

CENNÍK SLUŽIEB PEPP

Účinné od 1.1.2025

1. JEDNODUCHÁ POPLATKOVÁ ŠTRUKTÚRA PRE PEPP

0 €	0 €	0 €	0 €
Za vklad/výber	Za nákup/predaj	Založenie/zrušenie	Za zhodnotenie

Poplatok Finaxu za poskytovanie PEPP

Ročný poplatok z hodnoty majetku pod správou hradený alikvotne na mesačnej báze

Čo služba obsahuje:

- Široko diverzifikované portfólio
- Možnosť investovať už od 10 € mesačne
- Automatické rebalansovanie

0,6 % + DPH

Celkové ročné náklady pri základnom PEPP sú 0,9 % a pri alternatívnom PEPP sú 0,92 % a sú tvorené:

- poplatkom Finaxu vo výške 0,6 %;
- slovenskou DPH (23%), čo predstavuje 0,14 % z hodnoty vašich úspor;
- vnútornými poplatkami jednotlivých ETF pre základný PEPP (0,16 %) a alternatívny PEPP (0,18 %). Tieto poplatky sa automaticky premietnu do ceny ETF a nie sú strhávané Finaxom. V období 10 rokov pred dôchodkom a v dôchodkovej fáze sa vnútorné poplatky ETF v čase menia a sú v rozpätí 0,16 % – 0,22 %.

2. ĎALŠIE POPLATKY

zdarma	0,5 % z objemu prevodu
Prevod finančných prostriedkov k inému poskytovateľovi PEPP	Prevod cenných papierov k inému poskytovateľovi PEPP*

*poplatok sa neuplatňuje v prípade, že sa klient presťahuje do krajiny, kde Finax, o.c.p., a.s. neumožňuje otvoriť podúčet PEPP

3. PROVÍZIE HRADENÉ DISTRIBÚTOROM

Spoločnosť Finax hradí finančným inštitúciám a distribútorom za sprostredkovanie províziu v prípade, že sprostredkovateľ preukáže zvýšenie kvality Finaxom poskytovaných služieb klientom. Výška provízie sa odvíja od počtu služieb zvyšujúcich kvalitu Finaxom poskytovaných služieb. Provízia je 1/2 z priebežného poplatku za poskytovanie PEPP uhradeného Klientom Finaxu. V prípade jednorazovej provízie je odmena hradená finančným inštitúciám a distribútorom vo výške 25 EUR za uzatvorenie zmluvy o poskytovaní PEPP. Presná výška provízie je vyčíslená v pravidelných výpisoch, ktoré Finax poskytuje svojim klientom.

4. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

Ceny za ostatné, v Cenníku služieb neuvedené služby, sa dojednávajú individuálne. Finax si vyhradzuje právo dohodnúť si s Klientom individuálnu výšku poplatku uvedeného v bode číslo 1. a 2. tohto Cenníka služieb. Poplatok za poskytovanie PEPP sa vypočítava z priemerného objemu cenných papierov a finančných prostriedkov držaných Klientom v rámci daného mesiaca. Poplatok za poskytovanie PEPP je uhrádzaný mesačne k poslednému dňu daného mesiaca. Finax si vyhradzuje právo na zmenu Cenníka služieb. Tento Cenník služieb je platný dňom podpisu Zmluvy medzi Klientom a Finax, o.c.p., a.s. alebo v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami v prípade zmeny Cenníka služieb.