

CENNIK USŁUG

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

1. PROSTA STRUKTURA OPŁAT ZA ZARZĄDZANIE PORTFELEM

0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
Zaksięgowanie wpłaty	Zakup/sprzedaż instrumentów finansowych	Założenie/zamknięcie rachunku	Wypłata z rachunku

finax

finax ELITE

1 % + VAT

Opłata stała za zarządzanie portfelem

Roczna opłata od wartości Aktywów pod zarządzaniem naliczana proporcjonalnie, co miesiąc.

Co obejmuje usługa:

- Szeroko zdywersyfikowany portfel
- Możliwość inwestowania już od 50 zł miesięcznie
- Optymalizacja podatkowa
- Automatyczny rebalancing

0,85 % + VAT

Za zarządzanie portfelem dla klientów Elite

Pod warunkiem, że wartość zarządzanych aktywów w Finax wynosi min. 100 000 €

Co obejmuje usługa:

- Osobisty Wealth Manager
- Obniżona opłata dla wszystkich członków rodziny
- Możliwość dodatkowych usług maklerskich

0,65 % + VAT

Za zarządzanie portfelem dla klientów Elite

Pod warunkiem, że wartość zarządzanych aktywów w Finax wynosi min. 500 000 €

Co obejmuje usługa:

- Osobisty Wealth Manager
- Obniżona opłata dla wszystkich członków rodziny
- Możliwość dodatkowych usług maklerskich

Opłata za zarządzanie Inteligentną Skarbonką, Euro Wkładem oraz Złotym Portfelem Obligacji

- Rozwiązania odpowiednie dla inwestowania krótkoterminowego
- Najbardziej konserwatywne produkty w ofercie

0,5% z uwzględnieniem VAT

Aktualna stawka VAT dla klientów Finax wynosi 20%. Średnia wewnętrzna opłata za zarządzanie funduszami ETF zawartymi w portfelach Finax wynosi 0,18% rocznie dla produktów denominowanych w EUR i 0,81% rocznie dla produktów denominowanych w PLN (Złoty Portfel i Złoty Portfel Obligacji). Opłaty te zostaną automatycznie odzwierciedlone w cenie ETF.

2. POZOSTAŁE OPŁATY

Przeniesienie papierów wartościowych na Finax	Gratis
Zbycie papieru wartościowego na inny dom maklerski	1 % od wartości zbycia, min. 100 EUR
Odsprzedaż portfela poza dniem inwestycyjnym	200 EUR + VAT
Zmiana strategii 1x na rok kalendarzowy	Gratis

Kolejna zmiana strategii w trakcie roku	200 EUR + VAT
Zaksięgowanie wpłaty bez poprawnego numeru konta klienta	5 EUR + VAT
Przeniesienie papierów wartościowych na inny rachunek inwestycyjny lub konto w ramach Finax	30 EUR + VAT

*W przypadku Złotego Portfela i Złotego Portfela Obligacji wartość opłat jest przeliczana na PLN według kursu bankowego obowiązującego w dniu poprzedzającym dzień księgowania transakcji.

3. OPŁATY BANKOWE

Przelew bezgotówkowy na rzecz rachunku majątkowego Klienta/obciążający ten rachunek – SEPA	Gratis
Przelew bezgotówkowy na rzecz rachunku majątkowego Klienta/obciążający ten rachunek – płatność zagraniczna	Kwota odpowiadająca opłacie pobranej przez bank

4. USŁUGI MAKLERSKIE – ZAKUP/SPRZEDAŻ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH NA GIEŁDZIE ZGODNIE Z INSTRUKCJAMI KLIENTA ELITE

Zakup/sprzedaż papierów wartościowych w EUR	0,3% od wartości transakcji, min. 29 EUR
Zakup/sprzedaż papierów wartościowych w USD	0,3% od wartości transakcji, min. 29 USD
Zarządzanie papierami wartościowymi	0,3% w skali roku + VAT od wartości papierów wartościowych
Podatek od transakcji finansowych	Podatek przeliczenia na koszt Klienta
Konwersja na inną walutę na polecenie Klienta	30 EUR

5. WPŁYW KOSZTÓW NA ZWROT Z INWESTYCJI

Przykłady zaprezentowane w niniejszym dokumencie są ilustracyjne, mają charakter poglądowy. To uproszczone sytuacje modelowe, które nie obejmują aspektu podatkowego. Wysokość opłat może różnić się w zależności od umowy zawartej między Klientem, a spółką Finax o. c. p., a. s. Modele są uproszczone w celu uzyskania przejrzystości i prostego wyjaśnienia logiki obliczenia.

OGÓLNE ZASADY DLA PRZYKŁADU 1:

- Opłata za zarządzanie wynosi 1% w skali roku + VAT.
- Stopa zwrotu: 8% w skali roku.
- Waluta: EUR.
- Opłaty za zarządzanie są naliczane miesięcznie.
- Procentowe wyrażenie opłaty jest kalkulowane od wartości pierwotnej inwestycji.

Wpływ kosztów inwestycyjnych w pierwszym roku:

	Jednorazowa inwestycja w wysokości 10 000 €		Regularna inwestycja 100 € (całkowita wpłata 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Opłata za zarządzanie portfelem	-124 €	-1,24%	-7 €	-0,62%
Stopa zwrotu	796 €	7,96%	51 €	4,27%
Wartość inwestycji po roku	10 672 €	6,72%	1 244 €	3,65%

*% kosztów jest kalkulowany od wpłaty w pierwszym roku

Wpływ kosztów na inwestycję w kolejnych latach:

	5 rok	10 rok	20 rok
Jednorazowa inwestycja	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Regularna inwestycja	-1,19%	-1,19%	-1,20%

*% kosztów jest kalkulowany od średniej wysokości majątku w danym roku

OGÓLNE ZASADY DLA PRZYKŁADU 2:

- Opłata za zarządzanie portfelem (dla klientów Elite) wynosi 0,85% w skali roku + VAT
- Stopa zwrotu: 8% w skali roku
- Waluta: EUR.
- Opłaty za zarządzanie są naliczane miesięcznie.
- Procentowe wyrażenie opłaty jest kalkulowane od wartości pierwotnej inwestycji.

Wpływ kosztów inwestycyjnych w pierwszym roku:

	Jednorazowa inwestycja w wysokości 10 000 €		Regularna inwestycja 100 € (całkowita wpłata 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Opłata za zarządzanie portfelem	-106 €	-1,06%	-7 €	-0,57%
Stopa zwrotu	769 €	7,96%	51 €	4,27%
Wartość inwestycji po roku	10 691 €	6,91%	1 244 €	3,70%

*% kosztów jest kalkulowany od wpłaty w pierwszym roku

Wpływ kosztów na inwestycję w kolejnych latach:

	5 rok	10 rok	20 rok
Jednorazowa inwestycja	-1,02%	-1,02%	-1,02%
Regularna inwestycja	-1,02%	-1,02%	-1,02%

*% kosztów jest kalkulowany od średniej wysokości majątku w danym roku

OGÓLNE ZASADY DLA PRZYKŁADU 3:

- a) Opłata za zarządzanie portfelem (dla klientów Elite) wynosi 0,65% w skali roku + VAT
- b) Stopa zwrotu: 8% w skali roku
- c) Waluta: EUR.
- d) Opłaty za zarządzanie są naliczane miesięcznie.
- e) Procentowe wyrażenie opłaty jest kalkulowane od wartości pierwotnej inwestycji.

Wpływ kosztów inwestycyjnych w pierwszym roku:

	Jednorazowa inwestycja w wysokości 10 000 €		Regularna inwestycja 100 € (całkowita wpłata 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Opłata za zarządzanie portfelem	-81 €	-0,81%	-5 €	-0,43%
Stopa zwrotu	797 €	7,97%	51 €	4,27%
Wartość inwestycji po roku	10 716 €	7,16%	1 246 €	3,84%

*% kosztów jest kalkulowany od wpłaty w pierwszym roku

Wpływ kosztów na inwestycję w kolejnych latach:

	5 rok	10 rok	20 rok
Jednorazowa inwestycja	-0,78%	-0,78%	-0,78%
Regularna inwestycja	-0,78%	-0,78%	-0,78%

*% kosztów jest kalkulowany od średniej wysokości majątku w danym roku

OGÓLNE ZASADY DLA PRZYKŁADU 4:

- a) Euro Wkład z opłatą za zarządzanie 0,5 % w skali roku z uwzględnieniem VAT.
- b) Stopa zwrotu: 3,6 % w skali roku.
- c) Waluta: EUR.
- d) Opłaty za zarządzanie są naliczane miesięcznie.
- e) Procentowe wyrażenie opłaty jest kalkulowane od wartości pierwotnej inwestycji.

Wpływ kosztów inwestycyjnych w pierwszym roku:

	Jednorazowa inwestycja w wysokości 10 000 €		Regularna inwestycja 100 € (całkowita wpłata 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Opłata za zarządzanie portfelem	-51 €	-0,51%	-3 €	-0,25%
Stopa zwrotu	329 €	3,29%	21 €	1,75%
Wartość inwestycji po roku	10 278 €	2,78%	1 218 €	1,50%

*% kosztów jest kalkulowany od wpłaty w pierwszym roku

Wpływ kosztów na inwestycję w kolejnych latach:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazowa inwestycja	-0,5%	-0,5%	-0,5%
Regularna inwestycja	-0,5%	-0,5%	-0,5%

*% kosztów jest kalkulowany od średniej wysokości majątku w danym roku

OGÓLNE ZASADY DLA PRZYKŁADU 5:

- Złoty Portfel Obligacji z opłatą za zarządzanie 0,5 % w skali roku z uwzględnieniem VAT.
- Stopa zwrotu: 4.9% w skali roku
- Waluta: PLN.
- Opłaty za zarządzanie są naliczane miesięcznie.
- Procentowe wyrażenie opłaty jest kalkulowane od wartości pierwotnej inwestycji.

Wpływ kosztów inwestycyjnych w pierwszym roku:

	Jednorazowa inwestycja w wysokości 10 000 €		Regularna inwestycja 100 € (całkowita wpłata 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Opłata za zarządzanie portfelem	-51 zł	-0.51%	-16 zł	-0.27%
Stopa zwrotu	489 zł	4.89%	158 zł	2.63%
Wartość inwestycji po roku	10,438 zł	4.38%	6,141 zł	2.36%

*% kosztów jest kalkulowany od wpłaty w pierwszym roku

Wpływ kosztów na inwestycję w kolejnych latach:

	5 rok	10 rok	20 rok
Jednorazowa inwestycja	-0.5%	-0.5%	-0.5%
Regularna inwestycja	-0.5%	-0.5%	-0.5%

*% kosztów jest kalkulowany od średniej wysokości majątku w danym roku

OGÓLNE ZASADY DLA PRZYKŁADU 6:

- Opłata za zarządzanie wynosi 1% w skali roku + VAT.
- Udzielone doradztwo inwestycyjne wraz opłatą w wysokości 2% uregulowaną sposobem „standard”.
- Stopa zwrotu: 8% w skali roku
- Waluta: EUR.
- Opłaty za zarządzanie są naliczane miesięcznie.
- Procentowe wyrażenie opłaty jest kalkulowane od wysokości pierwotnej inwestycji.

Wpływ kosztów inwestycyjnych w pierwszym roku:

	Jednorazowa inwestycja w wysokości 10 000 €		Regularna inwestycja 100 € (całkowita wpłata 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Opłata za zarządzanie portfelem	-122 €	-1,22%	-7 €	-0,61%
Doradztwo inwestycyjne	-200 €	-2,00%	-24 €	-2,00%
Koszt łącznie	-322 €	-3,22%	-31 €	-2,61%
Stopa zwrotu	780 €	7,80%	50 €	4,18%
Wartość inwestycji po roku	10 458 €	4,58%	1 219 €	1,58%

*% kosztów jest kalkulowany od wpłaty w pierwszym roku

Wpływ kosztów na inwestycję w kolejnych latach:

	5 rok	10 rok	20 rok
Jednorazowa inwestycja	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Regularna inwestycja	-1,57%	-1,35%	-1,25%

*% kosztów jest kalkulowany od średniej wysokości majątku w danym roku

OGÓLNE ZASADY DLA PRZYKŁADU 7:

- a) Usługa maklerska – przyjmowanie i kierowanie zleceń z opłatą w wysokości 0,3% wolumenu transakcji i 0,3% rocznie + VAT za zarządzanie papierami wartościowymi
- c) Stopa zwrotu: 8% w skali roku
- c) Waluta: EUR.
- d) Okres posiadania papierów wartościowych - 1 rok.
- e) Opłaty za zarządzanie są naliczane miesięcznie.

Wpływ kosztów na inwestycję o wartości 10 000 €

	Opłata za zakup/sprzedaż	Opłata za zarządzanie papierami wartościowymi	Koszt łącznie	Stopa zwrotu	Wartość inwestycji po roku
EUR	-62 €	-31 €	-93 €	796 €	10 703 €
%	-0,62%	-0,31%	-0,93%	7,96%	7,03%

6. PROWIZJE PŁACONE AGENTOM FIRMY INWESTYCYJNEJ

Finax uiszcza agentom firmy inwestycyjnej za pośrednictwo prowizję od opłaty za zarządzanie portfelem, jeśli agent udowodni i doprowadzi do poprawy jakości usług świadczonych na rzecz Klientów przez Spółkę. Wysokość prowizji zależy od liczby usług podnoszących jakość usług świadczonych przez Spółkę. Średnia prowizja dla agenta firmy inwestycyjnej za świadczenie dwóch dodatkowych usług wynosi 25% od bieżącej opłaty za zarządzanie portfelem Klienta, 35% za świadczenie trzech usług i 50% za świadczenie co najmniej czterech usług. Wynagrodzenie agenta firmy inwestycyjnej za usługi zgodnie z artykułem 3 wynosi 40% za świadczenie dwóch dodatkowych usług przez agenta firmy inwestycyjnej. Dokładna kwota prowizji jest wskazywana w okresowych wyciągach, które Spółka przesyła Klientom.

7. POSTANOWIENIA WSPÓLNE

Ceny za pozostałe, w Cenniku usług niewymienione usługi, ustalane są indywidualnie. Finax zastrzega sobie prawo uzgodnienia z Klientem indywidualnej wysokości opłaty podanej w punkcie 1, 2 i 4 niniejszego Cennika usług.

Opłata za udzielenie doradztwa inwestycyjnego Klientowi przez agenta firmy inwestycyjnej może zostać obliczona od wartości Aktywów Klienta zarządzanych przez Spółkę. Klient zostanie poinformowany o wysokości opłaty przez Agenta Firmy Inwestycyjnej przed świadczeniem usługi. Klient może wybrać sposób regulowania opłaty za doradztwo inwestycyjne:

- a) Expres – płatność jednorazowa z góry
- b) Przyspieszona – splanowana regularnie w wysokości 50% liczona od wartości miesięcznej wpłaty
- c) Standard – splanowana regularnie zgodnie z procentową wysokością opłaty

Jeśli wartość wpłat na rachunku Klienta przekroczy Docelową Kwotę Oszczędności, Klientowi zostanie potrącona opłata za doradztwo inwestycyjne z kolejnych wpłat w uzgodnionej odsetkowej wysokości zgodnie ze sposobem Standard.

Opłata za zarządzanie portfelem jest obliczana od średniej wartości papierów wartościowych i środków finansowych przechowywanych przez Klienta w danym miesiącu. Opłata za zarządzanie portfelem jest regulowana miesięcznie na ostatni dzień danego miesiąca.

Finax pobierze opłatę za zaksięgowanie wpłaty klienta bez poprawnego numeru konta dopiero po wielokrotnym apelu do klienta, aby prawidłowo ustawił polecenie przelewu w banku w celu identyfikacji, na które konto majątkowe klienta powinna być wpłata zaksięgowana.

Finax zastrzega sobie prawo do zmiany Cennika usług. Niniejszy Cennik usług obowiązuje z dniem podpisania Umowy między Klientem a spółką Finax, o.c.p., a.s. lub zgodnie z Ogólnymi warunkami handlowymi w razie zmiany Cennika usług.