Fiduciam
CONSILIO

DOKUMENT

Informace o nákladech a výpočtu odměn

Platné od 1. 12. 2026. Navazuje na ceník platný od stejného data.

Radíme klientům s celým jejich majetkem. Aby taková spolupráce fungovala, musí být jasné, co stojí, komu se platí a z čeho se cena počítá. V tomto dokumentu popisujeme, jaké náklady účtujeme my, jaké účtují platformy a fondy a jak naši odměnu počítáme.

01 Náklady a poplatky

Co účtuje Fiduciam

Za průběžnou péči účtujeme jediný poplatek: roční sazbu z majetku v poradenském mandátu. Výši sazby určuje ceník podle objemu majetku, od 1 % ročně v nejnižším pásmu po 0,35 % ročně v nejvyšším. Poplatek se platí čtvrtletně.

U investic neúčtujeme vstupní ani jiné poplatky, nepřijímáme pobídky a neúčtujeme odměnu ze zhodnocení.

Co účtují platformy

Poplatky investičních platforem nemůžeme ovlivnit, neúčtujeme je a nic z nich nedostáváme. Platíte je přímo platformě. Platformy, které obvykle používáme, účtují:

- 1,5 až 2 USD za pokyn
- 0,002 % za směnu měny

Vedení účtu ani poplatek z objemu investic neúčtují. U jiné platformy se poplatky mohou lišit; vyčíslíme je předem.

Co účtují fondy

Poplatky fondů také nemůžeme ovlivnit, neúčtujeme je a nic z nich nedostáváme. Účtuje je vydavatel fondu a jsou zahrnuty v ceně fondu. Zpravidla se pohybují od 0,07 % do 0,6 % ročně, v průměru kolem 0,2 až 0,3 % ročně.

Celkové náklady portfolia

Pro představu, jak vypadají celkové roční náklady portfolia při naší sazbě 1 % ročně:

- Fiduciam: 1 % ročně
- platforma: poplatky za pokyny a směnu měny, bez ročního poplatku
- fondy: v průměru 0,25 % ročně

Celkem tedy v průměru kolem 1,25 % ročně a k tomu poplatky za jednotlivé pokyny. Ve vyšších pásmech ceníku je naše sazba nižší a celkové náklady s ní. Údaje o poplatcích platforem a fondů jsou orientační; u každého doporučení je vyčíslíme přesně.

02 Jak odměnu počítáme

Odměnu počítáme v procentech ročně z majetku v poradenském mandátu a účtujeme ji čtvrtletně z průměrné hodnoty majetku v daném čtvrtletí. Průměr používáme proto, aby byl výpočet férový: když například těsně před koncem čtvrtletí vložíte větší částku, neplatíte z ní poplatek za celé čtvrtletí.

Modelový příklad

Čtvrtletí leden až březen, sazba 1 % ročně, tedy 0,25 % za čtvrtletí.

HODNOTA MAJETKU V PORADENSKÉM MANDÁTU	ČÁSTKA
k 31. lednu	2 300 000 Kč
k 28. únoru	2 200 000 Kč
k 31. březnu	2 400 000 Kč
průměr za čtvrtletí	2 300 000 Kč
odměna za čtvrtletí (0,25 %)	5 750 Kč

Sečteme hodnoty majetku k poslednímu dni každého měsíce, vydělíme třemi a průměr vynásobíme čtvrtletní sazbou. Čísla v příkladu jsou smyšlená a slouží jen k vysvětlení výpočtu.

Jak se platí

Na každou odměnu dostanete fakturu. Vystavuje ji Collega Investice s.r.o., jejímž vázaným zástupcem je Fiduciam consilio s.r.o. Naše služby jsou osvobozené od DPH.

Fakturu hradíte ze svého účtu. Pokud chcete potřebnou částku uvolnit z investic, navrhneme, co prodat, a pokyn zadáte vy.

03 Co je majetek v poradenském mandátu

Do poradenského mandátu řadíme investiční nástroje, ke kterým vám průběžně radíme, které sledujeme v přehledech a se kterými počítáme při plánování. Jen z nich účtujeme odměnu. Majetek zůstává váš a na vašich účtech; rozhodujete vy.

Aby mohl být nástroj v mandátu, potřebujeme k němu data: jeho identifikaci (ISIN nebo jiné označení) a informace o stavu, tedy hodnotu, data nákupů a množství.

Co do mandátu patří

Nástroje na platformách, které zprostředkujeme, i na platformách, které jste si vybrali a založili sami. Mohou to být nové investice i stávající, které jsme doporučili ponechat a na jejichž zařazení jsme se dohodli. Typicky:

- ETF, aktivní i pasivní

- otevřené podílové fondy
- dluhopisy
- komodity
- kryptoměny

Co do mandátu nepatří

Majetek, se kterým při plánování počítáme a vedeme ho v přehledu majetku, ale odměnu z něj neúčtujeme. Typicky:

- hotovost, termínované vklady a spořicí účty
- zaměstnanecké akcie
- nemovitosti
- obchodní podíly
- produkty se státní podporou (doplňkové penzijní spoření, penzijní připojištění, stavební spoření)