

CENÍK SLUŽEB

Finax, o.c.p., a.s. platný od 1. 12. 2026

1. JEDNODUCHÁ POPLATKOVÁ STRUKTURA PRO ŘÍZENÁ PORTFOLIA

0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Za přijetí platby	Za nákup/prodej	Za zhodnocení	Za výběr z účtu
1 % + SK DPH (1,23 %)	0,85 % + SK DPH (1,05 %)	0,65 % + SK DPH (0,80 %)	
Za řízení portfolia Roční poplatek z hodnoty majetku pod správou hrazený alikvotně na měsíční bázi.	Za řízení portfolia pro klienty Elite Podmínkou je majetek pod správou ve Finaxu v hodnotě alespoň 100 000 € .	Za řízení portfolia pro klienty Elite Podmínkou je majetek pod správou ve Finaxu v hodnotě alespoň 500 000 € .	
Co služba obsahuje: <ul style="list-style-type: none"> Široce diverzifikované portfolio Možnost investovat už od 250 Kč měsíčně Daňovou optimalizaci Automatický rebalancing 	Co služba obsahuje: <ul style="list-style-type: none"> Osobního wealth manažera Služba pro všechny členy domácnosti Možnost zřízení služby Brokerage 	Co služba obsahuje: <ul style="list-style-type: none"> Osobního wealth manažera Služba pro všechny členy domácnosti Možnost zřízení služby Brokerage 	
0,5 % VČETNĚ SK DPH	0,5 % + SK DPH (0,62 %)		
Za řízení strategií Poklidného investování <ul style="list-style-type: none"> Vhodné pro krátkodobé spoření Nejkonzervativnější eurový investiční produkt 	Za řízení portfolia na Dětském účtu <ul style="list-style-type: none"> Dětský účet je k dispozici klientům, jejichž trvalý nebo přechodný pobyt je na Slovensku, v Česku, v Chorvatsku nebo v Polsku Snížený poplatek platí pro všechny Dětské účty. Je-li na jméno Dítěte založen účet Poklidného investování, uplatní se nižší poplatek Další podmínky jsou uvedeny níže¹ 		

¹ Zvýhodněný poplatek se vztahuje na každý Dětský účet vedený na jméno Dítěte. Dovršením 18 let věku Dítěte zvýhodněný poplatek zaniká a uplatní se standardní Ceník služeb.

Poplatky podle bodů 2, 3 a 4 tohoto Ceníku služeb se na Dětský účet vztahují beze změny. Zvláštní podmínky stanoví Příloha č. 1 ke Všeobecným obchodním podmínkám Finax.

Aktuální sazba SK DPH pro klienty Finaxu je 23 %. Průměrný vnitřní poplatek za správu a řízení ETF fondů, které Finax nakupuje do svých portfolií, je 0,18 % p.a. Tyto poplatky se automaticky promítají do ceny ETF.

2. DALŠÍ POPLATKY

Převod cenných papírů do společnosti Finax	Zdarma
Převod cenných papírů k jinému obchodníkovi (se změnou majitele)	1 % z objemu převodu, min. 100 EUR
Převod cenných papírů k jinému obchodníkovi (bez změny majitele)	1 % z objemu převodu, min. 100 EUR + SK DPH (123 EUR)
Odprodej portfolia mimo investiční den	200 EUR + SK DPH (246 EUR)
Změna strategie jednou za kalendářní rok	Zdarma
Další změna strategie v průběhu roku	200 EUR + SK DPH (246 EUR)
Párování neidentifikované platby Klienta	5 EUR + SK DPH (6,15 EUR)
Převod cenných papírů na jiný majetkový účet vedený ve Finaxu (se změnou majitele)	30 EUR
Převod cenných papírů na jiný majetkový účet vedený ve Finaxu (bez změny majitele)	30 EUR + SK DPH (36,90 EUR)
Odmítnutí nebo vrácení platby s měnovou konverzí	Přeúčtováno ve skutečné výši*

*Kurzové rozdíly, náklady na konverzi a bankovní poplatky nese odesílatel platby a Finax je může odečíst z vrácené částky, ledaže bylo vrácení způsobeno chybou na straně Finaxu. Finax neodpovídá za ztráty vzniklé změnou měnových kurzů mezi původní transakcí a vrácením prostředků. Vracená částka může být nižší než odeslaná.

3. BANKOVNÍ POPLATKY

Bezhotovostní převod ve prospěch/na vrub majetkového účtu Klienta – SEPA	Zdarma
Bezhotovostní převod ve prospěch/na vrub majetkového účtu Klienta – zahraniční platba	Přeúčtováný poplatek banky

4. BROKERAGE – NÁKUP A PRODEJ CENNÝCH PAPIRŮ NA BURZE NA POKYN KLIENTA

Nákup a prodej cenných papírů v EUR	0,3 % z objemu obchodu, min. 29 EUR
Nákup a prodej cenných papírů v USD	0,3 % z objemu obchodu, min. 29 USD
Správa cenných papírů	0,3 % p.a. + SK DPH (0,37 %) z objemu cenných papírů
Daň z finančních transakcí	daň přeúčtovaná na vrub účtu Klienta
Konverze do jiné měny na žádost Klienta	30 EUR
Další poplatky nebo náklady účtované uschovatelem (custodianem)	Přeúčtováno ve skutečné výši

5. VLIV NÁKLADŮ NA VÝNOS INVESTICE

Příklady uvedené v tomto dokumentu jsou ilustrativní a slouží pouze jako modelové situace. Jedná se o zjednodušené modely, které nezohledňují daňové aspekty. Výše poplatků se může lišit na základě individuální cenové dohody mezi Klientem a společností Finax, o.c.p., a.s. Modely jsou zjednodušené a zaokrouhlené, aby byly přehledné a srozumitelně vysvětlily logiku výpočtu.

OBECNÉ PŘEDPOKLADY PŘÍKLADU 1:

- a) Řízení portfolia s poplatkem 1 % p.a. + SK DPH (1,23 %).
- b) Výnos: 8 % p.a.
- c) Měna: EUR.
- d) Poplatek za řízení se účtuje měsíčně.
- e) Procentní výše poplatku se počítá z výše původní investice.

Vliv nákladů na investici v prvním roce:

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatek za řízení portfolia	-127 €	-1,27 %	-7,60 €	-0,63 %
Výnos	795 €	7,95 %	51 €	4,27 %
Čistá hodnota po roce	10 668 €	6,68 %	1 244 €	3,63 %

*% nákladů se počítá z vkladů v prvním roce

Vliv nákladů na investici v dalších letech:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-1,20 %	-1,20 %	-1,20 %
Pravidelná investice	-1,19 %	-1,19 %	-1,20 %

*% nákladů se počítá z průměrné výše majetku v daném roce

OBECNÉ PŘEDPOKLADY PŘÍKLADU 2:

- a) Řízení portfolia (pro klienty Elite) s poplatkem 0,85 % p.a. + SK DPH (1,05 %).
- b) Výnos: 8 % p.a.
- c) Měna: EUR.
- d) Poplatek za řízení se účtuje měsíčně.
- e) Procentní výše poplatku se počítá z výše původní investice.

Vliv nákladů na investici v prvním roce:

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatek za řízení portfolia	-108 €	-1,08 %	-6,49 €	-0,54 %
Výnos	796 €	7,96 %	51 €	4,27 %
Čistá hodnota po roce	10 688 €	6,88 %	1 245 €	3,73 %

*% nákladů se počítá z vkladů v prvním roce

Vliv nákladů na investici v dalších letech:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-1,02 %	-1,02 %	-1,02 %
Pravidelná investice	-1,02 %	-1,02 %	-1,02 %

*% nákladů se počítá z průměrné výše majetku v daném roce

OBECNÉ PŘEDPOKLADY PŘÍKLADU 3:

- a) Řízení portfolia (pro klienty Elite) s poplatkem 0,65 % p.a. + SK DPH (0,80 %).
- b) Výnos: 8 % p.a.
- c) Měna: EUR.
- d) Poplatek za řízení se účtuje měsíčně.
- e) Procentní výše poplatku se počítá z výše původní investice.

Vliv nákladů na investici v prvním roce:

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatek za řízení portfolia	-83 €	-0,83 %	-4,94 €	-0,41 %
Výnos	797 €	7,97 %	51 €	4,27 %
Čistá hodnota po roce	10 714 €	7,14 %	1 246 €	3,86 %

*% nákladů se počítá z vkladů v prvním roce

Vliv nákladů na investici v dalších letech:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-0,78 %	-0,78 %	-0,78 %
Pravidelná investice	-0,78 %	-0,78 %	-0,78 %

*% nákladů se počítá z průměrné výše majetku v daném roce

OBECNÉ PŘEDPOKLADY PŘÍKLADU 4:

- Poklidné investování s poplatkem 0,50 % p.a. včetně SK DPH.
- Výnos: 2,0 % p.a.
- Měna: EUR.
- Poplatek za řízení se účtuje měsíčně.
- Procentní výše poplatku se počítá z výše původní investice.

Vliv nákladů na investici v prvním roce:

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatek za řízení portfolia	-50 €	-0,50 %	-3 €	-0,27 %
Výnos	200 €	2,00 %	13 €	1,08 %
Čistá hodnota po roce	10 150 €	1,50 %	1 210 €	0,81 %

*% nákladů se počítá z vkladů v prvním roce

Vliv nákladů na investici v dalších letech:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-0,5 %	-0,5 %	-0,5 %
Pravidelná investice	-0,5 %	-0,5 %	-0,5 %

*% nákladů se počítá z průměrné výše majetku v daném roce

OBECNÉ PŘEDPOKLADY PŘÍKLADU 5:

- a) Řízení portfolia s poplatkem 1 % p.a. + SK DPH (1,23 %).
- b) Investiční poradenství poskytnuté finančním agentem s poplatkem 2 %, který se splácí způsobem Standard.
- c) Výnos: 8 % p.a.
- d) Měna: EUR.
- e) Poplatek za řízení se účtuje měsíčně.
- f) Procentní výše poplatku se počítá z výše původní investice.

Vliv nákladů na investici v prvním roce:

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatek za řízení portfolia	-125 €	-1,25 %	-7,47 €	-0,62 %
Investiční poradenství	-200 €	-2,00 %	-24 €	-2,00 %
Celkový náklad	-325 €	-3,25 %	-31 €	-2,62 %
Výnos	780 €	7,80 %	50 €	4,18 %
Čistá hodnota po roce	10 455 €	4,55 %	1 219 €	1,56 %

*% nákladů se počítá z vkladů v prvním roce

Vliv nákladů na investici v dalších letech:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-1,20 %	-1,20 %	-1,20 %
Pravidelná investice	-1,57 %	-1,35 %	-1,25 %

*% nákladů se počítá z průměrné výše majetku v daném roce

OBECNÉ PŘEDPOKLADY PŘÍKLADU 6:

- a) Služba Brokerage – přijetí a vykonání pokynu klienta Elite s poplatkem 0,3 % z objemu obchodu a 0,3 % p.a. + SK DPH (0,37 %) za správu cenných papírů.
- b) Výnos: 8 % p.a.
- c) Měna: EUR.
- d) Doba držení cenného papíru: 1 rok.
- e) Poplatek za řízení se účtuje měsíčně.

Vliv nákladů na investici 10 000 €:

	Poplatky za nákup a prodej	Správa cenných papírů	Celkový náklad	Výnos	Čistá hodnota po roce
EUR	-62 €	-38 €	-100 €	796 €	10 696 €
%	-0,62 %	-0,38 %	-1 %	7,96 %	6,96 %

OBECNÉ PŘEDPOKLADY PŘÍKLADU 7:

- a) Řízení portfolia na Dětském účtu s poplatkem 0,5 % p.a. + SK DPH (0,62 %).
- b) Výnos: 8 % p.a.
- c) Měna: EUR.
- d) Poplatek za řízení se účtuje měsíčně, investování začíná od narození Dítěte a po dovršení 18 let se uplatní standardní poplatky.
- e) Procentní výše poplatku se počítá z výše původní investice.

Vliv nákladů na investici v prvním roce:

	Jednorázová investice 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatek za řízení portfolia	-64 €	-0,64 %	-4,15 €	-0,35 %
Výnos	798 €	7,98 %	51 €	4,27 %
Čistá hodnota po roce	10 733 €	7,34 %	1 247 €	3,92 %

*% nákladů se počítá z vkladů v prvním roce

Vliv nákladů na investici v dalších letech:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-0,62 %	-0,62 %	-1,23 %
Pravidelná investice	-0,62 %	-0,62 %	-1,23 %

*% nákladů se počítá z průměrné výše majetku v daném roce

6. PROVIZE HRAZENÉ AGENTŮM A FINANČNÍM INSTITUCÍM

Společnost Finax hradí agentům a finančním institucím za zprostředkování provizi z poplatku za řízení portfolia, pokud zprostředkovatel prokáže, že zvyšuje kvalitu služeb, které Obchodník Klientům poskytuje. Výše provize závisí na počtu služeb, které zvyšují kvalitu služeb Obchodníka. Průměrná provize samostatného finančního agenta, vázaného investičního agenta a finanční instituce je za poskytnutí dvou dodatečných služeb 25 % z průběžného poplatku za řízení portfolia Klienta, za poskytnutí tří služeb 35 % a za poskytnutí alespoň čtyř služeb 50 %. Provize vázaného finančního agenta je za poskytnutí dvou dodatečných služeb 20 % z průběžného poplatku za řízení portfolia Klienta, za poskytnutí tří služeb 30 % a za poskytnutí alespoň čtyř služeb 40 %. Odměna samostatného finančního agenta, vázaného investičního agenta a finanční instituce za služby podle bodu 4 je 40 %, pokud finanční agent zajistí dvě dodatečné služby. Odměna vázaného finančního agenta za služby podle bodu 4 je 30 %, pokud finanční agent zajistí dvě dodatečné služby. Přesnou výši provize uvádějí pravidelné výpisy, které Obchodník poskytuje svým Klientům.

7. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

Ceny ostatních služeb, které nejsou uvedeny v Ceníku služeb, se sjednávají individuálně. Finax si vyhrazuje právo dohodnout s Klientem individuální výši poplatků uvedených v bodech 1, 2 a 4 tohoto Ceníku služeb.

Poplatek za investiční poradenství, které Klientovi poskytne finanční agent nebo finanční instituce, může být účtován z Klientského účtu vedeného u Obchodníka. O výši poplatku informuje Klienta finanční agent před poskytnutím služby. Klient si může zvolit jeden z těchto způsobů splácení poplatku za investiční poradenství:

- Zrychlený – splácený průběžně ve výši 50 % hodnoty měsíčního vkladu.
- Standard – splácený průběžně podle procentní výše poplatku.

Pokud objem vkladů na Klientském účtu přesáhne Cílovou částku spoření, bude Klientovi z dalších vkladů strháván poplatek za investiční poradenství v dohodnuté procentní výši způsobem Standard, není-li smluvně sjednáno jinak.

Poplatek za řízení portfolia se vypočítává z průměrného objemu cenných papírů a finančních prostředků držných Klientem v daném měsíci. Poplatek za řízení portfolia se hradí měsíčně k poslednímu dni měsíce.

Finax účtuje poplatek za párování neidentifikované platby Klienta až poté, co Klienta opakovaně vyzve, aby si v bance správně nastavil převodní příkaz a bylo tak možné určit, na jaký Klientský účet má být platba připsána.

Finax si vyhrazuje právo Ceník služeb změnit. Tento Ceník služeb je platný dnem podpisu Smlouvy mezi Klientem a společností Finax, o.c.p., a. s., nebo v případě změny Ceníku služeb v souladu se Všeobecnými obchodními podmínkami.