

Obchodování s fondy krok za krokem

1.

pracovní den

Zadání a zpracování pokynů

Nákup a prodej cenných papírů:

Pokyn zpracujeme ještě daný pracovní den, pokud v případě:

- a) pokynu k nákupu korunových (CZK) fondů nebo pokynu k prodeji fondů jakékoliv měny (CZK, EUR, USD) dojde k zadání do:
 - 11.00 pro fondy BlackRock;
 - 14.15 pro fondy ING a NN;
 - 15.00 pro fondy Fidelity, Franklin a Templeton;
- b) pokynu k nákupu cizoměnových (EUR, USD) fondů dojde k zadání do:
 - 10.30 pro fondy BlackRock;
 - 13.00 pro fondy ING, Fidelity, Franklin, Templeton a NN.

Pokud podáváte pokyn k nákupu platebním příkazem z bankovního účtu (a ne přímo přes Internetové nebo Mobilní bankovníctví nebo na Pobočce či přes Kontaktní centrum), platí výše zmíněné časové limity pro přípis peněžních prostředků na účet fondu.

Prodej cenných papírů zadany přes Internetové nebo Mobilní bankovníctví bude vždy proveden pouze v měně CZK na ING Konto. V případě fondů vedených v jiné měně, než je CZK, dojde k automatické konverzi nejpozději do dvou (2) pracovních dnů. Pokud požadujete provedení pokynů k prodeji cenných papírů v jiné měně, než je CZK, je nutné zadat pokyn přes formulář.

V případě nedodržení výše uvedených časových limitů dojde ke zpracování pokynů až následující pracovní den. U fondů Fidelity Asian Special Situations, Fidelity China Consumer a Fidelity Japan Advantage dochází při zpracování pokynů k posunu o jeden pracovní den z důvodu odlišného harmonogramu zpracování pokynů investiční společnosti.

Investice do fondů

Při nákupu bude vypočítán výsledný počet cenných papírů podle aktuální ceny cenného papíru v Den obchodu a zainvestována příslušná částka zasláná klientem na účet fondu. Rozdíl mezi částkou doručenou na účet fondu a hodnotou investice (dále jen „Zůstatek“) bude bezúročně uložen v měně fondu na účtech banky a bude připsán k další investici do stejného fondu, popřípadě přičten k částce z prodeje stejného fondu.

Výsledný počet cenných papírů je vždy zaokrouhlen dolů na: tři desetinná místa v případě fondů ING, NN, Franklin a Templeton, dvě desetinná místa v případě fondů Fidelity a BlackRock.

Příklady při zaokrouhlování na tři desetinná místa:

- I. Klient investuje 5 000 CZK; Cena 1 CP je 1 201,01 CZK. Počet CP bude vypočítán: $5\,000 / 1\,201,01 = 4,163163$ kusu CP. Po zaokrouhlení dolů klient obdrží 4,163 kusu CP a zůstatek ve výši 0,20 CZK bude uložen pro příští Nákup/Prodej stejného fondu.
- II. Klient investuje 5 000 CZK; Cena 1 CP je 1 200,33 CZK. Počet CP bude vypočítán: $5\,000 / 1\,200,33 = 4,165521$ kusu CP. Po zaokrouhlení dolů klient obdrží 4,165 kusu CP a zůstatek ve výši 0,63 CZK bude uložen pro příští Nákup/Prodej stejného fondu.

Zpracování pokynů

Obchod je proveden za cenu platnou ke dni, kdy došlo k provedení obchodu (**Den obchodu**). Cena je stanovena jako podíl celkového čistého obchodního jmění fondu a celkového počtu vydaných cenných papírů fondu.

Obchodování cizoměnových fondů

Při nákupu cizoměnových fondů je použit kurz "Deviza prodej" z [kurzovního listku](#) banky platného v okamžiku zařazení pokynu do hromadné objednávky.

Při prodeji cizoměnových fondů je použit kurz "Deviza nákup" z [kurzovního listku](#) banky platného v okamžiku vypořádání obchodu.



Postup obchodování pro fondy ING

3.

pracovní den

Zveřejnění cen

Na internetové stránce banky se dozvíte cenu, za kterou byl daný fond předchozí den obchodován. **Dnem obchodu, ke kterému se stanovuje cena je 2. pracovní den.**

5.

pracovní den

Vypořádání obchodů

Vypořádaný obchod se zobrazí v Internetovém nebo Mobilním bankovníctví v sekci **Přehled obchodů**. Dále uvidíte aktuální stav svého portfolia, tj. kolik cenných papírů vlastníte po uskutečnění **obchodu**.

6.

pracovní den

Výplata peněžních prostředků

V případě prodeje cenných papírů jsou na váš účet zaslány peněžní prostředky.

Postup obchodování pro fondy Fidelity, BlackRock, Franklin, Templeton a NN

2.

pracovní den

Zveřejnění cen

Na internetové stránce banky se dozvíte cenu, za kterou byl daný fond předchozí den obchodován. **Dnem obchodu, ke kterému se stanovuje cena je 1. pracovní den.**

4.

pracovní den

Vypořádání obchodů

Vypořádaný obchod se zobrazí v Internetovém nebo Mobilním bankovníctví v sekci **Přehled obchodů**. Dále uvidíte aktuální stav svého portfolia, tj. kolik cenných papírů vlastníte po uskutečnění **obchodu**.

5.

pracovní den

Výplata peněžních prostředků

V případě prodeje cenných papírů jsou na váš účet zaslány peněžní prostředky.

Proces popsáný v dokumentu se může změnit. Průběžně proto kontrolujte obsah tohoto dokumentu.
Verze 12/2018.



ING BANK
www.ing.cz | 800 159 159

