

# LISTA DE PREȚURI A SERVICIILOR

Finax, o.c.p., s.a. valabilă de la 01.07.2023

## 1. Structura simplă a comisioanelor pentru portofoliile administrate

0 €

Pentru primire plăți

0 €

Pentru  
cumpărare/vânzare

0 €

Pentru apreciere

0 €

Pentru retrageri din  
cont

**1% + TVA**

### Comision de gestionare a portofoliului

Comision anual din valoarea activelor administrate, plătit pro rata lunar

#### Ce include acest serviciu:

- ✓ Portofoliu diversificat
- ✓ Oportunitatea de a investi de la 10 € pe lună
- ✓ Optimizarea fiscală
- ✓ Reechilibrare automată

**0,85%+TVA**

**finax** ELITE

### Gestionarea portofoliului pentru clienții Elite

Condiția constă în păstrarea activelor administrate cu o valoare minimă de 100.000 € în Finax.

#### Ce include acest serviciu:

- ✓ Manager personal de active
- ✓ Pentru toți membrii gospodăriei
- ✓ Opțiunea de a configura serviciul de intermediere

**0,5% TVA INCLUS.**

Pentru gestionarea portofelului inteligent și a  
depozitului inteligent

- ✓ Potrivit pentru economisirea pe termen scurt
- ✓ Cel mai conservator produs de investiții

Cota actuală de TVA pentru clienții Finax este de 20%. Comisioanele medii interne de administrare a fondurilor ETF care fac parte din portofoliile Finax sunt de 0,18% p.a. Aceste comisioane sunt reflectate automat în prețul fondurilor ETF.

## 2. Alte taxe

Transferul de titluri de valoare către Finax	Gratuit
Transferul unei garanții către un alt comerciant	1% din volumul de transfer, min. 100 EUR
Dezinvestirea portofoliului în afara <a href="#">zilei de investiție</a>	200 EUR + TVA
Schimbare de strategie 1 dată pe an calendaristic	Gratuit
Alte schimbări de strategie în cursul anului	200 EUR + TVA
Asocierea plăților clienților fără identificare	5 EUR + TVA
Transferul de valori mobiliare către un alt cont de active deținut la Finax	30 EUR + TVA

### 3. Comisioane bancare

Transfer bancar în creditul contului de investiții al clientului - SEPA	Gratuit
Transfer bancar în creditul contului de investiții al clientului - plată în străinătate	Comision suprataxat de bancă

### 4. Comision pentru primirea și transmiterea ordinelor pe bursă potrivit cerințelor clienților Elite

Cumpărarea și vânzarea de titluri de valoare în EUR	0,3% din volumul tranzacției, min. 29 EUR
Cumpărarea și vânzarea de titluri de valoare în USD	0,3% din volumul tranzacției, min. 29 USD
Gestionarea titlurilor	0,3% + TVA, raportat la volumul titlurilor de valoare
Taxa pe tranzacțiile financiare	taxa debitată în contul clientului
Conversia în altă monedă la instrucțiunile clientului	30 EUR

### 5. Impactul costurilor asupra rentabilității investițiilor

Exemplele prezentate în acest document sunt cu caracter orientativ și servesc doar ca exemplu. Acestea sunt situații simplificate care nu includ aspectul fiscal. Valoarea comisioanelor poate varia în funcție de acordul individual de stabilire a prețurilor dintre Client și Finax, o.c.p. Modelele sunt simplificate și rotunjite pentru claritate și pentru explicarea simplă a logicii de calcul.

#### Ipoteze generale pentru exemplul 1:

- Administrarea portofoliului cu un comision de 1% p.a. + TVA
- Randament: 8% p.a.
- Monedă: EUR
- Comisioanele de administrare sunt percepute lunar.
- Procentul comisionului este calculat în funcție de valoarea investiției inițiale.

#### Impactul costurilor de investiții în primul an

	Investiție unică de 10.000 €		Investiție lunară recurentă de 100 € (depozit total 1.200 €)	
	EUR	%	EUR	%
<b>Gestionarea portofoliului</b>	-124 €	-1,24%	-7 €	-0,61%
<b>Rentabilitate</b>	796 €	7,96%	51 €	4,27%
<b>Valoarea netă după un an</b>	<b>10.672 €</b>	<b>6,72%</b>	<b>1.244 €</b>	<b>3,65%</b>

\*% din cost este calculat la depozitul din primul an.

### Impactul costurilor de investiții în anii următori

	Al 5-lea an	Al 10-lea an	Al 20-lea an
<b>Investiție unică</b>	-1,20%	-1,20%	-1,20%
<b>Investiții regulate</b>	-1,19%	-1,19%	-1,20%

\*% din costuri este calculat pe baza valorii medii a activelor într-un anumit an.

### Ipoteze generale pentru exemplul 2:

- Depozit inteligent cu o taxă de 0.5% p.a. cu TVA
- Randament: 3,3% p.a.
- Monedă: EUR
- Comisioanele de administrare sunt percepute lunar
- Procentul comisionului este calculat în funcție de valoarea investiției inițiale

### Impactul costurilor de investiții în primul an

	Investiție unică de 10.000€		Investiție recurentă 100 € (depozit total 1.200€)	
	EUR	%	EUR	%
<b>Gestionarea portofoliului</b>	-51 €	-0,51%	-3 €	-0,25%
<b>Randament</b>	329 €	3,29%	21 €	1,75%
<b>Valoarea netă după un an</b>	<b>10.278 €</b>	<b>2,78%</b>	<b>1.218 €</b>	<b>1,50%</b>

\*% din cost este calculat la depozitul din primul an.

### Impactul costurilor de investiții în anii următori

	Al 5-lea an	Al 10-lea an	Al 20-lea an
<b>Investiție unică</b>	-0,5%	-0,5%	-0,5%
<b>Investiții periodice</b>	-0,5%	-0,5%	-0,5%

\*% din costuri este calculat pe baza valorii medii a activelor într-un anumit an.

### Ipoteze generale pentru exemplul 3:

- Administrarea portofoliului cu un comision de 1% p.a. + TVA
- Consultanță pentru investiții oferită de un agent financiar cu o taxă de 2% plătită în mod standard.
- Randament: 8% p.a.
- Monedă: EUR
- Comisioanele de administrare sunt percepute lunar
- Procentul comisionului este calculat în funcție de valoarea investiției inițiale

### Impactul costurilor de investiții în primul an

	Investiție unică de 10.000€		Investiție recurentă 100 € (depozit total 1.200€)	
	EUR	%	EUR	%
<b>Gestionarea portofoliului</b>	-122€	-1,22%	-7 €	-0,60%
<b>Consultanță pentru investiții</b>	-200 €	-2,00%	-24 €	-2,00%
<b>Cost total</b>	-322 €	-3,22%	-31 €	-2,61%
<b>Randament</b>	780 €	7,80%	50 €	4,18%
<b>Valoarea netă după un an</b>	<b>10.458€</b>	<b>4,58%</b>	<b>1.219€</b>	<b>1,58%</b>

\*% din cost este calculat la depozitul din primul an.

### Impactul costurilor de investiții în anii următori

	Al 5-lea an	Al 10-lea an	Al 20-lea an
<b>Investiție unică</b>	-1,20%	-1,20%	-1,20%
<b>Investiții periodice</b>	-1,57%	-1,35%	-1,25%

\*% din costuri este calculat pe baza valorii medii a activelor într-un anumit an.

### Ipoteze generale pentru exemplul 4:

- Serviciu de brokeraj – primirea și direcționarea ordinelor cu un comision de 0,3% din volumul tranzacțiilor și 0,3% p.a. + TVA pentru administrarea valorilor mobiliare
- Rentabilitate: 8% p.a.
- Moneda: EUR.
- Perioada de deținere a titlurilor - 1 an.
- Comisioanele de administrare sunt percepute lunar.

### Impactul costurilor unei investiții de 10.000 €

	Comisioane cumpărare/ vânzare	Administrare titluri	Cost total	Randament	Valoarea netă după un an
<b>EUR</b>	-62 €	-31 €	-93 €	796 €	10.703 €
<b>%</b>	-0,62%	-0,31%	-0,93%	7,96%	7,03%

## 6. Comisioanele plătite agenților și instituțiilor financiare

Finax plătește agenților și instituțiilor financiare un comision din taxa de administrare a portofoliului pentru intermediere, dacă intermediarul demonstrează o creștere a calității serviciilor oferite de comerciant clienților. Valoarea comisionului se bazează pe numărul de servicii care cresc calitatea serviciilor furnizate de comerciant. Comisionul mediu pentru un agent financiar independent, un agent de investiții și o instituție financiară pentru furnizarea a două servicii suplimentare este de 25% din comisionul de administrare a portofoliului curent al clientului, pentru furnizarea a trei servicii, comisionul este de 35%, iar pentru furnizarea a cel puțin patru servicii, comisionul este de 50%. Comisionul pentru agentul financiar pentru furnizarea a două servicii suplimentare este 20% din comisionul curent pentru gestionarea portofoliului clientului, pentru furnizarea a trei servicii, comisionul este de 30%, iar pentru furnizarea a cel puțin patru servicii, comisionul este de 40%. Remunerația agentului financiar independent, a agentului de investiții și a instituției financiare pentru serviciile menționate la articolul 4 este de 40% atunci când agentul furnizează două servicii suplimentare. Remunerația agentului financiar legat pentru serviciile menționate la articolul 4 este de 30% în cazul în care agentul financiar prestează două servicii suplimentare. Valoarea exactă a comisionului este cuantificată în declarațiile periodice furnizate de comerciant clienților săi.

## 7. Dispoziții comune

Prețurile pentru alte servicii care nu sunt enumerate în lista de prețuri sunt negociate individual. Finax își rezervă dreptul de a negocia cu Clientul valoarea individuală a onorariului stabilit în clauzele 1., 2. și 4. din prezenta listă de prețuri pentru servicii.

Comisionul pentru furnizarea unei recomandări de investiții către Client de către un agent financiar sau o instituție financiară poate fi percepută în contul de active al Clientului deținut la Broker. Clientul va fi informat cu privire la valoarea comisionului de către agentul financiar înainte de furnizarea serviciului. Clientul poate alege metoda de rambursare a comisionului de consultanță în investiții după cum urmează:

- a) Express - plătit într-o singură tranșă, în avans
- b) Accelerată - rambursabil în mod continuu, la o valoare de 50% din valoarea depozitului lunar
- c) Standard - rambursabil în mod continuu în funcție de procentul onorariului

În cazul în care volumul depozitelor în contul de proprietate al Clientului depășește Suma țintă de economii, Clientului i se va percepe o taxă de consiliere în investiții pentru depozitele suplimentare în suma procentuală convenită în modul standard, cu excepția cazului în care se convine altfel prin contract.

Comisionul de administrare a portofoliului se calculează pe volumul mediu de titluri și fonduri deținute de Client într-o anumită lună. Taxa de administrare a portofoliului se plătește lunar în ultima zi a lunii.

Finax va percepe o taxă pentru asocierea unei plăți a unui client fără identificare numai după ce i-a solicitat în mod repetat clientului să configureze corect ordinul de transfer în bancă, astfel încât contul de active al clientului în care ar trebui să fie creditată plata să poată fi identificat.

Finax își rezervă dreptul de a modifica lista de prețuri. Această Listă de prețuri a serviciilor este valabilă la data semnării Contractului între Client și Finax, o.c.p., a.s. sau în conformitate cu Termenii și Condițiile generale în cazul unei modificări a Listei de prețuri a serviciilor.