

CENNÍK SLUŽIEB

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

1. JEDNODUCHÁ POPLATKOVÁ ŠTRUKTÚRA PRE RIADENÉ PORTFÓLIÁ

0 €	0 €	0 €	0 €
Za prijatie platby	Za nákup/predaj	Za zhodnotenie	Za výber z účtu

finax

finax ELITE

1 % + DPH

Za riadenie portfólia

Ročný poplatok z hodnoty majetku pod správou hradený alikvotne na mesačnej báze

Čo služba obsahuje:

- Široko diverzifikované portfólio
- Možnosť investovať už od 10 € mesačne
- Daňová optimalizácia
- Automatické rebalansovanie

0,85 % + DPH

Za riadenie portfólia pre klientov Elite

Podmienkou je hodnota majetku pod správou vo Finaxe v minimálnej hodnote 100 000 €.

Čo služba obsahuje:

- Osobný wealth manažér
- Pre všetkých členov domácnosti
- Možnosť zriadenia služby Brokerage

0,65 % + DPH

Za riadenie portfólia pre klientov Elite

Podmienkou je hodnota majetku pod správou vo Finaxe v minimálnej hodnote 500 000 €.

Čo služba obsahuje:

- Osobný wealth manažér
- Pre všetkých členov domácnosti
- Možnosť zriadenia služby Brokerage

Za riadenie Inteligentnej peňaženky a Bystrého vkladu

- Vhodné pre krátkodobé sporenie
- Najkonzervatívnejší investičný produkt

0,5% VRÁTANE DPH

Aktuálna sadzba DPH pre klientov Finaxu je 20%. Priemerné vnútorné poplatky ETF fondov za ich správu a riadenie nakupovaných do portfólií Finax je 0,18% p.a.. Tieto poplatky sa automaticky premietnu do ceny ETF.

2. ĎALŠIE POPLATKY

Prevod cenných papierov do spoločnosti Finax	zdarma
Prevod cenného papiera k inému obchodníkovi	1 % z objemu prevodu, min. 100 EUR
Odpredaj portfólia mimo <u>investičný deň</u>	200 EUR + DPH
Zmena stratégie 1x za kalendárny rok	zdarma
Ďalšia zmena stratégie v priebehu roka	200 EUR + DPH

Párovanie platby klienta bez identifikácie	5 EUR + DPH
Prevod cenných papierov na iný majetkový účet vedený vo Finaxe	30 EUR + DPH

3. POPLATKY BÁNK

Bezhotovostný prevod v prospech/na vrub majetkového účtu Klienta - SEPA	zdarma
Bezhotovostný prevod v prospech/na vrub majetkového účtu Klienta – zahraničná platba	preúčtovaný poplatok banky

4. BROKERAGE - NÁKUP A PREDAJ CENNÝCH PAPIEROV NA BURZE PODĽA POKYNU ELITE KLIENTA

Nákup a predaj cenných papierov v EUR	0,3% z objemu obchodu, min. 29 EUR
Nákup a predaj cenných papierov v USD	0,3% z objemu obchodu, min. 29 USD
Správa cenných papierov	0,3% p.a. + DPH z objemu cenných papierov
Daň z finančných transakcií	daň preúčtovaná na t'archu účtu Klienta
Konverzia do inej meny na pokyn Klienta	30 EUR

5. VPLYV NÁKLADOV NA NÁVRATNOSŤ INVESTÍCIE

Príklady predstavené v tomto dokumente sú ilustračné, slúžia len ako modelový príklad. Ide o zjednodušené modelové situácie, ktoré nezahŕňajú daňový aspekt. Výška poplatkov sa môže líšiť na základe individuálnej cenovej dohody medzi Klientom a Finax, o.c.p., a.s. Modely sú zjednodušené a zaokrúhlené, pre dosiahnutie prehľadnosti a jednoduchého vysvetlenia logiky výpočtu.

VŠEOBECNÉ VÝCHODISKÁ PRE PRÍKLAD 1:

- Riadenie portfólia s poplatkom 1% p.a. + DPH
- Výnos: 8% p.a..
- Mena: EUR.
- Poplatky za riadenie sú účtované na mesačnej báze.
- Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície.

Vplyv nákladov na investíciu v prvom roku:

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €		Pravidelná investícia 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatok riadenia portfólia	-124 €	-1,24%	-7 €	-0,62%
Výnos	796 €	7,96%	51 €	4,27%
Čistá hodnota po roku	10 672 €	6,72%	1 244 €	3,65%

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazová investícia	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Pravidelná investícia	-1,19%	-1,19%	-1,20%

*% nákladov je kalkulované z priemernej výšky majetku v danom roku

VŠEOBECNÉ VÝCHODISKÁ PRE PRÍKLAD 2:

- Riadenie portfólia (pre klientov Elite) s poplatkom 0,85% p.a. + DPH
- Výnos: 8% p.a..
- Mena: EUR.
- Poplatky za riadenie sú účtované na mesačnej báze.
- Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície.

Vplyv nákladov na investíciu v prvom roku:

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €		Pravidelná investícia 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatok riadenia portfólia	-106 €	-1,06%	-7 €	-0,57%
Výnos	769 €	7,96%	51 €	4,27%
Čistá hodnota po roku	10 691 €	6,91%	1 244 €	3,70%

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazová investícia	-1,02%	-1,02%	-1,02%
Pravidelná investícia	-1,02%	-1,02%	-1,02%

*% nákladov je kalkulované z priemernej výšky majetku v danom roku

VŠEOBECNÉ VÝCHODISKÁ PRE PRÍKLAD 3:

- Riadenie portfólia (pre klientov Elite) s poplatkom 0,65% p.a. + DPH
- Výnos: 8% p.a..
- Mena: EUR.
- Poplatky za riadenie sú účtované na mesačnej báze.
- Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície.

Vplyv nákladov na investíciu v prvom roku:

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €		Pravidelná investícia 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatok riadenia portfólia	-81 €	-0,81%	-5 €	-0,43%
Výnos	797 €	7,97%	51 €	4,27%
Čistá hodnota po roku	10 716 €	7,16%	1 246 €	3,84%

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazová investícia	-0,78%	-0,78%	-0,78%
Pravidelná investícia	-0,78%	-0,78%	-0,78%

*% nákladov je kalkulované z priemernej výšky majetku v danom roku

VŠEOBECNÉ VÝCHODISKÁ PRE PRÍKLAD 4:

- Bystrý vklad s poplatkom 0,5 % p.a. vrátane DPH
- Výnos: 3,6 % p.a..
- Mena: EUR.
- Poplatky za riadenie sú účtované na mesačnej báze.
- Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície.

Vplyv nákladov na investíciu v prvom roku:

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €		Pravidelná investícia 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatok riadenia portfólia	-51 €	-0,51%	-3 €	-0,25%
Výnos	329 €	3,29%	21 €	1,75%
Čistá hodnota po roku	10 278 €	2,78%	1 218 €	1,50%

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazová investícia	-0,5%	-0,5%	-0,5%
Pravidelná investícia	-0,5%	-0,5%	-0,5%

*% nákladov je kalkulované z priemernej výšky majetku v danom roku

VŠEOBECNÉ VÝCHODISKÁ PRE PRÍKLAD 5:

- a) Riadenie portfólia s poplatkom 1% p.a. + DPH
- b) Poskytnuté investičné poradenstvo zo strany finančného agenta s poplatkom 2% splácaným spôsobom Štandard.
- c) Výnos: 8% p.a..
- d) Mena: EUR.
- e) Poplatky za správu sú účtované na mesačnej báze.
- f) Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície.

Vplyv nákladov na investíciu v prvom roku:

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €		Pravidelná investícia 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Riadenie portfólia	-122 €	-1,22%	-7 €	-0,61%
Investičné poradenstvo	-200 €	-2,00%	-24 €	-2,00%
Celkový náklad	-322 €	-3,22%	-31 €	-2,61%
Výnos	780 €	7,80%	50 €	4,18%
Čistá hodnota po roku	10 458 €	4,58%	1 219 €	1,58%

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazová investícia	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Pravidelná investícia	-1,57%	-1,35%	-1,25%

*% nákladov je kalkulované z priemernej výšky majetku v danom roku

VŠEOBECNÉ VÝCHODISKÁ PRE PRÍKLAD 6:

- a) Služba Brokerage – prijatie a postúpenie pokynu s poplatkom 0,3% z objemu obchodu a 0,3% p.a. + DPH za správu cenných papierov
- b) Výnos: 8% p.a..
- c) Mena: EUR.
- d) Dĺžka držania cenného papiera – 1 rok.
- e) Poplatky za správu sú účtované na mesačnej báze.

Vplyv nákladov na investíciu 10 000 €:

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

6. PROVÍZIE HRADENÉ AGENTOM A FINANČNÝM INŠTITÚCIÁM

Spoločnosť Finax hradí agentom a finančným inštitúciám za sprostredkovanie províziu z poplatku za riadenie portfólia v prípade, že sprostredkovateľ preukáže zvýšenie kvality Obchodníkom poskytovaných služieb klientom. Výška provízie sa odvíja od počtu služieb zvyšujúcich kvalitu Obchodníkom poskytovaných služieb. Priemerná provízia pre samostatného finančného agenta, viazaného investičného agenta a finančnej inštitúcie za poskytnutie dvoch dodatočných služieb je 25% z priebežného poplatku za riadenie portfólia Klienta, za poskytnutie troch služieb je provízia 35% a za poskytnutie aspoň štyroch služieb je provízia 50%. Provízia pre viazaného finančného agenta za poskytnutie dvoch dodatočných služieb je 20% z priebežného poplatku za riadenie portfólia Klienta, za poskytnutie troch služieb je provízia 30% a za poskytnutie aspoň štyroch služieb je provízia 40%. Odmena samostatného finančného agenta, viazaného investičného agenta a finančnej inštitúcie za služby podľa článku 4 je 40% pri zabezpečení dvoch dodatočných služieb zo strany agenta. Odmena viazaného finančného agenta za služby podľa článku 4 je 30% pri zabezpečení dvoch dodatočných služieb zo strany finančného agenta. Presná výška provízie je vyčíslená v pravidelných výpisoch, ktoré Obchodník poskytuje svojim klientom.

7. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

Ceny za ostatné, v Cenníku služieb neuvedené služby, sa dojednávajú individuálne. Finax si vyhradzuje právo dohodnúť si s Klientom individuálnu výšku poplatku uvedeného v bode číslo 1., 2. a 4. tohto Cenníka služieb.

Poplatok za poskytnutie investičného poradenstva Klientovi zo strany finančného agenta alebo finančnej inštitúcie môže byť zúčtovaný z majetkového účtu Klienta vedeného u Obchodníka. O výške poplatku bude Klient informovaný finančným agentom pred poskytnutím služby. Klient si môže zvoliť spôsob splatenia poplatku za investičné poradenstvo nasledovne:

- a) **Expres** – splatený jednorazovo vopred
- b) **Zrýchlený** – splácaný priebežne vo výške 50% z hodnoty mesačného vkladu
- c) **Štandard** – splácaný priebežne podľa percentuálnej výšky poplatku

Ak objem vkladov na majetkovom účte Klienta presiahne Cielovú sumu sporenia, bude Klientovi strhávaný poplatok za investičné poradenstvo z ďalších vkladov v dohodnutej percentuálnej výške spôsobom Štandard, pokiaľ nie je zmluvne dohodnuté inak.

Poplatok za riadenie portfólia sa vypočítava z priemerného objemu cenných papierov a finančných prostriedkov držaných Klientom v rámci daného mesiaca. Poplatok za riadenie portfólia je uhrádzaný mesačne k poslednému dňu daného mesiaca.

Finax bude účtovať poplatok za párovanie platby klienta bez identifikácie až po viacnásobnej výzve klientovi, aby si nastavil prevodný príkaz v banke správne a bolo možné identifikovať na aký majetkový účet klienta platbu pripísať.

Finax si vyhradzuje právo na zmenu Cenníka služieb. Tento Cenník služieb je platný dňom podpisu Zmluvy medzi Klientom a Finax, o.c.p., a.s. alebo v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami v prípade zmeny Cenníka služieb.