

CJENIK USLUGA

Finax o.c.p., a.s. vrijedi od 01. 07. 2023.

1. Jednostavna struktura naknada za upravljane portfeljom

0 €

Za primanje uplate

0 €

Za kupnju/prodaju

0 €

Za uspješnost

0 €

Za povlačenje s računa

1 % + PDV

Za upravljanje portfeljom

Godišnja naknada od vrijednosti imovine pod upravom plaća se razmjerno i mjesečno

Što usluga sadrži:

- ✓ Široko diverzificiran portfelj
- ✓ Mogućnost ulaganja već od 10 € mjesečno
- ✓ Porezna optimizacija
- ✓ Automatsko rebalansiranje

0,85 % + PDV

finax ELITE

Upravljanje portfeljom za Elite klijente

Uvjet je vrijednost imovine pod upravljanjem u Finax-u u minimalnoj vrijednosti od 100 000 €.

Što usluga sadrži:

- ✓ Osobni wealth manager
- ✓ Za sve članove obitelji
- ✓ Mogućnost uspostave usluge Brokerage

0,5% uključujući PDV

Za upravljanje Inteligentnim novčanikom i Pametnim depozitom

- ✓ Prikladno za kratkoročnu štednju
- ✓ Najkonzervativniji investicijski proizvod

Aktualna stopa PDV-a Finaxa je 20%. Prosječne interne naknade ETF fondova za njihovo upravljanje kupljenih u portfelje Finax-a iznose 0,18% p.a.. Te su naknade automatski uključene u cijene ETF-a.

2. Dodatni troškovi

Prijenos vrijednosnih papira u društvo Finax	besplatno
Prijenos vrijednosnih papira drugom brokeru	1 % od obujma prijenosa, min. 100 EUR
Prodaja portfelja izvan dana trgovanja	200 EUR + PDV
Promjena strategije 1x u kalendarskoj godini	besplatno
Druga promjena strategije tijekom godine	200 EUR + PDV
Obrada uplate klijenta bez navedenog broja računa	5 EUR + PDV
Prijenos vrijednosnih papira na drugi imovinski račun koji se vodi u Finaxu	30 EUR + PDV

3. Naknade banaka

Bezgotovinski prijenos u korist/na teret investicijskog računa Klijenta - SEPA	besplatno
Bezgotovinski prijenos u korist/na teret investicijskog računa Klijenta – inozemna plaćanja	obračunata naknada banke

4. Brokerage - kupnja i prodaja vrijednosnih papira na burzi prema uputama Elite klijenta

Kupnja i prodaja vrijednosnih papira u EUR	0,3% od obujma trgovine, min. 29 EUR
Kupnja i prodaja vrijednosnih papira u USD	0,3% od obujma trgovine, min. 29 USD
Upravljanje vrijednosnim papirima	0,3% p.a. + PDV na obujam vrijednosnih papira
Porez na financijske transakcije	porez kojim se tereti račun Klijenta
Konverzija u drugu valutu po nalogu Klijenta	30 EUR

5. Utjecaj troškova na povrat ulaganja

Primjeri predstavljeni u ovom dokumentu samo su ilustrativni, služe samo kao modelski primjer. Radi se o pojednostavljenim modelskim situacijama koje ne uključuju porezni aspekt. Visina naknada može se razlikovati ovisno o individualnom dogovoru o cijeni između Klijenta i Finax d.d. Modeli su pojednostavljeni i zaokruženi, radi postizanja preglednosti i jednostavnog objašnjenja logike izračuna.

Opća polazišta za primjer 1:

- Upravljanje portfeljem uz naknadu od 1% p.a. + PDV
- Prinos: 8% p.a..
- Valuta: EUR.
- Naknade za upravljanje naplaćuju se mjesečno.
- Postotak naknade izračunava se od iznosa prvotne investicije.

Utjecaj troškova na investiciju u prvoj godini

	Jednokratno ulaganje u iznosu od 10 000 €		Redovno mjesečno ulaganje od 100 € (ukupni depozit 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Upravljanje portfeljem	-124 €	-1,24%	-7 €	-0,62%
Prinos	796 €	7,96%	51 €	4,27%
Neto vrijednost nakon godinu dana	10 672 €	6,72%	1 244 €	3,65%

*% troškova izračunava se iz depozita u prvoj godini

Utjecaj troškova na ulaganje u narednim godinama

	5. godina	10. godina	20. godina
Jednokratno ulaganje	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Redovno ulaganje	-1,19%	-1,19%	-1,20%

*% troškova izračunava se iz prosječnog iznosa imovine u konkretnoj godini

Opća polazišta za primjer 2:

- Pametni depozit uz naknadu od 0,5% p.a. uključujući PDV
- Prinos: 3,3 % p.a..
- Valuta: EUR.
- Naknade za upravljanje naplaćuju se mjesečno.
- Postotak naknade izračunava se od iznosa prvotne investicije.

Utjecaj troškova na investiciju u prvoj godini

	Jednokratno ulaganje u iznosu od 10 000 €		Redovno mjesečno ulaganje od 100 € (ukupni depozit 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Upravljanje portfeljem	-51 €	-0,51%	-3 €	-0,25%
Prinos	329 €	3,29%	21 €	1,67%
Neto vrijednost nakon godinu dana	10 278 €	2,78%	1 218 €	1,50%

*% troškova izračunava se iz depozita u prvoj godini

Utjecaj troškova na ulaganje u narednim godinama

	5. godina	10. godina	20. godina
Jednokratno ulaganje	-0,5%	-0,5%	-0,5%
Redovno ulaganje	-0,5%	-0,5%	-0,5%

*% troškova izračunava se iz prosječnog iznosa imovine u konkretnoj godini

Opća polazišta za primjer 3:

- Upravljanje portfeljem uz naknadu od 1% p.a. + PDV
- Usluga investicijskog savjetovanja s naknadom 2% način – standardni
- Prinos: 8% p.a..
- Valuta: EUR.
- Naknade za upravljanje naplaćuju se mjesečno.
- Postotak naknade izračunava se od iznosa prvotne investicije

Utjecaj troškova na investiciju u prvoj godini

	Jednokratno ulaganje u iznosu od 10 000 €		Redovno mjesečno ulaganje od 100 € (ukupni depozit 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Upravljanje portfeljem	-122 €	-1,22%	-7 €	-0,61%
Investicijsko savjetovanje	-200 €	-2,00%	-24 €	-2,00%
Ukupni trošak	-322 €	-3,22%	-31 €	-2,61%
Prinos	780 €	7,80%	50 €	4,18%
Neto vrijednost nakon godinu dana	10 458 €	4,58%	1 219 €	1,58%

*% troškova izračunava se iz depozita u prvoj godini

Utjecaj troškova na investiciju u narednim godinama

	5. godina	10. godina	20. godina
Jednokratno ulaganje	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Redovno ulaganje	-1,57%	-1,35%	-1,25%

*% troškova izračunava se iz prosječnog iznosa imovine u konkretnoj godini

Opća polazišta za primjer 4:

- Usluga Brokerage – zaprimanje i prosljeđivanje instrukcije uz naknadu od 0,3% od obujma trgovine 0,3% godišnje. + PDV za upravljanje vrijednosnim papirima
- Prinos: 8% p.a..
- Valuta: EUR.
- Vrijeme držanja vrijednosnog papira - 1 godina.
- Naknade za upravljanje naplaćuju se mjesečno.

Utjecaj troškova na investiciju 10 000 €

	Naknade za kupnju i prodaju	Upravljanje vrijednosnim papirima	Ukupni trošak	Prinos	Neto vrijednost nakon godinu
EUR	-62 €	-31 €	-93 €	796 €	10 703 €
%	-0,62%	-0,31%	-0,93%	7,96%	7,03%

6. Provizije isplaćivane zastupnicima i financijskim ustanovama

Društvo Finax plaća zastupnicima i financijskim ustanovama za posredovanje proviziju od naknade za upravljanje portfeljem ako posrednik pokaže povećanje kvalitete usluga koje Broker pruža klijentima. Iznos provizije ovisi o broju usluga koje poboljšavaju kvalitetu usluga koje pruža Broker. Prosječna provizija za samostalnog financijskog zastupnika, vezanog zastupnika i financijsku ustanovu za pružanje dvije dodatne usluge iznosi 25% tekuće naknade za upravljanje portfeljem Klijenta, za pružanje tri usluge provizija iznosi 35% i za pružanje barem četiri usluge provizija iznosi 50%. Provizija za vezanog financijskog zastupnika za pružanje dvije dodatne usluge iznosi 20% tekuće naknade za upravljanje portfeljem Klijenta, za pružanje tri usluge provizija je 30% i za pružanje najmanje četiri usluge provizija iznosi 40%. Naknada samostalnom financijskom zastupniku, vezanom zastupniku i financijskoj ustanovi za usluge iz članka 4. iznosi 40% s tim da dvije dodatne usluge pruža zastupnik. Naknada vezanom financijskom zastupniku za usluge iz članka 4. iznosi 30% s tim da dvije dodatne usluge pruža financijski zastupnik. Točan iznos provizije izračunata je u redovitim izvancima koje Broker dostavlja svojim klijentima.

7. Zajedničke odredbe

Cijene ostalih usluga koje nisu navedene u Cjeniku usluga dogovaraju se individualno. Finax zadržava pravo ugovoriti s Klijentom individualan iznos naknade navedene u točkama 1., 2., 3. i 4. ovog Cjenika usluga.

Naknada za pružanje investicijskih savjeta Klijentu od strane financijskog agenta ili financijske institucije može se namiriti s Klijentovog imovinskog računa koji se vodi kod Brokera. Klijent će biti obaviješten o iznosu naknade od strane financijskog agenta prije pružanja usluge. Klijent može odabrati način plaćanja naknade za investicijsko savjetovanje kako slijedi:

- a) Ekspresni – plaća se jednokratno unaprijed
- b) Ubrzani – plaća se kontinuirano u iznosu od 50 % od vrijednosti mjesečnog depozita
- c) Standardni – plaća se kontinuirano prema postotku iznosa naknade

Ako iznos depozita na računu imovine Klijenta premašuje Ciljani iznos štednje, Klijentu će se na Standardan način naplatiti naknada za investicijsko savjetovanje iz ostalih depozita u dogovorenom postotnom iznosu, osim ako nije drugačije ugovoreno.

Naknada za upravljanje portfeljem izračunava se od prosječnog obujma vrijednosnih papira i financijskih sredstava koje Klijent drži u danom mjesecu. Naknada za upravljanje portfeljem plaća se mjesečno posljednjeg dana u mjesecu.

Finax će naplatiti naknadu za obradu uplate bez navedenog broja računa tek nakon nekoliko zahtjeva klijentu da pravilno postavi nalog za prijenos u svojoj banci, a u svrhu utvrđivanja na koji račun je potrebno izvršiti uplatu.

Finax zadržava pravo promjene Cjenika usluga. Ovaj Cjenik usluga vrijedi od dana potpisivanja Ugovora između Klijenta i Finax, o.c.p., a.s. ili u skladu s Općim uvjetima poslovanja u slučaju promjene Cjenika usluga.