

SZOLGÁLTATÁSOK ÁRJEGYZÉKE

Finax, o.c.p., a.s. 2021.4.1.-től érvényes

1. A kezelt portfóliókra vonatkozó egyszerű díjstruktúra

0 Ft Vételi / eladási díj	0 Ft Portfóliósikerdíja	0 Ft Számlaalapítás / megszüntetés	0 Ft Pénzeszközök kivonási díja
1% + ÁFA A portfólió kezeléséért Éves díj a kezelés alatt álló vagyon értékéből havi alapon arányosan számolva Mit tartalmaz a szolgáltatás: ✓ Széleskörűen diverzifikált portfólió ✓ Befektetés akár 10.000 Ft-tól havonta ✓ Adóoptimalizáció TBSZ igénybevételekor ✓ Automatizált 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	



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 egyes ETF-ek árfolyamába.

2. A befektetési tanácsadás igénybevételevel összefüggésben terhelt díj

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 + ÁFA
Stratégia módosítása 1x naptári évenként	ingyenes
További stratégiamódosítás az év folyamán	200 EUR + ÁFA
Az Ügyfél befizetésének jóváírása az egyedi azonosító megadásának elmulasztása esetén	5 EUR + ÁFA
Értékpapírok átvezetése a Finax-nál vezetett egyéb értékpapírszámlára	30 EUR + ÁFA

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 csak abban az esetben számol fel díjat az ügyfél egyedi azonosítóval nem ellátott befizetései jóváírásáért, amennyiben az ügyfél a többszöri felkérés ellenére sem állítja be helyesen az átutalási megbízását a bankban (nem látja azt el egyedi azonosítóval) és amennyiben beazonosítható az értékpapírszámla, amelyre a befizetés jóváírandó.

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.