

CJENIK USLUGA

Finax, o.c.p., a.s. vrijedi od 1.10.2024.

1. JEDNOSTAVNA STRUKTURA NAKNADA ZA UPRAVLJANJE PORTFELJEM

0 €	0 €	0 €	0 €
Za primanje uplate	Za kupnju/prodaju	Za uspješnost	Za povlačenje s računa

finax

finax ELITE

1 % + PDV

Za upravljanjem portfeljem

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

Što sadrži usluga:

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

0,85 % + PDV

Upravljanje portfeljem za Elite klijente

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

Što usluga sadrži:

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

0,65 % + PDV

Upravljanje portfeljem za Elite klijente

Uvjet je vrijednost imovine pod upravljanjem u Finaxu u minimalnoj vrijednosti od 500 000 €.

Što usluga sadrži:

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

Za upravljanje Inteligentnim novčanikom i Pametnim depozitom

- Prikladno za kratkoročnu štednju
- Najkonzervativniji investicijski proizvod

0,5 % uključujući PDV

Aktualna stopa PDV-a Finaxa je 20 %. Prosječne interne naknade ETF fondova za njihovo upravljanje kupljenih u portfelje Finaxa iznose 0,18 % p.a.. Ove se naknade automatski odražavaju na cijenu 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 <u>dana trgovanja</u>	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 prikazani u ovom dokumentu imaju isključivo ilustrativnu svrhu i služe kao model za lakše razumijevanje. Riječ je o pojednostavljenim situacijama koje ne uključuju porezni aspekt. Visina naknada može se razlikovati ovisno o dogovoru između Klijenta i tvrtke Finax o.c.p., a.s. Modeli su pojednostavljeni i zaokruženi kako bi se postigla preglednost i olakšalo objašnjenje 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 €		Redovito mjesečno ulaganje od 100 € (ukupni depozit 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Naknada za upravljanje portfelja	-124 €	-1,24 %	-7 €	-0,62 %
Prinos	796 €	7,96 %	51 €	4,27 %
Neto imovina nakon godinu dana	10 672 €	6,72 %	1 244 €	3,65 %

*% troškova izračunava se iz depozita u prvoj godini

Utjecaj troškova na ulaganja u narednim godinama

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

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

OPĆA POLAZIŠTA ZA PRIMJER 2:

- a) Upravljanje portfeljem (za klijenta Elite) uz naknadu 0,85 % p.a. + PDV
- b) Prinos: 8 % p.a.
- c) Valuta: EUR.
- d) Naknade za upravljanje naplaćuju se mjesečno.
- e) Postotak naknade izračunava se od iznosa prvotne investicije.

Utjecaj troškova na investiciju u prvoj godini:

	Jednokratno ulaganje u iznosu od 10 000 €		Redovito mjesečno ulaganje od 100 € (ukupni depozit 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Naknada za upravljanje portfelja	-106 €	-1,06 %	-7 €	-0,57 %
Prinos	769 €	7,96 %	51 €	4,27 %
Neto imovina nakon godinu dana	10 691 €	6,91 %	1 244 €	3,70 %

*% troškova izračunava se iz depozita u prvoj godini

Utjecaj troškova na ulaganja u narednim godinama:

	5. godina	10. godina	20. godina
Jednokratno ulaganje	-1,02 %	-1,02 %	-1,02 %
Redovito ulaganje	-1,02 %	-1,02 %	-1,02 %

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

OPĆA POLAZIŠTA ZA PRIMJER 3:

- a) Upravljanje portfeljem (za klijenta Elite) uz naknadu 0,65 % p.a. + PDV
- b) Prinos: 8 % p.a.
- c) Valuta: EUR.
- d) Naknade za upravljanje naplaćuju se mjesečno.
- e) Postotak naknade izračunava se od iznosa prvotne investicije.

Utjecaj troškova na investiciju u prvoj godini:

	Jednokratno ulaganje u iznosu od 10 000 €		Redovito mjesečno ulaganje od 100 € (ukupni depozit 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Naknada za upravljanje portfelja	-81 €	-0,81 %	-5 €	-0,43 %
Prinos	797 €	7,97 %	51 €	4,27 %
Neto imovina nakon godinu dana	10 716 €	7,16 %	1 246 €	3,84 %

*% troškova izračunava se iz depozita u prvoj godini

Utjecaj troškova na ulaganja u narednim godinama:

	5. godina	10. godina	20. godina
Jednokratno ulaganje	-0,78 %	-0,78 %	-0,78 %
Redovito ulaganje	-0,78 %	-0,78 %	-0,78 %

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

OPĆA POLAZIŠTA ZA PRIMJER 4:

- a) Pametni depozit uz naknadu 0,5 % p.a. uključujući PDV
- b) Prinos: 3,6 % p.a.
- c) Valuta: EUR.
- d) Naknade za upravljanje naplaćuju se mjesečno.
- e) Postotak naknade izračunava se od iznosa prvotne investicije.

Utjecaj troškova na investiciju u prvoj godini:

	Jednokratno ulaganje u iznosu od 10 000 €		Redovito mjesečno ulaganje od 100 € (ukupni depozit 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Naknada za upravljanje portfelja	-51 €	-0,51 %	-3 €	-0,25 %
Prinos	329 €	3,29 %	21 €	1,75 %
Neto imovina nakon godinu dana	10 278 €	2,78 %	1 218 €	1,50 %

*% troškova izračunava se iz depozita u prvoj godini

Utjecaj troškova na ulaganja u narednim godinama:

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

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

OPĆA POLAZIŠTA ZA PRIMJER 5:

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

Utjecaj troškova na investiciju u prvoj godini:

	Jednokratno ulaganje u iznosu od 10 000 €		Redovito mjesečno ulaganje od 100 € (ukupni depozit 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Naknada za upravljanje portfelja	-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 ulaganja u narednim godinama:

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

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

OPĆA POLAZIŠTA ZA PRIMJER 6:

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

Utjecaj troškova na investiciju 10 000 €:

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

6. PROVIZIJE KOJE SE ISPLAĆUJU AGENTIMA I FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA

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 nezavisne financijske agente, vezane agente i financijske ustanove za pružanje dvije dodatne usluge iznosi 25 % od tekuće naknade za upravljanje portfeljem Klijenta, za pružanje tri usluge provizija iznosi 35 % a za pružanje barem četiri usluge provizija iznosi 50 %. Provizija za vezane financijske agente za pružanje dvije dodatne usluge iznosi 20 % od tekuće naknade za upravljanje portfeljem Klijenta, za pružanje tri usluge provizija iznosi 30 % a za pružanje najmanje četiri usluge provizija iznosi 40 %. Naknada vezanom financijskom agentu za usluge prema članku 4. iznosi 30 % kada financijski agent pruža dvije dodatne usluge. Točan iznos provizije je iskazan u redovnim izvodima koje Broker dostavlja svojim klijentima.

7. ZAJEDNIČKE ODREDBE

Cijene ostalih usluga koje nisu navedene u Cjeniku usluga dogovaraju se pojedinačno. Finax zadržava pravo s Klijentom dogovoriti pojedinačni iznos naknade navedenoj u točkama 1., 2. i 4. ovog Cjenika usluga.

Naknada za pružanje investicijskog savjetovanja Klijentu od strane financijskog agenta ili institucije može se podmiriti s imovinskog računa Klijenta koji se vodi kod Brokera. Prije pružanja usluge, financijski agent će obavijestiti Klijenta o iznosu naknade. Klijent može odabrati jedan od sljedećih načina otplate naknade za investicijsko savjetovanje:

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

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

Naknada za upravljanje portfeljem izračunava se na temelju prosječnog volumena vrijednosnih papira i financijskih sredstava koje Klijent posjeduje tijekom određenog mjeseca. Naknada se obračunava na mjesečnoj bazi, posljednjeg dana svakog mjeseca.

Finax će naplatiti naknadu za uparivanje uplate bez odgovarajuće identifikacije tek nakon što Klijent, kroz višestruke upite, ne postavi ispravan nalog za prijenos u banci, te da je moguće identificirati na koji imovinski račun klijenta uplata treba biti pripisana.

Finax zadržava pravo izmjene Cjenika usluga. Ovaj Cjenik vrijedi na dan potpisivanja Ugovora između Klijenta i Finaxa, o.c.p., a.s., ili u skladu s Općim uvjetima u slučaju promjene Cjenika usluga.