

CENNIK USŁUG

Finax, o.c.p., a.s. obowiązuje od 01.08.2019

1. Prosta struktura opłat za zarządzanie portfelem

0 PLN Za zakup/sprzedaż	0 PLN Za zysk	0 PLN Założenie/ zamknięcie	0 PLN Za wypłatę z rachunku
1% + VAT Opłata stała za zarządzanie portfelem Roczna opłata od wartości majątku pod administracją regulowana proporcjonalnie, miesięcznie Co obejmuje usługa: <ul style="list-style-type: none">✓ Szeroko zdywersyfikowany portfel✓ Możliwość inwestowania już od 100 PLN miesięcznie✓ Optymalizacja podatkowa✓ Automatyczny rebalancing		0% Opłata manipulacyjna za przypisanie wkładu Dotyczy wkładów 4 000 PLN i więcej	
		1% + VAT Opłata manipulacyjna za przypisanie wkładu Dotyczy wkładów niższych niż 4 000 PLN	

Odpowiednie wewnętrzne opłaty za administrowanie i zarządzanie funduszami typu ETF kupowanymi do portfela Finax wynoszą 0,2% p.a. Opłaty te zostaną automatycznie odzwierciedlone w cenie ETF.

2. Opłata za doradztwo inwestycyjne

Za osobiste doradztwo Dom Maklerski lub Agent Finansowy mogą naliczyć Klientowi opłatę do wysokości 4%, włącznie z Docelową sumą oszczędności, o czym Klient zostanie poinformowany przed świadczeniem usługi. Klient może wybrać sposób regulowania opłaty za doradztwo inwestycyjne:

- Expres – płatność jednorazowa z góry
- Przyspieszona – spłacana regularnie w wysokości 50% od wartości wkładu miesięcznego
- Standard – spłacana regularnie zgodnie z odsetkową wysokością opłaty

Jeśli wartość wkładów na rachunku Klienta przekroczy Docelową sumę oszczędności, Klientowi zostanie potrącona opłata za doradztwo inwestycyjne z kolejnych wkładów w uzgodnionej odsetkowej wysokości zgodnie ze sposobem Standard.

3. Opłata za przyjęcie i przekazanie polecenia i administracji poza zarządzanymi portfelami

Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w EUR	0,5% od wartości transakcji, min. 50 EUR
Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w USD	0,5% od wartości transakcji, min. 50 USD
Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w GBP	0,5% od wartości transakcji, min. 50 GBP
Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w CHF	0,5% od wartości transakcji, min. 50 CHF
Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w HUF	0,5% od wartości transakcji, min. 15 000 HUF
Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w CZK	0,5% od wartości transakcji, min. 1 250 CZK
Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w PLN	0,5% od wartości transakcji, min. 200 PLN
Zarządzanie papierami wartościowymi	0,5% + VAT od wartości papierów wartościowych
Podatek od transakcji finansowych	podatek przeliczenia na koszt Klienta
Konwersja na inną walutę na polecenie Klienta	130 PLN

4. Pozostałe opłaty

Zbycie papierów wartościowych na spółkę Finax	gratis
Zbycie papierów wartościowych na inny dom maklerski	1% od wartości zbycia, min. 430 PLN
Odprzedaż portfela poza dniem inwestycyjnym	860 PLN
Zmiana strategii 1x na rok kalendarzowy	gratis
Kolejna zmiana strategii w trakcie roku	860 PLN

5. Opłaty bank

Przelew bezgotówkowy na rzecz rachunku majątkowego Klienta/obciążający ten rachunek – SEPA	gratis
Przelew bezgotówkowy na rzecz rachunku majątkowego Klienta/obciążający ten rachunek – płatność zagraniczna	przeliczona opłata banku

6. Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji

Przykłady zaprezentowane w niniejszym dokumencie są ilustracyjne, służą tylko jako przykład modelowy. To uproszczone sytuacje modelowe, które nie obejmują aspektu podatkowego. Wysokość opłat może różnić się w zależności od indywidualnego porozumienia cenowego między

Klientom a spółką Finax, o.c.p., a.s. Modele są uproszczone w celu uzyskania przejrzystości i prostego wyjaśnienia logiki obliczenia.

Ogólne zasady dla przykładów:

- a) Dochód: 8% p.a.
- b) Waluta: EUR.
- c) Opłaty za administrację są naliczane miesięcznie.
- d) Odsetkowe wyrażenie opłaty jest kalkulowane od wysokości pierwotnej inwestycji.
- e) VAT został wliczony do wysokości opłat.
- f) Przykład podajemy bez udzielenia doradztwa inwestycyjnego i z doradztwem inwestycyjnym oraz opłatą w wysokości 2% płatną zgodnie ze sposobem standard.

Jednorazowa inwestycja w wysokości 40 000 PLN

	Bez doradztwa inwestycyjnego		Z doradztwem inwestycyjnym	
	EUR	%	EUR	%
Zarządzanie portfelem	-496 PLN	-1,24%	-488 PLN	-1,22%
Opłata wstępna	0 PLN	0,00%	0 PLN	0,00%
Doradztwo inwestycyjne	0 PLN	0,00%	-800 PLN	-2,00%
Koszt łącznie	-496 PLN	-1,24%	-1 408 PLN	-3,52%
Przychód	3 184 PLN	7,96%	3 116 PLN	7,79%
Wartość po roku	42 684 PLN	6,71%	41 832 PLN	4,58%

*% kosztów jest kalkulowany od wkładu w pierwszym roku

Regularna miesięczna inwestycja w wysokości 400 PLN – łączny wkład 4 800 PLN

	Bez doradztwa		Z doradztwem inwestycyjnym	
	EUR	%	EUR	%
Zarządzanie portfelem	-28 PLN	-0,61%	-28 PLN	-0,60%
Opłata wstępna	-56 PLN	-1,20%	-56 PLN	-1,20%
Doradztwo inwestycyjne	0 PLN	0,00%	-96 PLN	-2,00%
Koszt łącznie	-88 PLN	-1,81%	-184 PLN	-3,80%
Przychód	196 PLN	4,12%	184 PLN	4,13%
Wartość po roku	4 912 PLN	2,30%	4 812 PLN	0,07%

*% kosztów jest kalkulowany od wkładu w pierwszym roku

Wpływ kosztów na inwestycję w kolejnych latach

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazowo bez doradztwa	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Jednorazowo z doradztwem	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Regularnie bez doradztwa	-1,42%	-1,29%	-1,23%
Jednorazowo z doradztwem	-1,81%	-1,44%	-1,28%

*% kosztów jest kalkulowany od średniej wysokości majątku w danym roku

7. Prowizje regulowane przez agenta finansowego

Finax uiszcza agentom finansowym za pośrednictwo prowizję od opłaty za zarządzanie portfelem, jeśli pośrednik udowodni poprawę jakości usług świadczonych na rzecz klientów przez Dom Maklerski. Wysokość prowizji zależy od liczby usług podnoszących jakość usług świadczonych przez Dom Maklerski. Średnia prowizja dla Niezależnego agenta finansowego i Powiązanego agenta inwestycyjnego za świadczenie dwóch dodatkowych usług wynosi 25% od bieżącej opłaty za zarządzanie portfelem Klienta, 35% za świadczenie trzech usług i 50% za świadczenie co najmniej czterech usług. Prowizja dla Powiązanego agenta finansowego za świadczenie dwóch dodatkowych usług wynosi 20% od bieżącej opłaty za zarządzanie portfelem Klienta, 30% za świadczenie trzech usług i 40% za świadczenie co najmniej czterech usług. Wynagrodzenie Niezależnego agenta finansowego i Powiązanego agenta inwestycyjnego za usługi zgodnie z artykułem 3 wynosi 40% za świadczenie dwóch dodatkowych usług przez agenta finansowego. Wynagrodzenie Niezależnego agenta finansowego za usługi zgodnie z artykułem 3 wynosi 30% za świadczenie dwóch dodatkowych usług przez agenta finansowego. Dokładna kwota prowizji jest obliczana w regularnych wyciągach, które Dom Maklerski zapewnia swoim klientom.

8. Postanowienia wspólne

Ceny za pozostałe, w Cenniku usług niewymienione usługi, ustala się indywidualnie. Finax zastrzega sobie prawo uzgodnienia z Klientem indywidualnej wysokości opłaty podanej w punkcie 1, 2 i 3 niniejszego Cennika usług.

Opłata za udzielenie polecenia inwestycyjnego Klientowi przez agenta finansowego może zostać obliczona od majątkowego rachunku Klienta prowadzonego w Domu Maklerskim.

Opłata za zarządzanie portfelem jest obliczana od średniej wartości papierów wartościowych i środków finansowych przechowywanych przez Klienta w danym miesiącu. Opłata za zarządzanie portfelem jest regulowana miesięcznie na ostatni dzień danego miesiąca.

Finax zastrzega sobie prawo do zmiany Cennika usług. Niniejszy Cennik usług obowiązuje z dniem podpisania Umowy między Klientem a spółką Finax, o.c.p., a.s. lub zgodnie z Ogólnymi warunkami handlowymi w razie zmiany Cennika usług.