

CJENIK USLUGA

Finax o.c.p., a.s. vrijedi od 01.10.2020.

1. Jednostavna struktura naknada za upravljane portfeljom

0 € Za kupnju/prodaju	0 € Za povrat	0 € Otvaranje/ukidanje	0 € Za povlačenje s računa
1% + PDV Za upravljanje portfeljem Godišnja naknada od vrijednosti imovine pod upravom plaća se razmjerno i mjesečno Što usluga sadrži: ✓ Široko diverzificiran portfelj ✓ Mogućnost ulaganja već od 20 € mjesečno ✓ Porezna optimizacija ✓ Automatsko rebalansiranje		0% Ulazna naknada za uplatu depozita Odnosi se na depozite od 1 000€ i više	
		1% + PDV Ulazna naknada za uplatu depozita Odnosi se na depozite manje od 1 000€	

finax ELITE	
0,85% + DPH Upravljanje portfeljem za Elite klijente Uvjet je vrijednost imovine pod upravljanjem u Finax-u u minimalnoj vrijednosti od 100 000 €	0% Naknada za obradu plaćanja Primjenjuje se na sve depozite

Aktualna stopa PDV-a Finaxa je 20%. Prosječne interne naknade ETF fondova za njihovo upravljanje kupljenih u portfelje Finax-a iznose 0,2% p.a.. Te su naknade automatski uključene u cijene ETF-a.

2. Naknada za investicijsko savjetovanje

Kada Broker, zastupnik ili financijska ustanova daje Klijentu osobnu preporuku, Klijentu se može naplatiti naknada za investicijsko savjetovanje u iznosu do 4% (uključujući) od Ciljanog iznosa štednje, o čemu će Klijent biti obaviješten prije pružanja usluge. Klijent može odabrati način plaćanja naknade za investicijsko savjetovanje kako slijedi:

- Ekspresni – plaća se jednokratno unaprijed
- Ubrzani – plaća se kontinuirano u iznosu od 50% od vrijednosti mjesečnog depozita
- Standardni – plaća se kontinuirano prema postotku iznosa naknade

Zastupnik i finansijska ustanova imaju pravo odrediti koje će načine plaćanja naknade za investicijsko savjetovanje prihvatiti. Ako obujam depozita na investicijskom računu Klijenta prijeđe Ciljani iznos štednje, Klijentu će se naplaćivati naknada za investicijsko savjetovanje od ostalih depozita u dogovorenom postotku na način - Standardni, osim ako ugovorom nije drugačije ugovoreno.

3. Naknada za primanje i slanje naloga i upravljanje izvan upravljanih portfelja

Kupnja i prodaja vrijednosnih papira u EUR	0,5% od obujma trgovine, min. 50 EUR
Kupnja i prodaja vrijednosnih papira u USD	0,5% od obujma trgovine, min. 50 USD
Kupnja i prodaja vrijednosnih papira u GBP	0,5% od obujma trgovine, min. 50 GBP
Kupnja i prodaja vrijednosnih papira u CHF	0,5% od obujma trgovine, min. 50 CHF
Kupnja i prodaja vrijednosnih papira u HUF	0,5% od obujma trgovine, min. 15.000 HUF
Kupnja i prodaja vrijednosnih papira u CZK	0,5% od obujma trgovine, min. 1.250 CZK
Kupnja i prodaja vrijednosnih papira u PLN	0,5% od obujma trgovine, min. 200 PLN
Upravljanje vrijednosnim papirima	0,5% + PDV od obujma vrijednosnih papira
Porez na finansijske transakcije	porez kojim se tereti račun Klijenta
Konverzija u drugu valutu po nalogu Klijenta	30 EUR

4. Ostale naknade

Prijenos vrijednosnih papira u društvo Finax	besplatno
Prijenos vrijednosnih papira drugom brokeru	1 % od obujma prijenosa, min. 100 EUR
Prodaja portfelja izvan dana za ulaganje	200 EUR
Promjena strategije 1x u kalendarskoj godini	besplatno
Druga promjena strategije tijekom godine	200 EUR

5. Naknade banaka

Bezgotovinski prijenos u korist/na teret investicijskog računa Klijenta - SEPA	besplatno
Bezgotovinski prijenos u korist/na teret investicijskog računa Klijenta – inozemna plaćanja	obračunata naknada banke

6. Utjecaj troškova na povrat ulaganja

Primjeri predstavljeni u ovom dokumentu samo su ilustrativni, služe samo kao modelski primjer. Radi se o pojednostavljenim modelskim situacijama koje ne uključuju porezni aspekt. Visina naknada može se razlikovati ovisno o individualnom dogovoru o cijeni između Klijenta i Finax d.d. Modeli su pojednostavljeni i zaokruženi, radi postizanja preglednosti i jednostavnog objašnjenja logike izračuna.

Opća polazišta za primjere:

- a) Prinos: 8% p.a..
- b) Valuta: EUR.
- c) Naknade za upravljanje naplaćuju se mjesečno.
- d) Postotak naknade izračunava se od iznosa prvotne investicije.
- e) PDV je uključen u iznos naknada.

Utjecaj troškova na investiciju u prvoj godini

	Jednokratno ulaganje u iznosu od 10 000 €		Redovno mjesečno ulaganje od 100 € (ukupni depozit 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Upravljanje portfeljem	-124 €	-1,24%	-7 €	-0,61%
Ulazna naknada	0 €	0,00%	-14 €	-1,20%
Ukupni trošak	-124 €	-1,24%	-22 €	-1,81%
Prinos	796 €	7,96%	51 €	4,22%
Neto vrijednost nakon godinu dana	10 671 €	6,71%	1 229 €	2,40%

*% troškova izračunava se iz depozita u prvoj godini

Utjecaj troškova na ulaganje u narednim godinama

	5. godina	10. godina	20. godina
Jednokratno ulaganje	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Redovno ulaganje	-1,42%	-1,29%	-1,23%

*% troškova izračunava se iz prosječnog iznosa imovine u konkretnoj godini

Opća polazišta za primjer 2:

- a) Prinos: 8% p.a..
- b) Valuta: EUR.
- c) Naknade za upravljanje naplaćuju se mjesečno.
- d) Postotak naknade izračunava se od iznosa prvotne investicije
- e) PDV je uključen u iznos naknada
- f) Usluga investicijskog savjetovanja s naknadom 2% način - standardni

Utjecaj troškova na investiciju u prvoj godini

	Jednokratno ulaganje u iznosu od 10 000 €		Redovno mjesečno ulaganje od 100 € (ukupni depozit 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Upravljanje portfeljem	-122 €	-1,22%	-7 €	-0,60%
Ulazna naknada	0 €	0,00%	-14 €	-1,18%
Investicijsko savjetovanje	-200 €	-2,00%	-24 €	-2,00%
Ukupni trošak	-322 €	-3,22%	-45 €	-3,77%
Prinos	779 €	7,79%	50 €	4,13%
Neto vrijednost nakon godinu	10 458 €	4,58%	1 204 €	0,36%

*% troškova izračunava se iz prosječnog iznosa imovine u konkretnoj godini

Utjecaj troškova na investiciju u narednim godinama

	5. godina	10. godina	20. godina
Jednokratno ulaganje	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Redovno ulaganje	-1,81%	-1,44%	-1,28%

*% troškova izračunava se iz prosječnog iznosa imovine u konkretnoj godini

7. Provizije isplaćivane zastupnicima i finansijskim ustanovama

Društvo Finax plaća zastupnicima i finansijskim ustanovama za posredovanje proviziju od naknade za upravljanje portfeljem ako posrednik pokaže povećanje kvalitete usluga koje Broker pruža klijentima. Iznos provizije ovisi o broju usluga koje poboljšavaju kvalitetu usluga koje pruža Broker. Prosječna provizija za samostalnog finansijskog zastupnika, vezanog zastupnika i finansijsku ustanovu za pružanje dvije dodatne usluge iznosi 25% tekuće naknade za upravljanje portfeljem Klijenta, za pružanje tri usluge provizija iznosi 35% i za pružanje barem četiri usluge provizija iznosi 50%. Provizija za vezanog finansijskog zastupnika za pružanje dvije dodatne usluge iznosi 20% tekuće naknade za upravljanje portfeljem Klijenta, za pružanje tri usluge provizija je 30% i za pružanje najmanje četiri usluge provizija iznosi 40%. Naknada samostalnom finansijskom zastupniku, vezanom zastupniku i finansijskoj ustanovi za usluge iz članka 3. iznosi 40% s tim da dvije dodatne usluge pruža zastupnik. Naknada vezanom finansijskom zastupniku za usluge iz članka 3. iznosi 30% s tim da dvije dodatne usluge pruža finansijski zastupnik.

Točan iznos provizije izračunata je u redovitim izvacima koje Broker dostavlja svojim klijentima.

8. Zajedničke odredbe

Cijene ostalih usluga koje nisu navedene u Cjeniku usluga dogovaraju se individualno. Finax zadržava pravo ugovoriti s Klijentom individualan iznos naknade navedene u točkama 1., 2. i 3. ovog Cjenika usluga.

Naknada za davanje investicijske preporuke Klijentu od strane zastupnika i financijske ustanove može se odbiti s investicijskog računa Klijenta koji se vodi kod Brokera.

Naknada za upravljanje portfeljem izračunava se od prosječnog obujma vrijednosnih papira i financijskih sredstava koje Klijent drži u danom mjesecu. Naknada za upravljanje portfeljem plaća se mjesečno posljednjeg dana u mjesecu.

Finax zadržava pravo promjene Cjenika usluga. Ovaj Cjenik usluga vrijedi od dana potpisivanja Ugovora između Klijenta i Finax, o.c.p., a.s. ili u skladu s Općim uvjetima poslovanja u slučaju promjene Cjenika usluga.