

CENNÍK SLUŽIEB

Finax, o.c.p., a.s. platný od 25.5.2018

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
Daň z finančných transakcií	daň preúčtovaná na ľarchu účtu klienta

3. Ďalšie poplatky

Prevod cenných papierov do spoločnosti Finax	zdarma
Prevod cenných papierov k inému obchodníkovi	1 % z objemu prevodu, min. 100 EUR
Odpredaj portfólia mimo investičný deň*	200 EUR
Vybavenie nového LEI kódu pre právnickú osobu	100 EUR
Obnovenie LEI kódu pre právnickú osobu	50 EUR
Zmena stratégie 1x za kalendárny rok	zdarma
Ďalšia zmena stratégie v priebehu roka	200 EUR

*Investičným dňom je spravidla každý párný utorok v roku, kedy realizujeme nákupy a predaje klientom do ich portfólií.

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 €	6,71%	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 provízia pre Samostatného finančného agenta a Viazaného investičného agenta za poskytnutie troch dodatočných služieb 0,25% p.a. z majetku klienta pod správou, za poskytnutie štyroch služieb je provízia 0,35% a za poskytnutie aspoň piatich služieb je provízia 0,5%. Pre balík Premium je provízia pre Viazaného finančného agenta za poskytnutie troch dodatočných služieb 0,20% p.a. z majetku klienta pod správou, za poskytnutie štyroch služieb je provízia 0,30% a za poskytnutie aspoň piatich služieb je provízia 0,40%. Pre balík Digital je za poskytnutie dvoch dodatočných služieb provízia pre všetkých finančných agentov 0,2% p.a. z majetku klienta pod správou a za poskytnutie troch služieb je provízia 0,3%. Odmena Samostatného finančného agenta a Viazaného investičného agenta za služby podľa článku 2 je 40% pri zabezpečení troch dodatočných služieb zo strany finančného agenta. Odmena Viazaného finančného agenta za služby podľa článku 2 je 30% 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 držiteľskej správy okamžite po tom, ako sa stane platcom DPH.