

Návod na použití investiční kalkulačky pro fondy J&T LIFE (verze pro konzultanty)

Kalkulačka slouží k výpočtu výnosu během investování do některého z fondů J&T LIFE. Uživatel vybere fond a nastaví další parametry výpočtu. Růst zhodnocení se zobrazí ve formě tabulky nebo grafu. Lze spočítat i výši renty, kterou je možné nechat si vyplácet po skončení investice v J&T LIFE a následném uložení peněz do fondu J&T MONEY.

Umístění

Kalkulačka je na adrese www.life.jtbank.cz/kalkulacka

Údaje o klientovi

Jméno klienta, datum narození, email a telefon jsou nepovinné údaje, které je možné zadat a objeví se i v tiskové verzi PDF dokumentu.

Jméno klienta	<hr/>
Datum narození	<hr/>
Email	<hr/>
Telefon	<hr/>

Údaje o konzultantovi

Datum návrhu je aktuální datum, zprostředkovatel je společnost která fondy prodává. Údaje o konzultantovi (společnost a jméno konzultanta) jsou při prokliku z portálu partnerů vyplněny automaticky. Údaje je možné měnit.

Datum návrhu	10.3.2017
Zprostředkovatel	J&T Banka
Společnost	
Investiční konzultant	

Nastavení základních parametrů

Výběr fondu

Číslo v názvu fondu udává požadovaný datum skončení investice .

Výběr fondu	J&T Life 2030
Počátek investice	J&T Life 2025
Konec investice	J&T Life 2030
	J&T Life 2035
	31.12.2030

Počátek investice

Zvolte měsíc, kdy má investice začít. Jako výchozí je nastaven aktuální měsíc.

Počátek investice	<hr/>	1.4.2017
Konec investice	<hr/>	
Investiční horizont (doba investování)	<hr/>	
Očekávaný průměrný výnos p.a.	<hr/> 5,26 %	

< 2017 >

< Duben >

ZRUŠIT OK

Konec investice

Kalkulačka umožňuje manuálně změnit datum skončení investice na dřívější. Je možné vybrat jen datum předcházející datu uvedeného v názvu fondu.

Konec investice	<hr/>	31.12.2030
Investiční horizont (doba investování)	<hr/>	
Očekávaný průměrný výnos p.a.	<hr/> 5,26 %	

< 2030 >

< Prosinec >

ZRUŠIT OK

Investiční horizont

Období, po které bude investice probíhat.

Investiční horizont (doba investování)

 13 let a 8 měsíců

Očekávaný průměrný výnos

Přednastavena je hodnota průměru za poslední období existence fondu a v průběhu času se mění. Procento je možné upravovat podle konkrétní situace na trhu a to pohybem posuvníku nebo přímo vepsáním konkrétní částky. Při změně fondu hodnota nastaví zpět na průměrnou hodnotu fondu.

Očekávaný průměrný výnos p.a.

 5,26 %

Investice

Pravidelné investice

Pokud chcete investovat po měsíčních částkách, zadejte výši pravidelné investice. Hodnotu je možné nastavit posuvníkem nebo ji napsat číslicemi.

Pravidelné

Výše pravidelné investice



Počet měsíčních plateb

Je počet měsíců od počátku investice do jejího konce, kdy bude pravidelná investice prováděna.

Počet měsíčních plateb celkem

165

ednorázové

Jednorázové investice

Můžete kombinovat tři výše částek na různou dobu. Hodnotu je možné nastavit posuvníkem nebo ji napsat číslicemi. Rok, ve kterém chcete investici provést, je možné nastavit znakem plus (+) nebo mínus (-) vedle roku investice.

Jednorázové

Výše 1. jednorázové investice



Výše 2. jednorázové investice



Výše 3. jednorázové investice



Vývoj investice v průběhu trvání produktu

Rekapitulace

Přehled základních vypočtených hodnot

Rekapitulace investice

Investovaná částka	297 000,00 Kč
Zhodnocení	168 127,15 Kč
Celkové poplatky	10 736,19 Kč

Očekávaná hodnota investice 454 390,96 Kč

Tabulka

Hodnota investované částky a jejího zhodnocení v průběhu investice zobrazená v tabulce po letech.

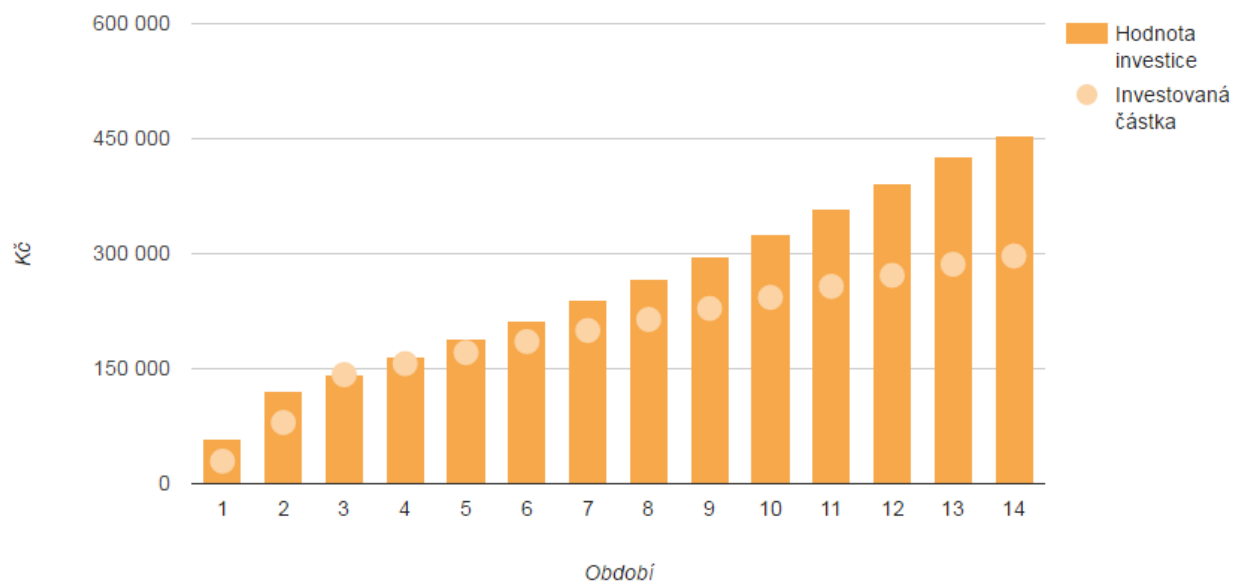
Tabulka vývoje investice v průběhu trvání produktu - kumulativní hodnoty ke konci období

Měsíc / Rok	Období	Investovaná částka	Zhodnocení	Hodnota investice
3.2018	1	29 400,00 Kč	914,12 Kč	57 471,34 Kč
3.2019	2	79 800,00 Kč	4 344,07 Kč	121 451,44 Kč
3.2020	3	142 200,00 Kč	11 139,38 Kč	142 643,04 Kč
3.2021	4	156 600,00 Kč	19 049,37 Kč	164 949,32 Kč
3.2022	5	171 000,00 Kč	28 132,66 Kč	188 428,91 Kč
3.2023	6	185 400,00 Kč	38 450,99 Kč	213 143,53 Kč
3.2024	7	199 800,00 Kč	50 069,30 Kč	239 158,13 Kč
3.2025	8	214 200,00 Kč	63 055,98 Kč	266 541,10 Kč
3.2026	9	228 600,00 Kč	77 483,00 Kč	295 364,42 Kč
3.2027	10	243 000,00 Kč	93 426,13 Kč	325 703,85 Kč

Graf

Hodnota investované částky a jejího zhodnocení v průběhu investice zobrazená v grafu po letech.

Vývoj investice v průběhu trvání produktu



Poplatky

Přehled poplatku z investic - jak jednorázových, tak pravidelných. Sazba poplatku jednorázové investice se počítá jako vážený průměr poplatků ze všech jednorázových investic.

Celkové poplatky z pravidelných investic	6 928,49 Kč
Sazba poplatku - pravidelné investice	3,6%
Způsob úhrady poplatku	Postupně
Celkové poplatky z jednorázových investic	3 807,69 Kč
Sazba poplatku jednorázové investice	4%

Způsob úhrady

Zvolte jednu z možností, jak si přejte poplatky zaplatit. Pro získání přehledu o samostatných výnosech (bez odečtení poplatků) je možné zvolit možnost „Žádné poplatky“.

Způsob úhrady poplatku	Postupně
	<input checked="" type="radio"/> Postupně
	<input type="radio"/> Pravidelně
	<input type="radio"/> Žádné
Celkové poplatky z jednorázových investic	3 807,69 Kč

Příklad vyplácení renty

Vyplácení investice

Začátek období, od kterého se může zhodnocená částka vyplácet měsíčně. Je možné změnit i odhadované zhodnocení uložených peněz po skončení trvání investice do fondu J&T LIFE.

Začátek vyplácení		12.2030	
Zhodnocení p.a.	1,00	%	
Doba vyplácení	5	let	let
Pravidelně vyplácená částka		7 767,24 Kč	měsíčně
Průměrně investovaná částka		1 800,00 Kč	měsíčně

Obnovit



Kliknutím na tuto ikonu se kalkulačka nastaví na přednastavené hodnoty