

CENÍK SLUŽEB

Finax, o.c.p., a.s. platný od 01.07.2023

1. Jednoduchá poplatková struktura pro řízená portfolia

0 €

Za přijetí platby

0 €

Za nákup/prodej

0 €

Za zhodnocení

0 €

Za výběr z účtu

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 10 € měsíčně
- ✓ Daňová optimalizace
- ✓ Automatické rebalancování

0,85 % + DPH **finax** ELITE

Za řízení portfolia pro klienty Elite

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

Co služba obsahuje:

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

0,5 % VČETNĚ DPH

Za řízení Inteligentní peněženky a Bystrého vkladu

- ✓ Vhodné pro krátkodobé spoření
- ✓ Nejkonzervativnější investiční produkt

Aktuální sazba DPH pro klienty Finaxu je 20 %. Průměrné vnitřní poplatky 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 cenného papíru 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 papírů na burze podle pokynu 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 tíhu účtu Klienta
Konverze do jiné měny na pokyn Klienta	30 EUR

5. Vliv nákladů na návratnost investice

Příklady představené v tomto dokumentu jsou ilustrativní, slouží pouze jako modelový příklad. Jde o zjednodušené modelové situace, které nezahrnují daňový aspekt. 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.

Všeobecná východiska pro příklad 1:

- Řízení portfolia s poplatkem 1 % p.a. + DPH.
- Výnos: 8 % p.a.
- Měna: EUR.
- Poplatky za řízení jsou účtovány 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	-124 €	-1,24 %	-7 €	-0,62 %
Výnos	796 €	7,96 %	51 €	4,27 %
Čistá hodnota po roce	10 672 €	6,72 %	1 244 €	3,65 %

*% 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

Všeobecná východiska pro příklad 2:

- Bystrý vklad s poplatkem 0,5 % p.a. včetně DPH.
- Výnos: 3,3 % p.a.
- Měna: EUR.
- Poplatky za řízení jsou účtovány 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	-51 €	-0,51 %	-3 €	-0,25 %
Výnos	329 €	3,29 %	21 €	1,75 %
Čistá hodnota po roce	10 278 €	2,78 %	1 218 €	1,50 %

*% 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

Všeobecná východiska pro příklad 3:

- Řízení portfolia s poplatkem 1 % p.a. + DPH.
- Poskytnuté investiční poradenství ze strany finančního agenta s poplatkem 2 %, která jsou splácena způsobem Standard.
- Výnos: 8 % p.a.
- Měna: EUR.
- Poplatky za řízení jsou účtovány 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	-122 €	-1,22 %	-7 €	-0,61 %
Investiční poradenství	-200 €	-2,00 %	-24 €	-2,00 %
Celkový náklad	-322 €	-3,22 %	-31 €	-2,61 %
Výnos	780 €	7,80 %	50 €	4,18 %
Čistá hodnota po roce	10 458 €	4,58 %	1 219 €	1,58 %

*% 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

Všeobecná východiska pro příklad 4:

- Služba Brokerage – přijetí a vykonání pokynu s poplatkem 0,3 % z objemu obchodu a 0,3 % p.a. + DPH za správu cenných papírů.
- Výnos: 8 % p.a.
- Měna: EUR.
- Délka držení cenného papíru – 1 rok.
- Poplatky za správu jsou účtovány 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 €	-31 €	-93 €	796 €	10 703 €
%	-0,62 %	-0,31 %	-0,93 %	7,96 %	7,03 %

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 účtovaný 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 – splacený průběžně ve výši 50 % z hodnoty měsíčního vkladu
- c) Standard – splacený 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.