

PODMÍNKY UŽÍVÁNÍ PRAVIDELNÝCH ODKUPŮ



PODMÍNKY TRIGEA NEMOVITOSTNÍHO FONDU, SICAV, A.S., PRO UŽÍVÁNÍ PRAVIDELNÝCH ODKUPŮ

Minimální částka pro pravidelný odkup

Minimální částka pro pravidelný odkup je stanovena na 1 000 Kč. Odkupy v nižší výši nebudou akceptovány.

Datum zahájení pravidelného odkupu / Minimální doba držby investice

Datum zahájení pravidelného odkupu je možné stanovit až po uplynutí 12 měsíců od provedení počátečního vkladu. Tento požadavek zajišťuje, že fond může efektivněji využít investované prostředky k naplnění investičního cíle.

Frekvence odkupu

Pravidelný odkup lze provádět v intervalech zvolených investorem, přičemž volitelnými fre-

kvencemi jsou měsíční, čtvrtletní, půlroční nebo roční odkup. Výběr frekvence by měl investor přizpůsobit svým finančním potřebám a dlouhodobým cílům investice, přičemž doporučujeme uvážit dopad odkupu na celkový růst investice.

Doporučená výše pravidelného odkupu

Vzhledem k očekávanému ročnímu zhodnocení investice v rozmezí 4–6 % doporučujeme nastavovat pravidelné odkupy na podobné úrovni. Tím se zabrání odčerpávání kapitálu investice a zajistí se její dlouhodobá výnosnost. Odkupy přesahující toto doporučené zhodnocení mohou vést ke snižování hodnoty investice.

Počáteční investice: 1 000 000 Kč

Očekávané zhodnocení za první rok: 6 %

1. Po 12 měsících:

Vaše investice narostla na 1 060 000 Kč.
Zisk činí 60 000 Kč.

2. Pravidelný odkup na 12 měsíců:

Pokud chcete výnos ve výši 60 000 Kč rozdělit na 12 měsíců, stanovíte si měsíční odkup následovně:

Výnos 60 000 Kč ÷ 12 měsíců = 5 000 měsíčně.

3. Průběh:

Každý měsíc budete odčerpávat 5 000 Kč z výnosu.

Vaše hlavní investice (1 000 000 Kč) zůstane zachována a nadále se bude zhodnocovat.

4. Po dalších 12 měsících:

Pokud bude zhodnocení opět 6 %, váš kapitál se opět zvýší na 1 060 000 Kč, což znamená další výnos 60 000 Kč, který můžete opět čerpat.

Proč je to výhodné?

- Odkupy pokrývají pouze výnos, takže váš investovaný kapitál zůstává nedotčen.
- Stabilní příjem 5 000 Kč měsíčně po dobu 12 měsíců.
- Udržitelný model, který lze opakovat každý rok.

Poznámka k výpočtu:

Tento příklad slouží k ilustraci a nezahrnuje efekt složeného úročení. Skutečné zhodnocení investice může být mírně vyšší v závislosti na frekvenci přisouvání výnosů. Při odborné analýze je důležité vzít v úvahu také poplatky, daňové aspekty a další faktory.

Důležité upozornění: Tento odhad vychází z očekávaného zhodnocení a minulých výkonností, která však není zárukou budoucích výnosů. Hodnota investičních jednotek může v čase kolísat, což je přirozené u všech investičních nástrojů. Každé investování nese riziko ztráty. Údaje o minulých výkonnostech slouží pouze pro informaci a nejsou spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků. Návrhnost investice není garantována. Podrobnosti najdete ve statutu fondu a sdělení klíčových informací.

Daňové výhody a testy

Investice do fondu mohou využít daňového zvýhodnění formou tzv. daňového časového a množstevního testu. Pokud klient nechá investici ve fondu po dobu alespoň 3 let, jsou výnosy z pravidelných odkupů osvobozeny od daně. Pro kratší držbu platí množstevní test – příjmy z prodeje cenných papírů do 100 000 Kč v kalendářním roce nejsou zdaněny. Klienti by měli konzultovat svou daňovou situaci s odborníkem, aby využili dostupných výhod.

Poplatky za pravidelný odkup

S pravidelným odkupem nejsou spojeny žádné administrativní poplatky.

Změna nebo zrušení pravidelného odkupu

Investoři mají možnost kdykoliv upravit frekvenci nebo částku pravidelného odkupu, případně

tento program zrušit. Pro změnu nebo zrušení odkupu je nutné, aby klient předložil žádost prostřednictvím e-mailu registrovaného v systému administrátora, což zajišťuje ochranu a ověření jeho identity. Žádost je třeba odeslat na info@trigea.cz nejpozději 14 dní před plánovaným datem následujícího odkupu. Po přijetí žádosti fond provede změnu k příštímu možnému termínu.

Upozornění na vliv na zůstatek investice

Pravidelné odkupy znamenají, že část prostředků investora je vyplacena zpět formou příjmu, což snižuje zůstatek původní investice. Tento úbytek může mít dopad na dlouhodobý růst investice, a tím ovlivnit celkový výnos. Doporučujeme, aby investoři zvážili své dlouhodobé cíle a konzultovali svou strategii s investičním poradcem.





Tomáš Trčka
General Manager