

# Obchodování s fondy krok za krokem

**1.**  
pracovní den

## Zadání a zpracování pokynů

### Nákup cenných papírů:

**Pokyn k nákupu** můžete zadat 2 způsoby:

- platebním příkazem z ING Konta (nejlépe ve svém Internetovém nebo Mobilním bankovníctví) zadaným do:  
**10.30** (tzn. peněžní prostředky budou připsány na účet fondu do 11.00) pro fondy BlackRock;  
**11.00** (tzn. peněžní prostředky budou připsány na účet fondu do 13.00) pro všechny ostatní fondy;
- platebním příkazem z jiného bankovního účtu, než je ING Konto, v dostatečném časovém předstihu tak, aby zasláné peněžní prostředky byly připsány na účet fondu do:  
**11.00** pro fondy BlackRock;  
**13.00** pro všechny ostatní fondy.

### Prodej cenných papírů:

**Pokyn k prodeji** můžete zadat ve svém Internetovém nebo Mobilním bankovníctví do:

- 11.00** pro fondy BlackRock;
- 13.00** pro všechny ostatní fondy.

**Prodej cenných papírů zadaný přes Internetové nebo Mobilní bankovníctví bude vždy proveden pouze v měně CZK. V případě fondů vedených v jiné měně, než je CZK, dojde k automatické konverzi nejpozději do dvou (2) pracovních dnů. Pokud klient požaduje 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 a Fidelity China Consumer může dojít při zpracování pokynů k posunu o jeden pracovní den z důvodu odlišného harmonogramu zpracování pokynů investiční společností.

### Investice do fondů

Při nákupu cenných papírů 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“) je bezúročně uložen dle měny na účtech banky a bude připsán k další investici do stejného fondu, popřípadě přičten k částce z prodeje ze stejného fondu.

Na základě všech investovaných částek klientů bude vypočítán výsledný **počet cenných papírů, který bude zaokrouhlen dolů na tři desetinná místa v případě fondů ING, NN, Franklin a Templeton, dvě desetinná místa v případě fondů Fidelity a BlackRock**, a tyto cenné papíry budou následně rozděleny mezi jednotlivé klienty.

Příklady při zaokrouhlování na tři desetinná místa:

- 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.
- 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 fondů.

### 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 NN, Franklin, Templeton, Fidelity a BlackRock

**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 01/2017.



ING BANK  
www.ingbank.cz | 800 159 159

