

PODMIENKY POUŽÍVANIA PRAVIDELNÝCH ODKUPOV



PODMIENKY TRIGEA NEHNUTELNOSTNÉHO FONDU, SICAV, A.S., PRE POUŽÍVANIE PRAVIDELNÝCH ODKUPOV

Minimálna suma pre pravidelný odkup

Minimálna suma pre pravidelný odkup je stanovená na 40 EUR. Odkupy v nižšej výške nebudú akceptované.

Dátum začatia pravidelného odkupu / Minimálny čas držby investície

Dátum začatia pravidelného odkupu je možné stanoviť až po uplynutí 12 mesiacov od počiatočného vkladu. Táto požiadavka zabezpečuje, že fond môže efektívnejšie využiť investované prostriedky na naplnenie investičného cieľa.

Frekvencia odkupu

Pravidelný odkup sa môže vykonávať v intervaloch zvolených investorom, pričom voliteľnými

frekvenciami sú mesačný, štvrťročný, polročný alebo ročný odkup. Výber frekvencie by mal investor prispôsobiť finančným potrebám a dlhodobým cieľom investora investície, pričom odporúčame zvážiť vplyv odkupu na celkový rast investície.

Odporúčaná výška pravidelného odkupu

Vzhľadom na očakávané ročné zhodnotenie investície v rozmedzí **4 až 6 %** odporúčame nastavovať pravidelné odkupy na podobnej úrovni. Tým sa zabráni odčerpávaniu kapitálu investície a zabezpečí sa jej dlhodobá výnosnosť. Odkupy presahujúce toto odporúčané zhodnotenie môžu viesť k znižovaniu hodnoty investície.

Počiatočná investícia: 40 000 €

Očakávané zhodnotenie za prvý rok: 6 %

1. Po 12 mesiacoch:

Vaša investícia narástla na 42 400 €. Zisk je 2 400 €.

2. Pravidelný odkup na 12 mesiacov:

Ak chcete výnos 2 400 € rozdeliť na 12 mesiacov, stanovíte mesačný odkup takto:
Výnos 2 400 €. ÷ 12 mesiacov = 200 € mesačne.

3. Priebeh:

Každý mesiac obdržíte 200 € z výnosu. 40 000 € ostáva zachovaný a ďalej sa zhodnocuje.

4. Po ďalších 12 mesiacoch:

Ak bude zhodnotenie opäť 6 %, váš kapitál znovu zvýši na 42 400 €, čo znamená ďalší výnos 2 400 €, ktorý môžete zasa čerpať.

Prečo je to výhodné?

- Odkupy pokrývajú iba výnos, takže váš investovaný kapitál zostáva nedotknutý.
- Stabilný príjem 5 000 Kč mesačne počas 12 mesiacov.
- Udržateľný model, ktorý sa môže opakovať každý rok.

Poznámka k výpočtu:

Tento príklad slúži na ilustráciu a nezahŕňa vplyv zloženého úročenia. Skutočné zhodnotenie investície môže byť o niečo vyššie v závislosti od frekvencie pripisovania výnosov. Pri odbornej analýze je dôležité zohľadniť aj poplatky, daňové hľadisko a ďalšie faktory.

Dôležité upozornenie: Tento odhad vychádza z očakávaného zhodnotenia a minulej výkonnosti, ktorá však nie je zárukou budúcich výnosov. Hodnota investičných jednotiek môže v priebehu času kolísať, čo je prirodzené pre všetky investičné nástroje. Každé investovanie je spojené s rizikom straty. Údaje o minulej výkonnosti majú len informatívny charakter a nie sú spoľahlivým ukazovateľom budúcich výsledkov. Návratnosť investície nie je garantovaná. Podrobnosti nájdete v štatúte fondu a v oznámení kľúčových informácií.

Daňové výhody a testy

Investície do fondu môžu využiť daňové zvýhodnenie formou tzv. daňového časového a množstvého testu. Ak klient ponechá investíciu vo fonde aspoň 3 roky, výnosy z pravidelných odkupov sú oslobodené od dane. Pri kratšej držbe sa uplatňuje množstvomý test – príjmy z predaja cenných papierov do 4 000 EUR v kalendárnom roku nie sú zdanené. Klienti by mali konzultovať svoju daňovú situáciu s odborníkom, aby mohli využiť dostupné výhody.

Poplatky za pravidelný odkup

S pravidelným odkupom nie sú spojené žiadne administratívne poplatky.

Zmena alebo zrušenie pravidelného odkupu

Investori majú možnosť kedykoľvek upraviť frekvenciu alebo sumu pravidelného odkupu alebo

program zrušiť. Ak chce klient zmeniť alebo zrušiť odkup, musí podať žiadosť prostredníctvom e-mailu zaregistrovaného v systéme administrátora, čo zabezpečuje ochranu a overenie jeho identity. Žiadosť je potrebné odoslať na adresu info@trigea.cz najneskôr 14 dní pred plánovaným dátumom najbližšieho odkupu. Po prijatí žiadosti fond vykoná zmenu v najbližšom možnom termíne.

Pravidelné odkupy znamenajú, že časť prostriedkov investora je vyplatená späť vo forme príjmu, čo znižuje zostatok pôvodnej investície. Tento úbytok môže mať vplyv na dlhodobý rast investície, a tým ovplyvniť celkový výnos. Odporúčame, aby investori zvážili svoje dlhodobé ciele a konzultovali svoju stratégiu s investičným poradcom.





Tomáš Trčka
General Manager