

SZOLGÁLTATÁSOK ÁRJEGYZÉKE

Finax, o.c.p., a.s. 2023.7.1.-től érvényes

1. A kezelt portfóliókra vonatkozó egyszerű díjstruktúra

0 Ft

Jóváírási díj

0 Ft

Vételi / eladási díj

0 Ft

Teljesítménydíj

0 Ft

Pénzkivonási díj

1% + ÁFA

A portfólió kezeléséért

Éves díj a kezelés alatt álló vagyon értékéből, havi alapú arányos levonással

Mit tartalmaz a szolgáltatás:

- ✓ Széleskörűen diversifikált portfólió
- ✓ Befektetés akár 5.000 Ft-tól havonta
- ✓ Adóoptimalizáció TBSZ igénybevételekor
- ✓ Automatizált átsúlyozás

0,85% + ÁFA

finax ELITE

A portfólió kezeléséért az Elite ügyfelek részére

A szolgáltatás igénybevétele a Finaxban kezelt vagyon 100 000 €-ós (vagy forintban kifejezett ellenérték) összegétől lehetséges.

Mit tartalmaz a szolgáltatás:

- ✓ Személyes wealth menedzser
- ✓ A háztartás minden tagja számára
- ✓ Brokerage szolgáltatás lehetősége

0,5% ÁFÁT BELEÉRTVE

Az Intelligens pénztárca és az Euró betét kezeléséért

- ✓ Rövid távú megtakarításra alkalmas
- ✓ A legkonzervatívabb befektetési termék

Az aktuális ÁFA értéke a Finax ügyfelei számára 20%. A Finax portfóliókba vásárolt ETF alapok átlagos belső kezelési és irányítási költsége 0,18% évente. Ezek a költségek automatikusan beszámításra kerülnek az egyes ETF-ek árfolyamába.

2. További díjak

Értékpapírok átutalása a Finax-hoz	ingyenes
Értékpapír átutalása más kereskedőhöz	1% az átutalás volumenéből, min. 100 EUR
Portfólió értékesítése befektetési napon kívül	200 EUR + ÁFA
Stratégia módosítása 1x naptári évenként	ingyenes
További stratégiamódosítás az év folyamán	200 EUR + ÁFA
Az Ügyfél befizetésének jóváírása az egyedi azonosító megadásának elmulasztása esetén	5 EUR + ÁFA
Értékpapírok átvezetése a Finaxban vezetett egyéb értékpapírszámlára	30 EUR + ÁFA

3. Banki díjak

Az Ügyfél vagyonszámláját terhelő/jóváírási készpénz nélküli átutalás - SEPA	ingyenes
Az Ügyfél vagyonszámláját terhelő/jóváírási készpénz nélküli átutalás – külföldi tranzakció	a bank által felszámított költségek

4. Brókeri tevékenység – értékpapírok tőzsdei vétele/eladása az Elite ügyfél megbízása alapján

Értékpapírok vétele és eladása EUR-ban	kereskedelmi volumenből számított 0,3%, min. 29 EUR
Értékpapírok vétele és eladása USD-ban	kereskedelmi volumenből számított 0,3%, min. 29 USD
Értékpapír-kezelés	0,3% p.a. + ÁFA az értékpapírok volumenéből
Pénzügyi tranzakciós illeték	az Ügyfél számláját terhelő adó
Egyéb pénznemre történő átváltás az Ügyfél megbízása alapján	30 EUR

5. A költségek hatása a befektetés megtérülésére

A dokumentumban bemutatott példák szemléltető jellegűek, ennél fogva csak mintapéldaként szolgálnak. Ezek egyszerűsített számítások, amelyek nem tartalmazzák az adózással kapcsolatos egyéb kötelezettségeket. A díjak mértéke egyedi ármegállapodás szerint változhat az Ügyfél és a Finax, o.c.p., a.s. között. A számítások egyszerűsítve és lefelé kerekítve láthatóak, az áttekinthetőségük és a számítási logika egyszerű magyarázatának érdekében.

Általános kiindulópontok az 1. példához:

- Portfóliókezelés évi 1%-os díjjal + ÁFA
- Hozam: 8% p.a.
- Pénznem: EUR.
- A kezelési díjak havonta kerülnek felszámításra.
- A díj százalékarányát az eredeti befektetés összegéből számítjuk ki.

A költségek befektetésre gyakorolt hatása az első évben

	Egyszeri befektetés 10 000 € értékben		Rendszeres befektetés 100 € (teljes betét 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Portfólió kezelése	-124 €	-1,24%	-7 €	-0,62%
Hozam	796 €	7,96%	51 €	4,27%
Nettó érték 1 év után	10 672 €	6,72%	1 244 €	3,65%

*a költségek százalékos arányát az első évben elhelyezett betétből számítottuk

A költségek befektetésre gyakorolt hatása a további években

	5. év	10. év	20. év
Egyszeri befektetésnél	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Rendszeres befektetésnél	-1,19%	-1,19%	-1,20%

* a költségek százalékos arányát az adott év átlagos eszközösszegéből számítottuk

Általános kiindulópontok a 2. példához:

- Euró betét évi 0,5%-os díjjal, ÁFA-t beleértve
- Hozam: 3,3% p.a.
- Pénznem: EUR.
- A kezelési díjak havonta kerülnek felszámításra.
- A díj százalékarányát az eredeti befektetés összegéből számítjuk ki.

A költségek befektetésre gyakorolt hatása az első évben

	Egyszeri befektetés 10 000 € értékben		Rendszeres befektetés 100 € (teljes betét 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Portfólió kezelése	-51 €	-0,51%	-3 €	-0,25%
Hozam	329 €	3,29%	21 €	1,75%
Nettó érték 1 év után	10 278 €	2,78%	1 218 €	1,50%

* a költségek százalékos arányát az első évben elhelyezett betétből számítottuk

A költségek befektetésre gyakorolt hatása a további években

	5. év	10. év	20. év
Egyszeri befektetésnél	-0,5%	-0,5%	-0,5%
Rendszeres befektetésnél	-0,5%	-0,5%	-0,5%

* a költségek százalékos arányát az adott év átlagos eszközösszegéből számítottuk

Általános kiindulópontok a 3. példához:

- Portfóliókezelés évi 1%-os díjjal + ÁFA
- Pénzügyi ügynök által nyújtott befektetési tanácsadás
Standard módon fizetendő 2%-os díj ellenében.
- Hozam: 8% p.a.
- Pénznem: EUR.
- A kezelési díjak havonta kerülnek felszámításra.
- A díj százalékarányát az eredeti befektetés összegéből számítjuk ki.

A költségek befektetésre gyakorolt hatása az első évben

	Egyszeri befektetés 10 000 € értékben		Rendszeres befektetés 100 € (teljes betét 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Portfólió kezelése	-122 €	-1,22%	-7 €	-0,61%
Befektetési tanácsadás	-200 €	-2,00%	-24 €	-2,00%
Teljes költség	-322 €	-3,22%	-31 €	-2,61%
Hozam	780 €	7,80%	50 €	4,18%
Nettó érték 1 év után	10 458 €	4,58%	1 219 €	1,58%

*a költségek százalékos arányát az első évben elhelyezett betétből számítottuk

A költségek befektetésre gyakorolt hatása a további években

	5. év	10. év	20. év
Egyszeri befektetésnél	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Rendszeres befektetésnél	-1,57%	-1,35%	-1,25%

* a költségek százalékos arányát az adott év átlagos eszközösszegéből számítottuk

Általános kiindulópontok a 4. példához:

- Brókeri tevékenység - megbízások fogadása és továbbítása a kereskedési volumen 0,3%-ának megfelelő díjjal, valamint évi 0,3% + ÁFA kezelési díjjal az értékpapír-kezelésért.
- Hozam: 8% p.a.
- Pénznem: EUR.
- Az értékpapír tartásának időtartama - 1 év.
- A kezelési díjak havonta kerülnek felszámításra.

A költségek 10 000 € összegű befektetésre gyakorolt hatása

	Vételi és eladási díjak	Értékpapír- kezelés	Teljes költség	Hozam	Nettó érték 1 év után
EUR	-62 €	-31 €	-93 €	796 €	10 703 €
%	-0,62%	-0,31%	-0,93%	7,96%	7,03%

6. Jutalékok megfizetése a pénzügyi ügynököknek és pénzügyi intézményeknek

A Finax az ügynököknek és a pénzügyi intézményeknek a közvetítésért cserébe jutalékot fizet a portfólió kezeléséért felszámított díjból abban az esetben, ha a közvetítő bizonyítja a Bróker által az Ügyfél számára nyújtott szolgáltatások magas minőségét, vagy annak javítását. A jutalék összege a Bróker által nyújtott szolgáltatások minőségének érdekében végrehajtott tevékenységek számától függ. A független pénzügyi ügynök, függő ügynök és pénzügyi intézmény átlagos jutaléka a nyújtott szolgáltatásokért cserébe két kiegészítő szolgáltatás esetében az Ügyfél portfóliójának kezelésére felszámolt díj 25%-a, három szolgáltatás esetében ez 35% és legalább négy szolgáltatás esetében pedig 50%. Függő pénzügyi ügynök esetében a nyújtott szolgáltatásokért cserébe két kiegészítő szolgáltatás esetében az Ügyfél portfóliójának kezelésére felszámolt díj 20%-a, három szolgáltatás esetében 30%-a és négy vagy több szolgáltatás esetében 40%-a. A független pénzügyi ügynök, függő ügynök és pénzügyi intézmény jutaléka a pénzügyi ügynök részéről biztosított szolgáltatásokért cserébe a 4. cikk alapján 40% két kiegészítő szolgáltatás biztosítása esetében. A Függő pénzügyi ügynök jutaléka a pénzügyi ügynök részéről biztosított szolgáltatásokért cserébe a 4. cikk alapján 30% két kiegészítő szolgáltatás biztosítása esetében. A jutalék pontos összege a rendszeres kimutatásokban kerül feltüntetésre, amit a Bróker biztosít az Ügyfelei számára.

7. Közös rendelkezések

Az egyéb, a Szolgáltatások árjegyzékében fel nem tüntetett szolgáltatások díjai egyedileg kerülnek meghatározásra. A Finax fenntartja a jogot, miszerint egyedileg megállapodhat az Ügyféllel az ezen Szolgáltatások árjegyzéke szerinti 1., 2. és 4. pontban feltüntetett díjak egyedi meghatározására.

A pénzügyi ügynök, vagy a pénzügyi intézmény részéről történő befektetési tanácsadás díja levonásra kerülhet az Ügyfél Brókernél vezetett értékpapírszámlájáról. A díj összegéről a pénzügyi ügynök a szolgáltatás igénybevétele előtt tájékoztatja az Ügyfelet. Az ügyfél az alábbiak szerint választhatja meg a befektetési tanácsadási díj megfizetésének módját:

- a) Expressz – előre, egy összegben törlesztve
- b) Gyorsított - folyamatos törlesztés a havi betét 50%-ának összegében
- c) Standard - folyamatos törlesztés a költségek százalékos aránya szerint

Amennyiben az Ügyfél vagyonszámláján elhelyezett betétek összege meghaladja a megtakarítás célösszegét, az Ügyfélnek a további betétek után a megállapított százalékos összegben, befektetési tanácsadási díj kerül felszámításra, Standard módon, hacsak szerződésben másként nem állapodtak meg. A portfólió kezelésének költsége az Ügyfél által az adott hónapban birtokolt értékpapírok és pénzügyi eszközök átlagos volumenéből kerül kiszámításra. A portfólió kezelési költsége a tárgyhónap utolsó napján kerül levonásra.

A Finax csak abban az esetben számol fel díjat az Ügyfél egyedi azonosítóval el nem látott befizetési jóváírásáért, amennyiben az Ügyfél a többszöri felkérés ellenére sem állítja be helyesen az átutalási megbízását a bankban (nem látja azt el egyedi azonosítóval) és amennyiben beazonosítható az értékpapírszámla, amelyre a befizetés jóváírandó.

A Finax fenntartja a jogot a Szolgáltatások árjegyzékének módosítására. Ezen Szolgáltatások árjegyzéke az Ügyfél és a Finax, o.c.p., a.s. által megkötött Szerződés aláírásának napján, vagy a Szolgáltatások árjegyzékének módosítása esetén az Általános szerződési feltételeknek megfelelően lép hatályba.