

CENNÍK SLUŽIEB

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

1. Jednoduchá poplatková štruktúra pre riadené portfóliá

0 € Za nákup/predaj	0 € Za zhodnotenie	0 € Založenie/zrušenie	0 € Za výber z účtu
1% + DPH Za správu portfólia Ročný poplatok z hodnoty majetku pod správou hradený alikvotne na mesačnej báze Čo služba obsahuje: <ul style="list-style-type: none">✓ Široko diverzifikované portfólio✓ Možnosť investovať už od 20 € mesačne✓ Daňová optimalizácia✓ Automatické rebalansovanie	0% Vstupný poplatok za pripísanie vkladu Platí pre vklady 1 000€ a viac	1% + DPH Vstupný poplatok za pripísanie vkladu Platí len pre vklady nižšie ako 1 000€	

Priemerné vnútorné poplatky ETF fondov za ich správu a riadenie nakupovaných do portfólií Finax je 0,2% p.a.. Tieto poplatky sa automaticky premietnu do ceny ETF.

2. Poplatok za investičné poradenstvo

Za poskytnutie osobného odporúčania Klientovi zo strany Obchodníka, agenta alebo finančnej inštitúcie, môže byť Klientovi účtovaný poplatok za investičné poradenstvo do výšky 4% vrátane z Cieľovej sumy sporenia, o čom bude Klient pred poskytnutím služby informovaný. Klient si môže zvoliť spôsob splatenia poplatku za investičné poradenstvo nasledovne:

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

Agent a finančná inštitúcia majú právo si určiť, ktoré spôsoby splatenia poplatku za investičné poradenstvo akceptuje. Ak objem vkladov na majetkovom účte Klienta presiahne Cieľovú sumu sporenia, bude Klientovi strhávaný poplatok za investičné poradenstvo z ďalších vkladov v dohodnutej percentuálnej výške spôsobom Štandard, pokiaľ nie je zmluvne dohodnuté inak.

3. 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
Konverzia do inej meny na pokyn Klienta	30 EUR

4. 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
Zmena stratégie 1x za kalendárny rok	zdarma
Ďalšia zmena stratégie v priebehu roka	200 EUR

5. 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

6. 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.
- Príklad uvádzame bez poskytnutia investičného poradenstva a s investičným poradenstvom a poplatkom vo výške 2% splácaným spôsobom štandard.

Jednorazová investícia vo výške 10 000€

	Bez investičného poradenstva		S investičným poradenstvom	
	EUR	%	EUR	%
Riadenie portfólia	-124 €	-1,24%	-122 €	-1,22%
Vstupný poplatok	0 €	0,00%	0 €	0,00%
Investičné poradenstvo	0 €	0,00%	-200 €	-2,00%
Celkový náklad	-124 €	-1,24%	-352 €	-3,52%
Výnos	796 €	7,96%	779 €	7,79%
Čistá hodnota po roku	10 671 €	6,71%	10 458 €	4,58%

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Pravidelná mesačná investícia vo výške 100€ - celkový vklad 1 200€

	Bez investičného poradenstva		S investičným poradenstvom	
	EUR	%	EUR	%
Správa portfólia	-7 €	-0,61%	-7 €	-0,60%
Vstupný poplatok	-14 €	-1,20%	-14 €	-1,20%
Investičné poradenstvo	0 €	0,00%	-24 €	-2,00%
Celkový náklad	-22 €	-1,81%	-46 €	-3,80%
Výnos	49 €	4,12%	46 €	4,13%
Čistá hodnota po roku	1 228 €	2,30%	1 203 €	0,07%

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazový bez poradenstva	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Jednorazový s poradenstvom	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Pravidelný bez poradenstva	-1,42%	-1,29%	-1,23%
Pravidelný s poradenstvom	-1,81%	-1,44%	-1,28%

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

7. Provízie hradené agentom a finančným inštitúciám

Spoločnosť Finax hradí agentom a finančným inštitúciám za sprostredkovanie províziu 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. Priemerná provízia pre samostatného finančného agenta, viazaného investičného agenta a finančnej inštitúcie za poskytnutie dvoch dodatočných služieb je 25% z priebežného poplatku za riadenie portfólia Klienta, za poskytnutie troch služieb je provízia 35% a za poskytnutie aspoň štyroch služieb je provízia 50%. Provízia pre viazaného finančného agenta za poskytnutie dvoch dodatočných služieb je 20% z priebežného poplatku za riadenie portfólia Klienta, za poskytnutie troch služieb je provízia 30% a za poskytnutie aspoň štyroch služieb je provízia 40%. Odmena samostatného finančného agenta, viazaného investičného agenta a finančnej inštitúcie za služby podľa článku 3 je 40% pri zabezpečení dvoch dodatočných služieb zo strany agenta. Odmena viazaného finančného agenta za služby podľa článku 3 je 30% pri zabezpečení dvoch dodatočných služieb zo strany finančného agenta. Presná výška provízie je vyčíslená v pravidelných výpisoch, ktoré Obchodník poskytuje svojim klientom.

8. 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., 2. a 3. tohto Cenníka služieb.

Poplatok za poskytnutie investičného odporúčania Klientovi zo strany agenta a finančnej inštitúcie môže byť zúčtovaný z majetkového účtu Klienta vedeného u Obchodníka.

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.