

CENÍK SLUŽEB PEPP

Finax, o.c.p., a.s. platný od 1.1.2025

1. JEDNODUCHÁ POPLATKOVÁ STRUKTURA PRO PEPP

O Kč	O Kč	O Kč	O Kč
Za vklad/výběr	Za nákup/prodej	Za založení/zrušení	Za zhodnocení

Poplatek Finaxu za poskytování PEPP

Roční poplatek z hodnoty majetku pod správou hrazený adekvátně na měsíční bázi

Co služba obsahuje:

- Široce diverzifikované portfolio
- Možnost investovat už od 250 Kč měsíčně
- Automatické rebalancování

0,6 % + DPH

Celkové roční náklady u Základního PEPP jsou 0,90 %, u Alternativního PEPP 0,92 %. Náklady jsou tvořeny:

- a) poplatkem Finaxu ve výši 0,60 %,
b) slovenskou DPH (23 %), která představuje 0,14 % z hodnoty vašich úspor,
c) vnitřními poplatky jednotlivých ETF pro Základní PEPP (0,16 %) a Alternativní PEPP (0,18 %). Tyto poplatky se automaticky promítají do ceny ETF a nejsou strhávány Finaxem. V období 10 let před důchodem a v důchodové fázi se vnitřní poplatky ETF v čase mění a pohybují se v rozmezí 0,16–0,22 %.

2. DALŠÍ POPLATKY

zdarma	0,5 % z objemu převodu
Převod finančních prostředků k jinému poskytovateli PEPP	Převod cenných papírů k jinému poskytovateli PEPP*

* Poplatek se neuplatní v případě, že se klient přestěhuje do země, kde Finax, o.c.p., a.s. neumožňuje otevření podúčtu PEPP.

3. PROVIZE HRAZENÉ DISTRIBUTORŮM

Společnost Finax hradí finančním institucím a distributorům za zprostředkování provizi v případě, že zprostředkovatel prokáže zvýšení kvality Finaxem poskytovaných služeb klientům. Výše provize se odvíjí od počtu služeb zvyšujících kvalitu Finaxem poskytovaných služeb. Provize představuje polovinu (50 %) z průběžného poplatku za poskytování PEPP hrazeného Klientem Finaxu. V případně jednorázové provize je odměna hrazená finančním institucím a distributorům ve výši 25 EUR za uzavření smlouvy o poskytování PEPP. Přesná výše provize je vyčíslena v pravidelných výpisech, které Finax poskytuje svým klientům.

4. SPOLEČNÉ USTANOVENÍ

Ceny za další služby, které nejsou uvedeny v Ceníku, se sjednávají individuálně. Finax si vyhrazuje právo dohodnout se s Klientem na individuální výši poplatku uvedeného v 1. a 2. bodě tohoto Ceníku. Poplatek za poskytování PEPP se vypočítává z průměrného objemu cenných papírů a finančních prostředků držených Klientem v daném měsíci. Poplatek za poskytování PEPP je hrazený měsíčně poslední den v daném měsíci. Finax si vyhrazuje právo na změnu Ceníku služeb. Tento Ceník služeb je účinný dnem podpisu Smlouvy mezi Klientem a společností Finax, o.c.p., a.s. nebo v souladu se Všeobecnými obchodními podmínkami v případě změny Ceníku služeb.