

CENÍK SLUŽEB

Finax, o.c.p., a.s. platný od 01.01.2025

1. JEDNODUCHÁ POPLATKOVÁ STRUKTURA PRO ŘÍZENÁ PORTFOLIA

0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Za přijetí platby	Za nákup/prodej	Za zhodnocení	Za výběr z účtu

finax

finax ELITE

1 % + DPH

Za řízení portfolia

Roční poplatek z hodnoty majetku pod správou hrazený alikvotně na měsíční bázi.

Co služba obsahuje:

- Široce diverzifikované portfolio
- Možnost investovat už od 250 Kč měsíčně
- Daňovou optimalizaci
- Automatický rebalancing

0,85 % + DPH

Za řízení portfolia pro klienty Elite

Podmínkou je hodnota majetku pod správou ve Finaxu v minimální hodnotě 100 000 €.

Co služba obsahuje:

- Osobního wealth manažer
- Je pro všechny členy domácnosti
- Možnost zřízení služby Brokerage

0,65 % + DPH

Za řízení portfolia pro klienty Elite

Podmínkou je hodnota majetku pod správou ve Finaxu v minimální hodnotě 500 000 €.

Co služba obsahuje:

- Osobního wealth manažer
- Je pro všechny členy domácnosti
- Možnost zřízení služby Brokerage

Za řízení Inteligentní peněženko a Bystrého vkladu

- Vhodné pro krátkodobé spoření
- Nejkonzervativnější eurový investiční produkt

0,50 % VČETNĚ DPH

Aktuální sazba DPH pro klienty Finaxu je 23 %. Průměrný vnitřní poplatek ETF fondů za jejich správu a řízení, které jsou nakupovány do portfolií Finaxu, je 0,18 % p.a. Tyto poplatky se automaticky promítají do ceny ETF.

2. DALŠÍ POPLATKY

Převod cenných papírů do společnosti Finax	zdarma
Převod cenných papírů k jinému obchodníkovi	1 % z objemu převodu, min. 100 EUR
Odprodej portfolia mimo investiční den	200 EUR + DPH
Změna strategie 1x za kalendářní rok	zdarma
Další změna strategie v průběhu roku	200 EUR + DPH

Párování platby klienta bez identifikace	5 EUR + DPH
Převod cenných papírů na jiný majetkový účet vedený ve Finaxu	30 EUR + DPH

3. POPLATKY BANK

Bezhotovostní převod ve prospěch/na vrub majetkového účtu Klienta – SEPA	zdarma
Bezhotovostní převod ve prospěch/na vrub majetkového účtu Klienta – zahraniční platba	přeúčtovaný poplatek banky

4. BROKERAGE – NÁKUP A PRODEJ CENNÝCH PAPIŘŮ NA BURZE NA ŽÁDOST KLIENTA ELITE

Nákup a prodej cenných papírů v EUR	0,3 % z objemu obchodu, min. 29 EUR
Nákup a prodej cenných papírů v USD	0,3 % z objemu obchodu, min. 29 USD
Správa cenných papírů	0,3 % p.a. + DPH z objemu cenných papírů
Daň z finančních transakcí	daň přeúčtovaná na vrub účtu Klienta
Konverze do jiné měny na žádost Klienta	30 EUR

5. VLIV NÁKLADŮ NA NÁVRATNOST INVESTICE

Příklady uvedené v tomto dokumentu jsou ilustrativní a slouží pouze jako modelové situace. Jedná se o zjednodušené modely, které nezohledňují daňové aspekty. Výše poplatků se může lišit na základě individuální cenové dohody mezi Klientem a Finax, o.c.p., a.s. Modely jsou zjednodušené a zaokrouhlené pro dosažení přehlednosti a jednoduchého vysvětlení logiky výpočtu.

VŠEOBECNÉ PŘEDPOKLADY PRO PŘÍKLAD 1:

- Řízení portfolia s poplatkem 1 % p.a. + DPH.
- Výnos: 8 % p.a.
- Měna: EUR.
- Poplatek za řízení je účtován na měsíční bázi.
- Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice.

Vliv nákladů na investici v prvním roce:

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatek za řízení portfolia	-127 €	-1,27 %	-7,60 €	-0,63 %
Výnos	795 €	7,95 %	51 €	4,27 %
Čistá hodnota po roce	10 668,34 €	6,68 %	1 244 €	3,63 %

*% nákladů je kalkulováno z vkladu v prvním roce

Vliv nákladů na investici v dalších letech:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-1,20 %	-1,20 %	-1,20 %
Pravidelná investice	-1,19 %	-1,19 %	-1,20 %

*% nákladů je kalkulováno z průměrné výše majetku v daném roce

VŠEOBECNÉ PŘEDPOKLADY PRO PŘÍKLAD 2:

- Řízení portfolia (pro klienty Elite) s poplatkem 0,85 % p.a. + DPH.
- Výnos: 8 % p.a.
- Měna: EUR.
- Poplatek za řízení je účtován na měsíční bázi.
- Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice.

Vliv nákladů na investici v prvním roce:

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatek za řízení portfolia	-108 €	-1,08 %	-6,49 €	-0,54 %
Výnos	796 €	7,96 %	51 €	4,27 %
Čistá hodnota po roce	10 668 €	6,88 %	1 245 €	3,73 %

*% nákladů je kalkulováno z vkladu v prvním roce

Vliv nákladů na investici v dalších letech:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-1,02 %	-1,02 %	-1,02 %
Pravidelná investice	-1,02 %	-1,02 %	-1,02 %

*% nákladů je kalkulováno z průměrné výše majetku v daném roce

VŠEOBECNÉ PŘEDPOKLADY PRO PŘÍKLAD 3:

- Řízení portfolia (pro klienty Elite) s poplatkem 0,65 % p.a. + DPH.
- Výnos: 8 % p.a.
- Měna: EUR.
- Poplatek za řízení je účtován na měsíční bázi.
- Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice.

Vliv nákladů na investici v prvním roce:

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatek za řízení portfolia	-83 €	-0,83 %	-4,94 €	-0,41 %
Výnos	797 €	7,97 %	51 €	4,27 %
Čistá hodnota po roce	10 714 €	7,14 %	1 246 €	3,86 %

*% nákladů je kalkulováno z vkladu v prvním roce

Vliv nákladů na investici v dalších letech:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-0,78 %	-0,78 %	-0,78 %
Pravidelná investice	-0,78 %	-0,78 %	-0,78 %

*% nákladů je kalkulováno z průměrné výše majetku v daném roce

VŠEOBECNÉ PŘEDPOKLADY PRO PŘÍKLAD 4:

- a) Bystrý vklad s poplatkem 0,50 % p.a. včetně DPH.
- b) Výnos: 3,6 % p.a.
- c) Měna: EUR.
- d) Poplatek za řízení je účtován na měsíční bázi.
- e) Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice.

Vliv nákladů na investici v prvním roce:

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Poplatek za řízení portfolia	-51 €	-0,51 %	-3,05 €	-0,25 %
Výnos	359 €	3,59 %	23 €	1,94 %
Čistá hodnota po roce	10 308 €	3,08 %	1 220 €	1,68 %

*% nákladů je kalkulováno z vkladu v prvním roce

Vliv nákladů na investici v dalších letech:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-0,5 %	-0,5 %	-0,5 %
Pravidelná investice	-0,5 %	-0,5 %	-0,5 %

*% nákladů je kalkulováno z průměrné výše majetku v daném roce

VŠEOBECNÉ PŘEDPOKLADY PRO PŘÍKLAD 5:

- Řízení portfolia s poplatkem 1 % p.a. + DPH.
- Poskytnuté investiční poradenství ze strany finančního agenta s poplatkem 2 %, který je splácen způsobem Standard.
- Výnos: 8 % p.a.
- Měna: EUR.
- Poplatek za řízení je účtován na měsíční bázi.
- Procentuální vyjádření poplatku je kalkulováno z výše původní investice.

Vliv nákladů na investici v prvním roce:

	Jednorázová investice ve výši 10 000 €		Pravidelná investice 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Řízení portfolia	-125 €	-1,25 %	-7,47 €	-0,62 %
Investiční poradenství	-200 €	-2,00 %	-24 €	-2,00 %
Celkový náklad	-325 €	-3,25 %	-31 €	-2,62 %
Výnos	780 €	7,80 %	50 €	4,18 %
Čistá hodnota po roce	10 455 €	4,55 %	1 219 €	1,56 %

*% nákladů je kalkulováno z vkladu v prvním roce

Vliv nákladů na investici v dalších letech:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorázová investice	-1,20 %	-1,20 %	-1,20 %
Pravidelná investice	-1,57 %	-1,35 %	-1,25 %

*% nákladů je kalkulováno z průměrné výše majetku v daném roce

VŠEOBECNÉ PŘEDPOKLADY PRO PŘÍKLAD 6:

- a) Služba Brokerage – přijetí a vykonání požadavku klienta Elite s poplatkem 0,3 % z objemu obchodu a 0,3 % p.a. + DPH za správu cenných papírů.
- b) Výnos: 8 % p.a.
- c) Měna: EUR.
- d) Délka držení cenného papíru – 1 rok.
- e) Poplatek za řízení je účtován na měsíční bázi.

Vliv nákladů na investici 10 000 €:

	Poplatky za nákup a prodej	Správa cenných papírů	Celkový náklad	Výnos	Čistá hodnota po roce
EUR	-62 €	-38 €	-100 €	796 €	10 696€
%	-0,62 %	-0,38 %	-1 %	7,96 %	6,96 %

6. PROVIZE HRAZENÉ AGENTŮM A FINANČNÍM INSTITUCÍM

Společnost Finax hradí agentům a finančním institucím za zprostředkování provizi z poplatku za řízení portfolia v případě, že zprostředkovatel prokáže zvýšení kvality Obchodníkem poskytovaných služeb klientům. Výše provize se odvíjí od počtu služeb zvyšujících kvalitu Obchodníkem poskytovaných služeb. Průměrná provize pro samostatného finančního agenta, vázaného investičního agenta a finanční instituci za poskytnutí dvou dodatečných služeb je 25 % z průběžného poplatku za řízení portfolia Klienta, za poskytnutí tří služeb je provize 35 % a za poskytnutí alespoň čtyř služeb je provize 50 %. Provize pro vázaného finančního agenta za poskytnutí dvou dodatečných služeb je 20 % z průběžného poplatku za řízení portfolia Klienta, za poskytnutí tří služeb je provize 30 % a za poskytnutí alespoň čtyř služeb je provize 40 %. Odměna samostatného finančního agenta, vázaného investičního agenta a finanční instituce za služby podle článku 4 je 40 % při zabezpečení dvou dodatečných služeb ze strany finančního agenta. Odměna vázaného finančního agenta za služby podle článku 4 je 30 % při zabezpečení dvou dodatečných služeb ze strany finančního agenta. Přesná výše provize je vyčíslena v pravidelných výpisech, které Obchodník poskytuje svým Klientům.

7. SPOLEČNÉ USTANOVENÍ

Ceny za ostatní v Ceníku služeb neuvedené služby se sjednávají individuálně. Finax si vyhrazuje právo dohodnout si s Klientem individuální výši poplatku uvedeného v bodě číslo 1., 2. a 4. tohoto Ceníku služeb.

Poplatek za poskytnutí investičního poradenství Klientovi ze strany finančního agenta anebo finanční instituce může být účtován z majetkového účtu Klienta vedeného u Obchodníka. O výši poplatku bude Klient informován finančním agentem před poskytnutím služby. Klient si může zvolit způsob splácení poplatku za investiční poradenství následovně:

- a) **Expres** – splacený jednorázově předem.
- b) **Zrychlený** – splácený průběžně ve výši 50 % z hodnoty měsíčního vkladu.
- c) **Standard** – splácený průběžně podle procentuální výšky poplatku.

Pokud objem vkladů na majetkovém účtu Klienta přesáhne Cílovou částku spoření, bude Klientovi strháván poplatek za investiční poradenství z dalších vkladů v dohodnuté procentuální výši způsobem Standard, pokud není smluvně sjednáno jinak.

Poplatek za řízení portfolia se vypočítává z průměrného objemu cenných papírů a finančních prostředků držených Klientem v rámci daného měsíce. Poplatek za řízení portfolia je hrazen měsíčně k poslednímu dni daného měsíce.

Finax bude účtovat poplatek za párování platby klienta bez identifikace až po vícenásobné výzvě Klienta, aby si nastavil převodní příkaz v bance správně a bylo tak možné identifikovat, na jaký majetkový účet Klienta platbu připsat.

Finax si vyhrazuje právo na změnu Ceníku služeb. Tento Ceník služeb je platný dnem podpisu Smlouvy mezi Klientem a Finax, o.c.p., a.s. nebo v souladu se Všeobecnými obchodními podmínkami v případě změny Ceníku služeb.