

CENÍK SLUŽEB

Finax, o.c.p., a.s. platný od 01.08.2019

1. Jednoduchá poplatková struktura pro řízené portfolia

0 Kč Za nákup/prodej	0 Kč Za zhodnocení	0 Kč Založení/zrušení	0 Kč Za výběr z účtu
1% + DPH Za správu portfolia Roční poplatek z hodnoty majetku pod správou hrazen alikvotně na měsíční bázi Co služba obsahuje: <ul style="list-style-type: none">✓ Široce diverzifikované portfolio✓ Možnost investovat již 500 Kč měsíčně✓ Daňová optimalizace✓ Automatické rebalancování	0% Vstupní poplatek za připsání vkladu Platí pro vklady 25 000 Kč a víc	1% + DPH Vstupní poplatek za připsání vkladu Platí jen při vkladu nižší jako 25 000 Kč	

Průměrné vnitřní poplatky ETF fondů za jejich správu a řízení nakupovaných do portfolií Finax je 0,2% p.a. Tyto poplatky se automaticky promítnou do ceny ETF.

2. Poplatek za investiční poradenství

Za poskytnutí osobního doporučení Klientovi ze strany Obchodníka, agenta nebo finanční instituce, může být Klientovi účtován poplatek za investiční poradenství do výše 4% včetně Cílové částky spoření, o čemž bude Klient před poskytnutím služby informován. Klient si může zvolit způsob splacení poplatku za investiční poradenství následovně:

- Expres – splacen jednorázově předem
- Zrychlený – splácen průběžně ve výši 50% z hodnoty měsíčního vkladu
- Standard – splácen průběžně podle procentuální výše poplatku

Agent a finanční instituce mají právo si určit, které způsoby splacení poplatku za investiční poradenství akceptuje. Pokud objem vkladů na majetkovém účet Klienta přesáhne Cílovou částku spoření, bude Klientovi strháván poplatek za investiční poradenství z dalších vkladů v dohodnuté procentuální výši způsobem Standardu, pokud není smluvně dohodnuto jinak.

3. Poplatek za přijetí a postoupení pokynu a správu mimo řízených portfolií

Nákup a prodej cenných papírů v EUR	0,5% z objemu obchodu, min. 50 EUR
Nákup a prodej cenných papírů v USD	0,5% z objemu obchodu, min. 50 USD
Nákup a prodej cenných papírů v GBP	0,5% z objemu obchodu, min. 50 GBP
Nákup a prodej cenných papírů v CHF	0,5% z objemu obchodu, min. 50 CHF

Nákup a prodej cenných papírů v HUF	0,5% z objemu obchodu, min. 15.000 HUF
Nákup a prodej cenných papírů v CZK	0,5% z objemu obchodu, min. 1.250 CZK
Nákup a prodej cenných papírů v PLN	0,5% z objemu obchodu, min. 200 PLN
Správa cenných papírů	0,5% + DPH z objemu cenných papírů
Daň z finančních transakcí	daň přeúčtována na vrub účtu Klienta
Konverze do jiné měny na pokyn Klienta	750 CZK

4. Další poplatky

Převod cenných papírů do společnosti Finax	zdarma
Převod cenných papírů k jinému obchodníkovi	1 % z objemu převodu, min. 2 500 CZK
Odprodej portfolia mimo investiční den	5 000 CZK
Změna strategie 1x za kalendářní rok	zdarma
Další změna strategie v průběhu roka	5 000 CZK

5. Poplatky bank

Bezhotovostní převod ve prospěch/na vrub majetkového účtu Klienta – SEPA	zdarma
Bezhotovostní převod ve prospěch/na vrub majetkového účtu Klienta – zahraniční platba	přeúčtovaný poplatek banky

6. Vliv nákladů na návratnost investice

Příklady představené v tomto dokumentu jsou ilustrativní, slouží pouze jako modelový příklad. Jde o zjednodušené modelové situace, které nezahrnují daňový aspekt. Výše poplatků se může lišit na základě individuální cenové dohody mezi Klientem a Finax, o.c.p., a.s. Modely jsou zjednodušené a zaokrouhlené, pro dosažení přehlednosti a jednoduchého vysvětlení logiky výpočtu.

Všeobecné východiska pro příklady:

- Výnos: 8% p.a.
- Měna: CZK.
- Poplatky za správu jsou účtovány na měsíční bázi.
- Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výšky původní investice.
- DPH je zahrnuta ve výši poplatků.
- Příklad uvádíme bez poskytnutí investičního poradenství a s investičním poradenstvím a poplatkem ve výši 2% splácení způsobem standard.

Jednorázová investice ve výšce 250 000 CZK

	Bez investičního poradenství		S investičním poradenstvím	
	CZK	%	CZK	%
Řízení portfolia	-3 100 CZK	-1,24%	-3 050 CZK	-1,22%
Vstupní poplatek	0 CZK	0%	0 CZK	0%
Investiční poradenství	0 CZK	0%	-5 000 CZK	-2,00%
Celkový náklad	-3 100 CZK	-1,24%	-8 800 CZK	-3,52%
Výnos	19 900 CZK	7,96%	19 475 CZK	7,79%
Čistá hodnota po roce	266 775 CZK	6,71%	261 450 CZK	4,58%

*% nákladů je kalkulované z vkladu v prvním roce

Pravidelná měsíční investice ve výši 2 500 CZK – celkový vklad 30 000 CZK

	Bez investičního poradenství		S investičním poradenstvím	
	CZK	%	CZK	%
Správa portfolia	-175 CZK	-0,61%	-175 CZK	-0,60%
Vstupní poplatek	-350 CZK	-1,20%	-350 CZK	-1,20%
Investiční poradenství	0 CZK	0,00%	-600 CZK	-2,00%
Celkový náklad	-550 CZK	-1,81%	-1 150 CZK	-3,80%
Výnos	1 225 CZK	4,12%	1 150 CZK	4,13%
Čistá hodnota po roce	30 700 CZK	2,30%	30 075 CZK	0,07%

*% nákladů je kalkulované z vkladu v prvním roce

Vliv nákladů na investici v dalších letech

	5 let	10 let	20 let
Jednorázový bez poradenství	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Jednorázový s poradenstvím	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Pravidelný bez poradenství	-1,42%	-1,29%	-1,23%
Pravidelný s poradenstvím	-1,81%	-1,44%	-1,28%

*% nákladů je kalkulováno z průměrné výšky majetku v daném roce

7. Provize hrazeny agentem a finančním institucím

Společnost Finax hradí agentům a finančním institucím za zprostředkování provizi z poplatku za řízení portfolia v případě, že zprostředkovatel prokáže zvýšení kvality Obchodníkem poskytovaných služeb klientům. Výše provize se odvíjí od počtu služeb zvyšujících kvalitu Obchodníkem poskytovaných služeb. Průměrná provize pro samostatného finančního agenta, vázaného investičního agenta a finanční instituci za poskytnutí dvou dodatečných služeb je 25% z průběžného poplatku za řízení portfolia Klienta, za poskytnutí tří služeb je provize 35% a za poskytnutí alespoň čtyř služeb je provize 50%. Provize pro vázaného finančního agenta za poskytnutí dvou dodatečných služeb je 20% z průběžného poplatku za řízení portfolia Klienta, za poskytnutí tří služeb je provize 30% a za poskytnutí alespoň čtyř služeb je provize 40%. Odměna samostatného finančního agenta, vázaného investičního agenta a finanční instituci za služby podle článku 3 je 40% při zabezpečení dvou dodatečných služeb ze strany finančního agenta. Odměna Vázaného finančního agenta za služby podle článku 3 je 30% při zabezpečení dvou dodatečných služeb ze strany finančního agenta. Přesná výše provize je vyčíslena v pravidelných výpisech, které Obchodník poskytuje svým klientům.

8. Společná ustanovení

Ceny za ostatní, v Ceníku služeb neuvedené služby, se sjednávají individuálně. Finax si vyhrazuje právo dohodnout si s Klientem individuální výši poplatku uvedeného v bodě číslo 1., 2. a 3. tohoto Ceníku služeb.

Poplatek za poskytnutí investičního doporučení Klientovi ze strany agenta a finanční instituci může být zúčtován z majetkového účtu Klienta vedeného u Obchodníka.

Poplatek za řízení portfolia se vypočítává z průměrného objemu cenných papírů a finančních prostředků držených Klientem v rámci daného měsíce. Poplatek za řízení portfolia je hrazen měsíčně k poslednímu dni daného měsíce.

Finax si vyhrazuje právo na změnu Ceníku služeb. Tento Ceník služeb je platný dnem podpisu Smlouvy mezi Klientem a Finax, o.c.p., a.s. nebo v souladu se Všeobecnými obchodními podmínkami v případě změny Ceníku služeb.