

LISTĂ DE PREȚURI

Finax, O.C.P., A.S. valabil din 01.12.2026

1. STRUCTURĂ SIMPLĂ DE COMISIOANE PENTRU PORTOFOLIILE ADMINISTRATE

€0	€0	€0	€0
Pentru creditarea unei plăți	Pentru achiziții/vânzări	Pentru performanță	Pentru retrageri
1% + TVA (1,23%)	0,85% + TVA (1,05%)	0,65% + TVA (0,80%)	
Comisionul de administrare a portofoliului Taxa anuală din activele aflate în administrare plătite prorata lunar	Comision de administrare a portofoliului pentru clienții Elite (de la 100.000 €) Situația este să dețină active sub administrare de cel puțin 100.000 € în Finax.	Comision de administrare a portofoliului pentru clienții Elite (de la 500.000 €) Situația este deținerea activelor administrate de cel puțin 500.000 € în Finax.	
Conținutul pachetului: ▪ Portofoliu diversificat ▪ Investiție minimă de 10 € ▪ Optimizarea fiscală ▪ Reechilibrare automată	Conținutul pachetului: ▪ Manager personal de avere ▪ Pentru toți membrii gospodăriei ▪ Opțiunea de a configura serviciul de brokeraj	Conținutul pachetului: ▪ Manager personal de avere ▪ Pentru toți membrii gospodăriei ▪ Opțiunea de a configura serviciul de brokeraj	
0,5% inclusiv TVA		0,5% + TVA (0,62%)	
Comisioanele de administrare a portofoliului Investiții Conservatoare sub 1 an ,Investiții Conservatoare sub 3 ani si Zloty Bond Portfolio ▪ Potrivit pentru economii pe termen scurt ▪ Cele mai conservatoare produse de investiții		Comisionul de administrare a portofoliului pentru Contul pentru copil • Contul pentru copil este disponibil pentru clienții a căror reședință permanentă sau obișnuită este în Slovacia, Cehia, Croația sau Polonia • Se aplică o taxă redusă pentru toate conturile Child; în cazul în care se deschide un cont de investiții Calm pe numele Child, se aplică o taxă mai redusă • Alte condiții sunt enumerate mai jos¹	

¹ Pachetul de taxe reduse se aplică fiecărui cont pentru copil deținut pe numele copilului. La împlinirea vârstei de 18 ani, pachetul de taxe reduse încetează să se aplice, iar lista standard de prețuri se aplică.

Taxe prevăzute la punctele 2., 3. și 4. din această listă de prețuri se aplică contului copilului fără modificări. Condițiile specifice sunt prevăzute în Anexa nr. 1 Termeni și Condiții Generali Finax.

¹ Pachetul de taxe reduse se aplică fiecărui cont pentru copil deținut pe numele copilului. La împlinirea vârstei de 18 ani, pachetul de taxe reduse încetează să se aplice, iar lista standard de prețuri se aplică.

Taxele prevăzute la punctele 2., 3. și 4. din această listă de prețuri se aplică contului copilului fără modificări. Condițiile specifice sunt prevăzute în Anexa nr. 1 Termeni și Condiții Generali Finax.

Cota actuală a TVA pentru clienții Finax este de 23%. Comisionul mediu intern de administrare al ETF-urilor incluse în portofoliile Finax este de 0,18% pe an pentru produsele denumite în EUR și de 0,81% pe an pentru produsele denumite PLN (Złoty Portfolio și Złoty Bond Portfolio). Aceste comisioane se reflectă automat în prețul ETF-urilor.

2. ALTE ACUZAȚII*

Transferul titlurilor către Finax	Gratuit
Transferul valorilor mobiliare către un alt broker (noul proprietar)	1% din volumul transferurilor, minim 100 €
Transferul valorilor mobiliare către un alt broker (același proprietar)	1% din volumul transferurilor, minim 100 € + TVA (123 €)
Lichidarea portofoliului în afara unei zile de tranzacționare	200 € + TVA (246 €)
Schimbarea strategiei de 1 dată pe an calendaristic	Gratuit
O altă schimbare de strategie pe parcursul anului	200 € + TVA (246 €)
Asocierea unei plăți neidentificate a unui client	5 € + TVA (6,15 €)
Transferul valorilor mobiliare către un alt cont Finax (noul proprietar)	30 €
Transferul valorilor mobiliare către un alt cont Finax (același proprietar)	30 € + TVA (36,90 €)
Respingerea sau returnarea unei plăți prin conversia de valută	Comisionat la costul real**

*În cazul Portofoliului Zloty și al Portofoliului de Obligațiuni Zloty, valoarea comisioanelor este convertită în PLN conform cursului de schimb bancar aplicabil la data anterioară datei contabile a tranzacției.

**Expeditorul plății suportă diferențele de curs de schimb, costurile de conversie și comisioanele bancare, pe care Finax le poate deduce din suma returnată, cu excepția cazului în care randamentul a fost cauzat de o eroare din partea Finax. Finax nu este răspunzător pentru pierderile rezultate din modificările cursului de schimb între momentul tranzacției inițiale și momentul returnării fondurilor. Suma returnată poate fi mai mică decât suma trimisă.

3. TAXE BANCARE

Transfer de credit către contul de investiții al clientului – SEPA	Gratuit
Transfer de credit în contul de investiții al clientului – plată străină	Taxă bancară încărcată

4. BROKERAJ – ACHIZIȚII ȘI VÂNZĂRI DE VALORI MOBILIARE PE O BURSĂ DE VALORI CONFORM INSTRUCȚIUNILOR UNUI CLIENT DE ELITĂ

Achiziții și vânzări de titluri în EUR	0,3% din volumul tranzacției, minim 29 €
Achiziții și vânzări de titluri în USD	0,3% din volumul tranzacției, minim 29 de dolari
Administrarea valorilor mobiliare	0,3% + TVA (0,37%) din volumul valorilor mobiliare
Taxa pe tranzacțiile financiare	Suma de impozit debitată din contul clientului
Conversia valutară la ordinul clientului	€30
Alte comisioane sau taxe impuse de custode	Comisionat la costul real

5. IMPACTUL COSTURILOR ASUPRA RANDAMENTULUI INVESTIȚIILOR

Exemplele din acest document sunt ilustrative și servesc doar ca situații model. Acestea sunt situații modele simplificate care nu includ aspectul fiscal. Suma taxelor poate varia în funcție de un acord individual de preț între client și Finax, O.C.P., A.S. Modelele sunt simplificate și rotunjite pentru a oferi claritate și o explicație simplă a logicii de calcul.

PRESUPUNERI GENERALE ALE EXEMPLULUI 1:

- a) Administrarea portofoliului cu o taxă de 1% pe an + TVA (1,23%)
- b) Randament: 8% pe an.
- c) Monedă: EUR.
- d) Taxele de administrare sunt percepute lunar.
- e) Procentul comisionului se calculează din suma investiției inițiale.

Impactul costurilor de investiții în primul an:

	Investiție unică de 10.000 €		Investiție recurentă de 100 € (depuneri totale 1.200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Comisionul de administrare	-€127	-1.27%	-€7.60	-0.63%
Performanță	€795	7.95%	€51	4.27%
Valoarea netă după un an	€10,668	6.68%	€1,244	3.63%

*%a costurilor se calculează din depozitele primului an

Impactul costurilor de investiții în anii următori:

	Anul 5	Anul 10	Anul 20
Investiție unică	-1.20%	-1.20%	-1.20%
Investiții recurente	-1.19%	-1.19%	-1.20%

*% din cost se calculează din suma medie a activelor în fiecare an dat

PRESUPUNERI GENERALE ALE EXEMPLULUI 2:

- a) Portofoliul de Obligațiuni Złoty cu un comision de 0,5% pe an, inclusiv TVA,
- b) Randament: 4,9% pe an.
- c) Moneda: PLN.
- d) Taxele de administrare sunt percepute lunar.
- e) Procentul comisionului este calculat din suma investiției inițiale.

Impactul costurilor de investiții în primul an:

	Investiție unică de 10.000 zł		Investiție recurentă de 500 zł (depuneri totale de 6.000 zł)	
	PLN	%*	PLN	%*
Comisionul de administrare	-51 zł	-0.51%	-16 zł	-0.27%
Performanță	489 zł	4.89%	158 zł	2.63%
Valoarea netă după un an	10,438 zł	4.38%	6,142 zł	2.36%

*% din costuri se calculează din depunerile din primul an

Impactul costurilor de investiții în anii următori:

	Anul 5	Anul 10	Anul 20
Investiție unică	-0.5%	-0.5%	-0.5%
Investiții recurente	-0.5%	-0.5%	-0.5%

*% din cost se calculează din suma medie a activelor în fiecare an dat

PRESUPUNERI GENERALE ALE EXEMPLULUI 3:

- a) Portofoliul de Obligațiuni Złoty cu o taxă de 0,5% pe an, inclusiv TVA.
- b) Randament: 4,9% pe an.
- c) Moneda: PLN.
- d) Taxele de administrare sunt percepute lunar.
- e) Procentul comisionului este calculat din suma investiției inițiale.

Impactul costurilor de investiții în primul an:

	Investiție unică de 10.000 €		Investiție recurentă de 100 € (depuneri totale 1.200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Comisionul de administrare	-€108	-1.08%	-€6.49	-0.54%
Performanță	€796	7.96%	€51	4.27%
Valoarea netă după un an	€10,688	6.88%	€1,245	3.73%

*% din costuri se calculează din depunerile din primul an

Impactul costurilor de investiții în anii următori:

	Anul 5	Anul 10	Anul 20
Investiție unică	-1.02%	-1.02%	-1.02%
Investiții recurente	-1.02%	-1.02%	-1.02%

*% din cost se calculează din suma medie a activelor în fiecare an dat

PRESUPUNERI GENERALE ALE EXEMPLULUI 4:

- Administrarea portofoliului (pentru clienții Elite) cu un comision de 0,65% pe an + TVA (0,80%)
- Randoment: 8% pe an.
- Monedă: EUR.
- Taxele de administrare sunt percepute lunar.
- Procentul de comision se calculează din suma investiției inițiale.

Impactul costurilor de investiții în primul an:

	Investiție unică de 10.000 €		Investiție recurentă de 100 € (depuneri totale 1.200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Comisionul de administrare	-€83	-0.83%	-€4.94	-0.41%
Performanță	€797	7.97%	€51	4.27%
Valoarea netă după un an	€10,714	7.14%	€1,246	3.86%

*% din costuri se calculează din depozitele din primul an

The impact of investment costs in the following years:

	Anul 5	Anul 10	Anul 20
Investiție unică	-0.78%	-0.78%	-0.78%
Investiții recurente	-0.78%	-0.78%	-0.78%

*% of the cost is calculated from the average amount of assets in each given year

PRESUPUNERI GENERALE ALE EXEMPLULUI 5:

- a) Investiții conservatoare sub 1 an cu o taxă de 0,5% pe an, inclusiv TVA,
- b) Randament: 3,6% pe an.
- c) Monedă: EUR.
- d) Taxele de administrare sunt percepute lunar.
- e) Procentul de comision se calculează din suma investiției inițiale.

Impactul costurilor de investiții în primul an:

	Investiție unică de 10.000 €		Investiție recurentă de 100 € (depuneri totale 1.200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Comisionul de administrare	-€51	-0.51%	-€3.05	-0.25%
Performanță	€359	3.59%	€23	1.94%
Valoarea netă după un an	€10,308	3.08%	€1,220	1.68%

*% din costuri se calculează din depozitele din primul an

Impactul costurilor de investiții în anii următori:

	Anul 5	Anul 10	Anul 20
Investiție unică	-0.5%	-0.5%	-0.5%
Investiții recurente	-0.5%	-0.5%	-0.5%

*% din cost se calculează din suma medie a activelor în fiecare an dat

PRESUPUNERI GENERALE ALE EXEMPLULUI 6:

- a) Administrarea portofoliului cu o taxă de 1% pe an + TVA (1,23%)
- b) Consultanță investițională oferită de un agent financiar cu o taxă de 2% plătită pe bază standard.
- c) Randament: 8% pe an.
- d) Monedă: EUR.
- e) Taxele de administrare sunt percepute lunar.
- f) Procentul de comision se calculează din suma investiției inițiale.

Impactul costurilor de investiții în primul an:

	Investiție unică de 10.000 €		Investiție recurentă de 100 € (depuneri totale 1.200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Comisionul de administrare	-€125	-1.25%	-€7.5	-0.62%
Consultanță investițională	-€200	-2.00%	-€24	-2.00%
Cost total	-€325	-3.25%	-€31.5	-2.62%
Performanță	€780	7.80%	€50	4.18%
Valoarea netă după un an	€10,455	4.55%	€1,218.5	1.56%

*% din costuri se calculează din depunerile din primul an

Impactul costurilor de investiții în anii următori:

	Anul 5	Anul 10	Anul 20
Investiție unică	-1.20%	-1.20%	-1.20%
Investiții recurente	-1.57%	-1.35%	-1.25%

*% din cost se calculează din suma medie a activelor în fiecare an dat

PRESUPUNERI GENERALE ALE EXEMPLULUI 7:

- a) Serviciul de brokeraj – primirea și direcționarea ordinelor cu o taxă de 0,3% din volumul tranzacțiilor și 0,3% anual + TVA (0,37%) pentru administrarea valorilor mobiliare
- b) Randament: 8% pe an.
- c) Monedă: EUR.
- d) Perioada de detenție a garanției – 1 an.
- e) Taxele de administrare sunt percepute lunar.

Impactul costurilor asupra unei investiții de 10.000 €:

	Achiziție/ Taxe de vânzare	Administrarea valorilor mobiliare	Cost total	Performanță	Valoarea netă după un an
EUR	-€62	-€38	-€100	€796	€10,696
%	-0.62%	-0.38%	-1%	7.96%	6.96%

PRESUPUNERI GENERALE ALE EXEMPLULUI 8:

- a) Administrarea portofoliului (pentru copii) cu o taxă de 0,5% pe an + TVA (0,62%)
b) Randament: 8% pe an.
c) Monedă: EUR.
d) Comisioanele de administrare sunt percepute lunar. Investiția poate fi deschisă încă de la naștere, iar după împlinirea vârstei de 18 ani se aplică tarifele standard.
e) Procentul comisionului este calculat din suma investiției inițiale.

Impactul costurilor de investiții în primul an:

	Investiție unică de 10.000 €		Investiție recurentă de 100 € (depuneri totale 1.200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Comisionul de administrare	-€64	-0.64%	-€4.15	-0.35%
Performanță	€798	7.98%	€51	4.27%
Valoarea netă după un an	€10,733	7.34%	€1,247	3.92%

*% din costuri se calculează din depunerile din primul an

Impactul costurilor de investiții în anii următori:

	Anul 5	Anul 10	Anul 20
Investiție unică	-0.62%	-0.62%	-1.23%
Investiții recurente	-0.62%	-0.62%	-1.23%

*% din cost se calculează din suma medie a activelor în fiecare an dat

6. COMISIOANE PLĂTITE AGENȚILOR ȘI INSTITUȚIILOR FINANCIARE

Finax pays a commission to agents and financial institutions from the portfolio management fee, in case when the financial agent is able to demonstrate an increase in the quality of the services provided to the client by the Broker. The amount of the commission depends on the number of services increasing the quality of the services provided by the Broker. The average commission for the independent financial agent, tied financial agent, and financial institution is 25% of the ongoing portfolio management fee for the provision of two additional services, 35% for the provision of three services, and 50% for the provision of at least four services. The commission for a tied financial agent is 20% of the ongoing portfolio management fee for the provision of two additional services, 30% for the provision of three services, and 40% for the provision of at least four services. The commission of the independent financial agent, tied investment agent, and financial institution for the services referred to in Article 4 is 40% for the provision of two additional services by the financial agent. The remuneration of the tied financial agent for the services referred to in Article 4 is 30% for the provision of two additional services by the tied financial agent. The exact commission amount is quoted in regular statements that the Broker provides to its clients.

7. PREVEDERI COMUNE

Prețurile pentru alte servicii care nu sunt listate în Lista de Prețuri sunt negociate individual. Finax își rezervă dreptul de a conveni cu Clientul asupra sumei individuale a taxei specificate la punctele 1., 2. și 4. din această listă de prețuri.

Onorariul pentru furnizarea consultanței investiționale către Client de către un agent financiar sau o instituție financiară poate fi perceput în contul clientului deținut la Broker. Clientul va fi informat despre suma onorariului de către Agentul Financiar înainte de furnizarea serviciului. Clientul poate alege metoda de rambursare a comisionului de consultanță investițională după cum urmează:

- a) Accelerat – plătit continuu în suma de 50% din valoarea depozitului lunar
- b) Standard – plătit continuu în funcție de procentul taxei

Dacă volumul depozitelor din Contul Clientului depășește Suma Țintă de Economii, Clientul va fi taxat de consultanță de investiții pentru depozitele suplimentare în suma procentuală convenită, în mod standard, cu excepția cazului în care se convenește altfel contractual.

Comisionul de administrare a portofoliului este calculat pe baza volumului mediu de titluri și fonduri deținute de client într-o lună dată. Comisionul de administrare a portofoliului este plătit lunar în ultima zi a lunii.

Finax va percepe o taxă pentru potrivirea plății clientului fără identificare doar după ce îl solicită în mod repetat să configureze corect ordinul de transfer în bancă, astfel încât Contul Clientului la care trebuie creditată plata să poată fi identificat.

Finax își rezervă dreptul de a modifica Lista de Prețuri. Această Listă de Prețuri este valabilă la data semnării Contractului între Client și Finax, O.C.P., A.S. sau în conformitate cu Termenii și Condițiile Generale (GTC) în cazul unei modificări a Listei de Prețuri.