PorovnejFondy.cz

TAHÁK PRO KLIENTY MONETA MONEY BANK · DATA K 30. 9. 2026

Co vás stojí fondy u MONETA Money Bank: 42 fondů, poplatky a srovnání

Roční nákladovost fondu (TER) se nestrhává z účtu, ale průběžně z majetku fondu, takže ji na výpisu nevidíte. Přesto každý rok snižuje váš výnos. MONETA nabízí fondy deseti správců včetně řady Fondy od Monety (spravuje Generali Investments CEE); v databázi PorovnejFondy.cz vedeme 42 z 52 fondů a tříd její nabídky. Deset s nejvyšším TER je v tabulce níže, pod ní modelový výpočet, kolik rozdíl v poplatcích dělá za 20 let, a tři otázky na pobočku.

1,69 %
průměrný TER, 42 fondů MONETA

1,60 %
průměrný TER celé databáze, 1 300+ podílových fondů a ETF

0,21 %
průměrný TER levných indexových podílových fondů (akciové, TER do 0,35 %)

TABULKA

10 fondů MONETA s nejvyšším TER

	FOND	TYP	TER	PRŮMĚR KATEGORIE	ROZDÍL	VÝNOS 5 LET P.A.
1	**Generali Fond globálních značek (CZK)**	akciový	**2,32 %**	1,74 %	**+0,58 p.b.**	7,11 %
2	**Goldman Sachs III Global Equity Income X hgd (CZK)**	akciový	**2,31 %**	1,74 %	**+0,57 p.b.**	11,78 %
3	**Goldman Sachs V Patrimonial Aggressive X hgd (CZK)**	smíšený	**2,26 %**	1,79 %	**+0,47 p.b.**	8,21 %
4	**UNIQA CEE Akciový fond (CZK)**	akciový	**2,16 %**	1,74 %	**+0,42 p.b.**	17,51 %
5	**Generali Fond balancovaný konzervativní (CZK)**	smíšený	**2,15 %**	1,79 %	**+0,36 p.b.**	4,02 %
6	**MONETA 5 dynamický (CZK)**	smíšený	**2,10 %**	1,79 %	**+0,31 p.b.**	*bez údaje*
7	**J&T Opportunity (CZK)**	akciový	**2,05 %**	1,74 %	**+0,31 p.b.**	13,74 %
8	**Generali Fond korporátních dluhopisů (CZK)**	dluhopisový	**2,04 %**	1,18 %	**+0,86 p.b.**	1,76 %
9	**Espiria 60 (CZK)**	smíšený	**2,00 %**	1,79 %	**+0,21 p.b.**	*bez údaje*
10	**East Capital Global Em.Markets Sustainable A(CZK)**	akciový	**1,99 %**	1,74 %	**+0,25 p.b.**	9,78 %

TER a výnosy k 30. 9. 2026, zdroj: databáze PorovnejFondy.cz podle dokumentů správců (KID). Průměr kategorie = průměrný TER všech fondů téže kategorie v databázi; rozdíl je v procentních bodech. Výnos 5 let p.a. je historický, v měně třídy fondu. „Bez údaje" znamená, že pětiletý výnos není v databázi k dispozici. U fondů s více třídami je uvedena jedna třída, přednostně korunová. Všech 42 fondů s TER najdete na **www.porovnejfondy.cz/rentgen-portfolia/**.

Kolik to dělá

Modelový výpočet při shodném hrubém výnosu: 1 000 000 Kč na 20 let, hrubý výnos 7 % p.a., liší se jen TER.

TER 1,69 % (PRŮMĚR MONETA)	TER 0,21 % (LEVNÉ INDEXOVÉ PODÍLOVÉ FONDY)
2,81 mil. Kč	**3,72 mil. Kč**

Rozdíl přibližně 906 000 Kč jen kvůli poplatkům

Hodnota = vklad × $(1 + 0{,}07 - \text{TER})^{20}$. Modelový výpočet, ne předpověď: skutečný výnos může být vyšší i nižší a poplatek je jen jedna z věcí, které o výsledku rozhodují.

Tři otázky na pobočce

1. **Jaké je TER tohoto fondu?**
   Celková roční nákladovost. Je v dokumentu KID (Sdělení klíčových informací) a strhává se z majetku fondu každý rok, ať vydělá, nebo ne.
2. **Jaký je čistý výnos po poplatcích proti srovnávacímu indexu?**
   Za 5 a 10 let, ne za poslední rok. Hrubý výnos bez poplatků nic neříká o tom, co zůstane vám.
3. **Kolik mě poplatky stojí v korunách za můj horizont?**
   Číslo, ne procento. TER krát investovaná částka krát roky, a k tomu ušlý výnos z peněz, které poplatek odčerpal.

Chcete vědět, co platíte u svých fondů?

Pošlete nám seznam fondů, které u MONETA Money Bank držíte. Nezávazně spočítáme, kolik vás poplatky stojí v korunách a jak si fondy vedou proti srovnatelným.

Nezávazný rozbor nebo konzultujte své portfolio

www.porovnejfondy.cz/bezplatna-analyza-fondu · www.porovnejfondy.cz/konzultace

PorovnejFondy.cz · srovnání fondů podle dat od správců · © 2026 Lendel Capital Management, osoba rizikového kapitálu s.r.o. ve spolupráci s Kiwi partners s.r.o. (vázaný zástupce zapsaný v seznamu ČNB, který jedná na účet zastoupeného SAB servis s.r.o.). Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů. Nejde o investiční doporučení. Materiál je informativní, nepředstavuje nabídku ani analýzu investičních příležitostí; hodnota investice může kolísat. Tahák nehodnotí kvalitu banky ani jejích poradců, srovnává jen poplatky a historické výnosy fondů podle veřejných dokumentů.