

SZOLGÁLTATÁSOK ÁRJEGYZÉKE

Finax, o.c.p., a.s. 2020.10.1.-től érvényes

1. A kezelt portfóliók egyszerű díjstruktúrája

0 Ft Vételi / eladási díj	0 Ft Portfólió teljesítéséért	0 Ft Alapítás / megszüntetés	0 Ft Pénze kivonásáért
1% + ÁFA A portfólió kezeléséért Éves díj a kezelt vagyon értékéből havi alapon arányosan számolva Mit tartalmaz a szolgáltatás: ✓ Szélesen diverzifikált portfólió ✓ Befektetés akár 6.000 Ft-tól havonta ✓ Adóoptimalizáció ✓ Automatikus átsúlyozás		0% A betét jóváírásának díja 1 000 € (vagy Ft-ban átszámított egyenérték) és magasabb összegű betét esetén érvényes	
		1% + ÁFA A betét jóváírásának díja 1 000 €-nál (vagy Ft-ban átszámított egyenérték-nél) alacsonyabb összegű betét esetén érvényes	

finax **ELITE**

0,85% + DPH

A portfólió kezeléséért az Elite ügyfeleinek

A szolgáltatás nyújtása a Finaxban kezelt
vagyon 100 000 €-ós összegétől lehetséges

0%

A betét jóváírásának díja

Az összes befizetésre vonatkozik

Az aktuális ÁFA értéke a Finax ügyfelei számára 20%. A Finax portfóliókba vásárolt ETF alapok átlagos belső kezelési és irányítási költsége 0,2% évente. Ezek a költségek automatikus átvételnek az ETF árába.

2. A befektetési tanácsadás díja

A Bróker az ügynök vagy a pénzügyi intézmény által az Ügyfél részére történő személyes tanácsadás biztosítása esetén az Ügyfelet a befektetési tanácsadás díja terhelheti, ami legfeljebb 4% lehet a Megtakarítások célösszegéből számítva, amelyről az Ügyfél tájékoztatást kap a szolgáltatás nyújtása előtt. Az Ügyfél a befektetési tanácsadói díj fizetésére az alábbi módok közül választhat:

- Expressz - előre egy összegben törlesztve
- Gyorsított - folyamatos törlesztés a havi betét 50%-ának összegében
- Standard - folyamatos törlesztés a költségek százalékos aránya szerint

Az ügynök, valamint a pénzügyi intézmény jogában áll meghatározni, hogy a befektetési tanácsadás mely fizetési módszereit fogadja el. Amennyiben az Ügyfél vagyonszámláján lévő betét összege meghaladja a Megtakarítás célösszegét, az Ügyfelet az egyéb betétekből befektetési tanácsadás díj terheli, a megállapodás szerinti százalékos összegben, Standard módon, amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik.

3. A kezelt portfóliókon kívüli megbízások fogadási, továbbítási és kezelési díja

Értékpapírok vétele és eladása EUR-ban	kereskedelmi volumenből számított 0,5%, min. 50 EUR
Értékpapírok vétele és eladása USD-ben	kereskedelmi volumenből számított 0,5%, min. 50 USD
Értékpapírok vétele és eladása GBP-ben	kereskedelmi volumenből számított 0,5%, min. 50 GBP
Értékpapírok vétele és eladása CHF-ben	kereskedelmi volumenből számított 0,5%, min. 50 CHF
Értékpapírok vétele és eladása HUF-ban	kereskedelmi volumenből számított 0,5%, min. 15.000 HUF
Értékpapírok vétele és eladása CZK-ban	kereskedelmi volumenből számított 0,5%, min. 1.250 CZK
Értékpapírok vétele és eladása PLN-ben	kereskedelmi volumenből számított 0,5%, min. 200 PLN
Értékpapír-kezelés	0,5% + ÁFA az értékpapírok volumenéből
Pénzügyi tranzakciós illeték	az Ügyfél számlájára felszámított adó
Más pénznemre történő átváltás az Ügyfél megbízása alapján	30 EUR

4. További díjak

Értékpapírok átutalása a Finax társaságba	ingyenes
Értékpapír átutalása más kereskedőhöz	1% az átutalás volumenéből, min. 100 EUR
Portfólió értékesítése befektetési napon kívül	200 EUR
Stratégia módosítása 1x naptári évenként	ingyenes
További stratégiamódosítás az év folyamán	200 EUR

5. Banki díjak

Az Ügyfél vagyonszámláját terhelő/jóváírási készpénz nélküli átutalás - SEPA	ingyenes
Az Ügyfél vagyonszámláját terhelő/jóváírási készpénz nélküli átutalás – külföldi tranzakció	a bank által felszámított költségek

6. A költségek hatása a befektetés megtérülésére

A dokumentumban bemutatott példák szemléltető jellegűek, csak példaként szolgálnak. Ezek egyszerűsített modellszituációk, amelyek nem tartalmazzák az adózási aspektust. A díjak mértéke egyedi ármegállapodás szerint változhat az Ügyfél és a Finax, o.c.p., a.s. között. A modelleket

egyszerűsítve és lekerekítve vannak, az áttekinthetőségük és a számítási logika egyszerű magyarázatának érdekében.

Általános kiindulópontok az 1. példához:

- a) Hozam: 8% p.a.
- b) Pénznem: EUR.
- c) A kezelési díjak havonta kerülnek felszámításra.
- d) A díj százalékarányát az eredeti befektetés összegéből számítjuk ki.
- e) A díjak összege tartalmazza az ÁFÁ-t.

A költségek befektetésre gyakorolt hatása az első évben

	Egyszeri befektetés 10 000 € értékben		Rendszeres befektetés 100 € (teljes betét 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Portfólió kezelése	-124 €	-1,24%	-7 €	-0,61%
Belépési díj	0 €	0,00%	-14 €	-1,20%
Teljes költség	-124 €	-1,24%	-22 €	-1,81%
Hozam	796 €	7,96%	51 €	4,22%
Nettó érték 1 év után	10 671 €	6,71%	1 229 €	2,40%

* a költségek százalékos arányát az első évben elhelyezett betétből számítottuk

A költségek befektetésre gyakorolt hatása a további években

	5. év	10. év	20. év
Egyszeri befektetésnél	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Rendszeres befektetésnél	-1,42%	-1,29%	-1,23%

* a költségek százalékos arányát az adott év átlagos eszközösszegéből számítottuk

Általános kiindulópontok a 2. példához:

- a) Hozam: 8% p.a.
- b) Pénznem: EUR.
- c) A kezelési díjak havonta kerülnek felszámításra.
- d) A díj százalékarányát az eredeti befektetés összegéből számítjuk ki.
- e) A díjak összege tartalmazza az ÁFÁ-t.
- f) Befektetési tanácsadás nyújtásával. A tanácsadás díja 2%, Standard törlesztéssel.

A költségek befektetésre gyakorolt hatása az első évben

	Egyszeri befektetés 10 000 € értékben		Rendszeres befektetés 100 € (teljes betét 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Portfólió kezelése	-122 €	-1,22%	-7 €	-0,60%
Belépési díj	0 €	0,00%	-14 €	-1,18%
Befektetési tanácsadás	-200 €	-2,00%	-24 €	-2,00%
Teljes költség	-322 €	-3,22%	-45 €	-3,77%
Hozam	779 €	7,79%	50 €	4,13%
Nettó érték 1 év után	10 458 €	4,58%	1 204 €	0,36%

*a költségek százalékos arányát az első évben elhelyezett betétből számítottuk

A költségek befektetésre gyakorolt hatása a további években

	5. év	10. év	20. év
Egyszeri befektetésnél	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Rendszeres befektetésnél	-1,81%	-1,44%	-1,28%

* a költségek százalékos arányát az adott év átlagos eszközösszegéből számítottuk

7. Jutalékok fedezése a pénzügyi ügynököknek és pénzügyi intézményeknek

A Finax az ügynököknek és a pénzügyi intézményeknek a közvetítésért cserébe jutalékot fizet a portfólió kezeléséért felszámított díjból abban az esetben, ha a közvetítő bizonyítja a Bróker által az Ügyfél számára nyújtott szolgáltatások minőségének javítását. A jutalék összege a Bróker által nyújtott szolgáltatások minőségének érdekében végrehajtott javítások számától függ. A független pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök és pénzügyi intézmény átlagos jutaléka a nyújtott szolgáltatásokért cserébe két kiegészítő szolgáltatás esetében az Ügyfél portfóliójának kezelésére felszámolt díj 25%, három szolgáltatás esetében ez 35% és legalább négy szolgáltatás esetében pedig 50%. Függő pénzügyi ügynök esetében a nyújtott szolgáltatásokért cserébe két kiegészítő szolgáltatás esetében az Ügyfél portfóliójának kezelésére felszámolt díj 20%, három szolgáltatás esetében 30% és négy vagy több szolgáltatás esetében 40%. A független pénzügyi ügynök, függő befektetési ügynök és pénzügyi intézmény jutalma a pénzügyi ügynök részéről biztosított szolgáltatásokért cserébe a 3. cikk alapján 40% két kiegészítő szolgáltatás biztosítása esetében. A Függő pénzügyi ügynök jutalma a pénzügyi ügynök részéről biztosított szolgáltatásokért cserébe a 3. cikk alapján 30% két kiegészítő szolgáltatás biztosítása esetében. A jutalék pontos összege a rendszeres kimutatásokban kerül feltüntetésre, amit a Bróker biztosít az Ügyfelei számára.

8. Közös rendelkezések

Az egyéb, a Szolgáltatások árjegyzékében fel nem tüntetett szolgáltatások díjai egyedileg kerülnek meghatározásra. A Finax fenntartja a jogot, miszerint egyedileg megállapodik az Ügyféllel az ezen Szolgáltatások árjegyzéke szerinti 1., 2. és 3. pontban feltüntetett díjak egyedi meghatározására.

Az ügynök, valamint a pénzügyi intézmény részéről történő befektetési tanácsadás díja levonásra kerülhet az Ügyfél Brókernél vezetett vagyonszámlájából.

A portfólió kezelésének költsége az Ügyfél által az adott hónapban birtokolt értékpapírok és pénzügyi eszközök átlagos volumenéből kerül kiszámításra. A portfólió kezelési költsége a tárgyhónap utolsó napján kerül kifizetésre.

A Finax fenntartja a jogot a Szolgáltatások árjegyzékének módosítására. Ezen Szolgáltatások árjegyzéke az Ügyfél és a Finax, o.c.p., a.s. által megkötött Szerződés aláírásának napján, vagy a Szolgáltatások árjegyzékének módosítása esetén az Általános szerződési feltételeknek megfelelően lép hatályba.