

# CENÍK SLUŽEB

Finax, o.c.p., a.s. platný od 01.10.2024

## 1. JEDNODUCHÁ POPLATKOVÁ STRUKTURA PRO ŘÍZENÁ PORTFOLIA

0 €	0 €	0 €	0 €
Za přijetí platby	Za nákup/prodej	Za zhodnocení	Za výběr z účtu

**finax**

**finax** ELITE

**1 % + DPH**

### Za řízení portfolia

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

#### Co služba obsahuje:

- Široce diverzifikované portfolio
- Možnost investovat už od 10 € měsíčně
- Daňová optimalizace
- Automatické rebalancování

**0,85 % + DPH**

### Za řízení portfolia pro klienty Elite

Podmínkou je hodnota majetku pod správou ve Finaxu v minimální hodnotě 100 000 €.

#### Co služba obsahuje:

- Osobní wealth manažer
- Je pro všechny členy domácnosti
- Možnost zřízení služby Brokerage

**0,65 % + DPH**

### Za řízení portfolia pro klienty Elite

Podmínkou je hodnota majetku pod správou ve Finaxu v minimální hodnotě 500 000 €.

#### Co služba obsahuje:

- Osobní wealth manažer
- Je pro všechny členy domácnosti
- Možnost zřízení služby Brokerage

### Za řízení Inteligentní peněženko a Bystrého vkladu

- Vhodné pro krátkodobé spoření
- Nejkonzervativnější investiční produkt

**0,5% VČETNĚ DPH**

Aktuální sazba DPH pro klienty Finaxu je 20 %. Průměrné vnitřní poplatky ETF fondů za jejich správu a řízení, které jsou nakupovány do portfolií Finaxu, je 0,18 % p.a. Tyto poplatky se automaticky promítají do ceny ETF.

## 2. DALŠÍ POPLATKY

Převod cenných papírů do společnosti Finax	zdarma
Převod cenného papíru k jinému obchodníkovi	1 % z objemu převodu, min. 100 EUR
Odprodej portfolia mimo <a href="#">investiční den</a>	200 EUR + DPH
Změna strategie 1x za kalendářní rok	zdarma
Další změna strategie v průběhu roku	200 EUR + DPH

Párování platby klienta bez identifikace	5 EUR + DPH
Převod cenných papírů na jiný majetkový účet vedený ve Finaxu	30 EUR + DPH

### 3. POPLATKY BANK

Bezhotovostní převod ve prospěch/na vrub majetkového účtu Klienta – SEPA	zdarma
Bezhotovostní převod ve prospěch/na vrub majetkového účtu Klienta – zahraniční platba	přeúčtovaný poplatek banky

### 4. BROKERAGE - NÁKUP A PRODAJ CENNÝCH PAPIŘŮ NA BURZE PODLE POKYNU ELITE KLIENTA

Nákup a prodej cenných papírů v EUR	0,3% z objemu obchodu, min. 29 EUR
Nákup a prodej papírůpapírů v USD	0,3% z objemu obchodu, min. 29 USD
Správa cenných papierov	0,3% p.a. + DPH z objemu cenných papírů
Daň z finančních transakcí	daň přeúčtovaná na tíhu účtu Klienta
Konverze do jiné měny na pokyn Klienta	30 EUR

### 5. VLIV NÁKLADŮ NA NÁVRATNOST INVESTICE

Příklady představené v tomto dokumentu jsou ilustrativní, slouží pouze jako modelový příklad. Jde o zjednodušené modelové situace, které nezahrnují daňový aspekt. Výše poplatků se může lišit na základě individuální cenové dohody mezi Klientem a Finax, o.c.p., a.s. Modely jsou zjednodušené a zaokrouhlené, pro dosažení přehlednosti a jednoduchého vysvětlení logiky výpočtu.

#### VŠEOBECNÁ VÝCHODISKA PRO PŘÍKLAD 1:

- Řízení portfolia s poplatkem 1 % p.a. + DPH.
- Výnos: 8 % p.a.
- Měna: EUR.
- Poplatky za řízení jsou účtovány na měsíční bázi.
- Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice.

Vliv nákladů na investici v prvním roce:

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatek za řízení portfolia	-124 €	-1,24%	-7 €	-0,62%
Výnos	796 €	7,96%	51 €	4,27%
Čistá hodnota po roce	10 672 €	6,72%	1 244 €	3,65%

\*% nákladů je kalkulováno z vkladu v prvním roce

**Vliv nákladů na investici v dalších letech:**

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Pravidelná investice	-1,19%	-1,19%	-1,20%

\*% nákladů je kalkulováno z průměrné výše majetku v daném roce

**VŠEOBECNÁ VÝCHODISKA PRO PŘÍKLAD 2:**

- Řízení portfolia (pro klienty Elite) s poplatkem 0,85% p.a. + DPH
- Výnos: 8% p.a..
- Měna: EUR.
- Poplatky za řízení jsou účtovány na měsíční bázi.
- Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice.

**Vliv nákladů na investici v prvním roce:**

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatek za řízení portfolia	-106 €	-1,06%	-7 €	-0,57%
Výnos	769 €	7,96%	51 €	4,27%
Čistá hodnota po roce	10 691 €	6,91%	1 244 €	3,70%

\*% nákladů je kalkulováno z vkladu v prvním roce

**Vliv nákladů na investici v dalších letech:**

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-1,02%	-1,02%	-1,02%
Pravidelná investice	-1,02%	-1,02%	-1,02%

\*% nákladů je kalkulováno z průměrné výše majetku v daném roce

**VŠEOBECNÁ VÝCHODISKA PRO PŘÍKLAD 3:**

- Řízení portfolia (pro klienty Elite) s poplatkem 0,65% p.a. + DPH
- Výnos: 8% p.a..
- Měna: EUR.
- Poplatky za řízení jsou účtovány na měsíční bázi.
- Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice..

**Vliv nákladů na investici v prvním roce:**

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatek za řízení portfolia	-81 €	-0,81%	-5 €	-0,43%
Výnos	797 €	7,97%	51 €	4,27%
Čistá hodnota po roce	10 716 €	7,16%	1 246 €	3,84%

\*% nákladů je kalkulováno z vkladu v prvním roce

**Vliv nákladů na investici v dalších letech:**

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-0,78%	-0,78%	-0,78%
Pravidelná investice	-0,78%	-0,78%	-0,78%

\*% nákladů je kalkulováno z průměrné výše majetku v daném roce

**VŠEOBECNÁ VÝCHODISKA PRO PŘÍKLAD 4:**

- a) Bystrý vklad s poplatkem 0,5 % p.a. včetně DPH.
- b) Výnos: 3,3 % p.a.
- c) Měna: EUR.
- d) Poplatky za řízení jsou účtovány na měsíční bázi.
- e) Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice.

**Vliv nákladů na investici v prvním roce:**

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Poplatek za řízení portfolia	-51 €	-0,51%	-3 €	-0,25%
Výnos	329 €	3,29%	21 €	1,75%
Čistá hodnota po roce	10 278 €	2,78%	1 218 €	1,50%

\*% nákladů je kalkulováno z vkladu v prvním roce

**Vliv nákladů na investici v dalších letech:**

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-0,5%	-0,5%	-0,5%
Pravidelná investice	-0,5%	-0,5%	-0,5%

\*% nákladů je kalkulováno z průměrné výše majetku v daném roce

**VŠEOBECNÁ VÝCHODISKA PRO PŘÍKLAD 5:**

- Řízení portfolia s poplatkem 1 % p.a. + DPH.
- Poskytnuté investiční poradenství ze strany finančního agenta s poplatkem 2 %, která jsou splácená způsobem Standard.
- Výnos: 8 % p.a.
- Měna: EUR.
- Poplatky za řízení jsou účtovány na měsíční bázi.
- Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice.

**Vliv nákladů na investici v prvním roce:**

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Řízení portfolia	-122 €	-1,22%	-7 €	-0,61%
Investiční poradenství	-200 €	-2,00%	-24 €	-2,00%
Celkový náklad	-322 €	-3,22%	-31 €	-2,61%
Výnos	780 €	7,80%	50 €	4,18%
Čistá hodnota po roce	10 458 €	4,58%	1 219 €	1,58%

\*% nákladů je kalkulováno z vkladu v prvním roce

**Vliv nákladů na investici v dalších letech:**

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Pravidelná investice	-1,57%	-1,35%	-1,25%

\*% nákladů je kalkulováno z průměrné výše majetku v daném roce

## VŠEOBECNÁ VÝCHODISKA PRO PŘÍKLAD 6:

- a) Služba Brokerage – přijetí a vykonání pokynu s poplatkem 0,3 % z objemu obchodu a 0,3 % p.a. + DPH za správu cenných papírů
- b) Výnos: 8 % p.a.
- c) Měna: EUR.
- d) Délka držení cenného papíru – 1 rok.
- e) Poplatky za správu jsou účtovány na měsíční bázi.

Vliv nákladů na investici 10 000 €:

	Poplatky za nákup a prodej	Správa cenných papírů	Celkový náklad	Výnos	Čistá hodnota po roce
EUR	-62 €	-31 €	-93 €	796 €	10 703 €
%	-0,62%	-0,31%	-0,93%	7,96%	7,03%

## 6. PROVIZE HRAZENÉ AGENTŮM A FINANČNÍM INSTITUCÍM

Společnost Finax hradí agentům a finančním institucím za zprostředkování provizi z poplatku za řízení portfolia v případě, že zprostředkovatel prokáže zvýšení kvality Obchodníkem poskytovaných služeb klientům. Výše provize se odvíjí od počtu služeb zvyšujících kvalitu Obchodníkem poskytovaných služeb. Průměrná provize pro samostatného finančního agenta, vázaného investičního agenta a finanční instituci za poskytnutí dvou dodatečných služeb je 25 % z průběžného poplatku za řízení portfolia Klienta, za poskytnutí tří služeb je provize 35 % a za poskytnutí alespoň čtyř služeb je provize 50 %. Provize pro vázaného finančního agenta za poskytnutí dvou dodatečných služeb je 20 % z průběžného poplatku za řízení portfolia Klienta, za poskytnutí tří služeb je provize 30 % a za poskytnutí alespoň čtyř služeb je provize 40 %. Odměna samostatného finančního agenta, vázaného investičního agenta a finanční instituce za služby podle článku 4 je 40 % při zabezpečení dvou dodatečných služeb ze strany finančního agenta. Odměna Vázaného finančního agenta za služby podle článku 4 je 30 % při zabezpečení dvou dodatečných služeb ze strany finančního agenta. Přesná výše provize je vyčíslena v pravidelných výpisech, které Obchodník poskytuje svým klientům.

## 7. SPOLEČNÉ USTANOVENÍ

Ceny za ostatní v Ceníku služeb neuvedené služby se sjednávají individuálně. Finax si vyhrazuje právo dohodnout si s Klientem individuální výši poplatku uvedeného v bodě číslo 1., 2. a 4. tohoto Ceníku služeb.

Poplatek za poskytnutí investičního poradenství Klientovi ze strany finančního agenta anebo finanční instituce může být účtován z majetkového účtu Klienta vedeného u Obchodníka. O výši poplatku bude Klient informován finančním agentem před poskytnutím služby. Klient si může zvolit způsob splácení poplatku za investiční poradenství následovně:

- a) Expres – splacený jednorázově předem
- b) Zrychlený – splácený průběžně ve výši 50 % z hodnoty měsíčního vkladu
- c) Standard – splácený průběžně podle procentuální výšky poplatku

Pokud objem vkladů na majetkovém účtu Klienta přesáhne Cílovou částku spoření, bude Klientovi strháván poplatek za investiční poradenství z dalších vkladů v dohodnuté procentuální výši způsobem Standard, pokud není smluvně sjednáno jinak.

Poplatek za řízení portfolia se vypočítává z průměrného objemu cenných papírů a finančních prostředků držených Klientem v rámci daného měsíce. Poplatek za řízení portfolia je hrazen měsíčně k poslednímu dni daného měsíce.

Finax bude účtovat poplatek za párování platby klienta bez identifikace až po vícenásobné výzvě klienta, aby si nastavil převodní příkaz v bance správně a bylo tak možné identifikovat, na jaký majetkový účet klienta platbu připsat.

Finax si vyhrazuje právo na změnu Ceníku služeb. Tento Ceník služeb je platný dnem podpisu Smlouvy mezi Klientem a Finax, o.c.p., a.s. nebo v souladu se Všeobecnými obchodními podmínkami v případě změny Ceníku služeb