

CENNÍK SLUŽIEB

Finax, o.c.p., a.s. platný od 15.2.2018

1. Jednoduchá poplatková štruktúra pre riadené portfóliá

0 €

Za nákup/predaj

0 €

Za zhodnotenie

0 €

Založenie/zrušenie

0 €

Za rebalansovanie

DIGITAL

1% + DPH

Ročný poplatok z objemu pod správou

Minimálny zostatok: 0 €

1% vstupný poplatok pri vkladoch do 1000 €

Priemerné poplatky ETF 0,2% p.a.

Obsah balíka:

- ✓ Personalizované vstupné poradenstvo
- ✓ Diverzifikované portfólio, nízke poplatky
- ✓ Automatické rebalansovanie
- ✓ Hovor s poradcom 1x ročne
- ✓ Nepretržitá podpora pre zákazníkov

PREMIUM

1,25% + DPH

Ročný poplatok z objemu pod správou

Minimálny zostatok/cieľová suma: 5000 €

1 - 4% vstupný poplatok z vkladu/cieľovej sumy

Priemerné poplatky ETF 0,2% p.a.

Obsah balíka DIGITAL plus minimálne 3 z:

- ✓ Pokročilá vstupná analýza klienta
- ✓ Neobmedzený prístup k poradcom
- ✓ Vyššie zľavy
- ✓ Daňové prehľady k investíciám
- ✓ Vzdelávací program
- ✓ Iné služby zvyšujúce kvalitu

Spôsob splatenia vstupného poplatku balíka Premium pri sporení:

- Expres – splatený jednorazovo vopred
- Zrýchlený – splácaný priebežne vo výške 50% z hodnoty mesačného vkladu
- Štandard – splácaný priebežne v percentuálnej výške vstupného poplatku

2. Poplatok za prijatie a postúpenie pokynu a správu mimo riadených portfólií

Nákup a predaj cenných papierov v EUR	0,5% z objemu obchodu, min. 50 EUR
Nákup a predaj cenných papierov v USD	0,5% z objemu obchodu, min. 50 USD
Nákup a predaj cenných papierov v GBP	0,5% z objemu obchodu, min. 50 GBP
Nákup a predaj cenných papierov v CHF	0,5% z objemu obchodu, min. 50 CHF
Nákup a predaj cenných papierov v HUF	0,5% z objemu obchodu, min. 15.000 HUF
Nákup a predaj cenných papierov v CZK	0,5% z objemu obchodu, min. 1.250 CZK
Nákup a predaj cenných papierov v PLN	0,5% z objemu obchodu, min. 200 PLN
Správa cenných papierov	0,5% + DPH z objemu cenných papierov

3. Ďalšie poplatky

Daň z finančných transakcií	daň preúčtovaná na ľarchu účtu klienta
Prevod cenných papierov do spoločnosti Finax	zdarma
Prevod cenných papierov k inému obchodníkovi	1 % z objemu prevodu, min. 100 EUR
Odpredaj portfólia mimo bežného obdobia	200 EUR
Vybavenie nového LEI kódu pre klienta	100 EUR
Obnovenie LEI kódu pre klientov	50 EUR

4. 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

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 príklady:

- Výnos: 8% p.a.
- Mena: EUR
- Poplatky za správu sú účtované na mesačnej báze
- Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície
- DPH je zahrnutá vo výške poplatkov

	Jednorazová investícia		Pravidelná investícia	
	Digital	Premium	Digital	Premium
Správa portfólia	1%+DPH	1,25%+DPH	1%+DPH	1,25%+DPH
Vstupný poplatok	0%	3%	1%	3%

Jednorazová investícia vo výške 10 000€

	Digital		Premium	
	EUR	%	EUR	%
Správa portfólia	-124 €	-1,24%	-152 €	-1,52%
Vstupný poplatok	0 €	0,00%	-200 €	-2,00%
Celkový náklad	-124 €	-1,24%	-352 €	-3,52%
Výnos	796 €	7,96%	579 €	5,79%
Čistá hodnota po roku	10 671 €	6,72%	10 426 €	4,26%

Pravidelná mesačná investícia vo výške 100€ - celkový vklad 1200€

	Digital		Premium	
	EUR	%	EUR	%
Správa portfólia	-8 €	-0,66%	-10 €	0,81%
Vstupný poplatok	-12 €	-1,00%	-36 €	-3,00%
Celkový náklad	-20 €	-1,66%	-46 €	-3,81%
Výnos	51 €	4,22%	50 €	4,13%
Čistá hodnota po roku	1 231 €	2,56%	1 204 €	0,33%

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch

	5. rok	10. rok	20. rok
Digital jednorazový	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Premium jednorazový	-1,50%	-1,50%	-1,50%
Digital pravidelný	-1,40%	-1,28%	-1,23%
Premium pravidelný	-2,13%	-1,76%	-1,59%

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

6. Provízie hradené finančným agentom

Spoločnosť Finax hradí finančným agentom za sprostredkovanie provízie. Provízia finančným agentom tvorí celý vstupný poplatok a časť 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. Pre balík Premium je za poskytnutie troch dodatočných služieb je provízia 0,25% p.a. z majetku klienta pod správou, za poskytnutie štyroch služieb je provízia 0,35% a za poskytnutie piatich služieb je provízia 0,5%. Pre balík Digital je za poskytnutie dvoch dodatočných služieb je provízia 0,2% p.a. z majetku klienta pod správou a za poskytnutie troch služieb je provízia 0,3%. Odmena finančného agenta za služby podľa článku 2 je 40% pri zabezpečení troch 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. a 2. tohto Cenníka služieb.

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 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.

Spoločnosť v zmysle zákona o dani z pridanej hodnoty bude klientom účtovať DPH k všetkým poplatkom týkajúcich sa investičnej služby Riadenia portfólia a vedľajšej investičnej služby Správa cenných papierov vrátane držitelskej správy okamžite po tom, ako sa stane platcom DPH.