroja vzrástla. Projektový dlhopis je preto určený na držbu do splatnosti.

Časť 4
EX POST INFORMÁCIA O NÁKLADOCH

Sympatia Financie poskytne klientovi najmenej raz ročne informáciu o skutočne vzniknutých nákladoch a poplatkoch za predchádzajúci kalendárny rok, a to na individuálnom základe a v agregovanej podobe, vrátane ilustrácie kumulatívneho vplyvu nákladov na výnos. Informácia sa poskytuje na trvanlivom médiu prostredníctvom klientskej zóny alebo emailom.

Časť 5
ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Tento cenník je súčasťou zmluvnej dokumentácie a je zverejnený na webovom sídle spoločnosti. Sympatia Financie oznámi klientovi zmenu cenníka na trvanlivom médiu najneskôr 30 dní pred nadobudnutím jej účinnosti. Ak klient so zmenou nesúhlasí, je oprávnený zmluvu vypovedať s okamžitou účinnosťou a bez poplatku najneskôr do dňa nadobudnutia účinnosti zmeny. Zmena cenníka sa nevzťahuje na pokyny podané pred nadobudnutím jej účinnosti.