

PEPP CJENIK

Finax, o.c.p., a.s. vrijedi od 01.04.2023

1. Jednostavna struktura naknada za PEPP

0 €

Za uplatu/isplatu

0 €

Za kupnju/prodaju

0 €

Otvaranje/ukidanje

0 €

Za učinak

0,6% + PDV

Naknada za pružanje PEPP-a

Godišnja naknada koja proizlazi iz vrijednosti imovine pod upravljanjem, plaća se razmjerno i mjesečno

Što usluga sadrži:

- ✓ Široko diverzificiran portfelj
- ✓ Mogućnost ulaganja već od samo 10€ mjesečno
- ✓ Automatsko rebalansiranje

Aktualna stopa PDV-a Finaxa je 20%. Prosječne interne naknade ETF fondova za njihovo upravljanje kupljenih u portfelje Finax-a iznose 0,2% p.a. Navedene naknade su automatski uključene u cijene ETF fondova.

2. Ostale naknade

Prijenos sredstava drugom PEPP pružatelju	besplatno
Prijenos vrijednosnih papira drugom PEPP pružatelju	0.5% od obujma prijenosa

3. Provizije plaćene distributerima

Društvo Finax plaća financijskim institucijama i distributerima proviziju za posredovanje u slučaju da posrednik dokaže povećanje kvalitete usluga koje Finax pruža klijentima. Iznos provizije ovisi o broju usluga koje povećavaju kvalitetu usluga koju Finax pruža. Prosječna provizija za pružanje dviju dodatnih usluga iznosi 1/3 tekuće naknade za pružanje PEPP-a koju plaća Finaxov Klijent. U slučaju jednokratne provizije isplaćuje se naknada financijskim institucijama i distributerima u iznosu od 25 EUR za sklapanje ugovora o pružanju PEPP-a. Točan iznos provizije izračunat je u redovnim izvodima koje Finax dostavlja svojim klijentima.

4. Utjecaj troškova na povrat ulaganja

Primjeri predstavljeni u ovom dokumentu samo su ilustrativni, služe samo kao modelski primjer. Radi se o pojednostavljenim modeliranim situacijama koje ne uključuju porezni aspekt. Visina naknada može se razlikovati ovisno o individualnom dogovoru o cijeni između Klijenta i Finax o.c.p., a.s. Modeli su pojednostavljeni i zaokruženi, radi postizanja preglednosti i jednostavnog objašnjenja logike izračuna.

Opća polazišta za primjer 1:

- a) Prinos: 8% p.a.
- b) Valuta: EUR
- c) Naknade za pružanje PEPP-a naplaćuju se mjesečno I uključuju PDV

Utjecaj troškova na investiciju u prvoj godini

	Jednokratno ulaganje u iznosu od 10 000€		Redovno mjesečno ulaganje od 100€ (ukupni depozit 1200€)	
	EUR	%	EUR	%
Pružanje PEPP-a	-75 €	-0,75%	-4,5 €	-0,37%
Prinos	797 €	7,97%	51 €	4,27%
Neto vrijednost nakon godinu dana	10 723 €	7,23%	1 247 €	3,90%

*% troškova izračunava se iz depozita u prvoj godini

Utjecaj troškova na ulaganje u narednim godinama

	5. godina	10. godina	20. godina
Jednokratno ulaganje	-0,72%	-0,72%	-0,72%
Redovno ulaganje	-0,71%	-0,72%	-0,72%

*% troškova izračunava se iz prosječnog iznosa imovine u konkretnoj godini

6. Zajedničke odredbe

Cijene ostalih usluga koje nisu navedene u Cjeniku usluga dogovaraju se individualno. Finax zadržava pravo ugovoriti s Klijentom individualan iznos naknade navedene u točkama 1. i 2. ovog Cjenika usluga.

Naknada za pružanje PEPP-a izračunava se od prosječnog bujma vrijednosnih papira i financijskih sredstava koje Klijent drži u danom mjesecu. Naknada za pružanje PEPP-a plaća se mjesečno posljednjeg dana u mjesecu.

Finax zadržava pravo promjene Cjenika usluga. Ovaj Cjenik usluga vrijedi od dana potpisivanja Ugovora između Klijenta i Finax, o.c.p., a.s. ili u skladu s Općim uvjetima poslovanja u slučaju promjene Cjenika usluga.