

SZOLGÁLTATÁSOK ÁRJEGYZÉKE

Finax, o.c.p., a.s. 2025.1.1.-től érvényes

1. A KEZELT PORTFÓLIÓKRA VONATKOZÓ EGYSZERŰ DÍJSTRUKTÚRA

0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Jóváírási díj	Vételi / eladási díj	Teljesítménydíj	Pénzkivonási díj

finax

finax ELITE

1 % + ÁFA

A portfólió kezeléséért

Éves díj a kezelés alatt álló vagyon értékéből, havi alapú arányos levonással

Mit tartalmaz a szolgáltatás:

- Széleskörűen diverzifikált portfólió
- Befektetés akár 5.000 Ft-tól havonta
- Adóoptimalizáció TBSZ igénybevételekor
- Automatizált átsúlyozás

0,85 % + ÁFA

A portfólió kezeléséért az Elite ügyfelek részére

A szolgáltatás igénybevétele a Finaxban kezelt vagyon 100 000 €-ós (vagy forintban kifejezett ellenérték) összegétől lehetséges.

Mit tartalmaz a szolgáltatás:

- Személyes wealth menedzser
- A háztartás minden tagja számára
- Brokerage szolgáltatás lehetősége

0,65 % + ÁFA

A portfólió kezeléséért az Elite ügyfelek részére

A szolgáltatás igénybevétele a Finaxban kezelt vagyon 500 000 €-ós (vagy forintban kifejezett ellenérték) összegétől lehetséges.

Mit tartalmaz a szolgáltatás:

- Személyes wealth menedzser
- A háztartás minden tagja számára
- Brokerage szolgáltatás lehetősége

Az Intelligens pénztárca és az Euró betét kezeléséért

- Rövid távú megtakarításra alkalmas
- A legkonzervatívabb befektetési termék

0,5% ÁFÁT BELEÉRTVE

Az aktuális ÁFA értéke a Finax ügyfelei számára 23%. A Finax portfóliókba vásárolt ETF alapok átlagos belső kezelési és irányítási költsége 0,18% évente. Ezek a költségek automatikusan beszámításra kerülnek az egyes ETF-ek árfolyamába.

2. TOVÁBBI DÍJAK

Értékpapírok átutalása a Finax-hoz	díjmentes
Értékpapír átutalása más kereskedőhöz	1% az átutalás volumenéből, min. 100 EUR
Portfólió értékesítése <u>befektetési napon</u> kívül	200 EUR + ÁFA
Stratégia módosítása 1x naptári évenként	díjmentes
További stratégiamódosítás az év folyamán	200 EUR + ÁFA
Az Ügyfél befizetésének jóváírása az egyedi azonosító megadásának elmulasztása esetén	5 EUR + ÁFA

Értékpapírok átvezetése a Finaxban vezetett egyéb értékpapírszámlára

30 EUR + ÁFA

3. BANKI DÍJAK

Az Ügyfél vagyonszámláját terhelő/jóváírási készpénz nélküli átutalás - SEPA

díjmentes

Az Ügyfél vagyonszámláját terhelő/jóváírási készpénz nélküli átutalás – külföldi tranzakció

a bank által felszámított költségek

4. BRÓKERI TEVÉKENYSÉG – ÉRTÉKPAPÍROK TŐZSDEI VÉTELE/ELADÁSA AZ ELITE ÜGYFÉL MEGBÍZÁSA ALAPJÁN

Értékpapírok vétele és eladása EUR-ban	kereskedelmi volumenből számított 0,3%, min. 29 EUR
Értékpapírok vétele és eladása USD-ban	kereskedelmi volumenből számított 0,3%, min. 29 USD
Értékpapír-kezelés	0,3% p.a. + ÁFA az értékpapírok volumenéből
Pénzügyi tranzakciós illeték	az Ügyfél számláját terhelő adó
Egyéb pénznemre történő átváltás az Ügyfél megbízása alapján	30 EUR

5. A KÖLTSÉGEK HATÁSA A BEFEKTETÉS MEGTÉRÜLÉSÉRE

A dokumentumban bemutatott példák szemléltető jellegűek, ennél fogva csak mintapéldaként szolgálnak. Ezek egyszerűsített számítások, amelyek nem tartalmazzák az adózással kapcsolatos egyéb kötelezettségeket. A díjak mértéke egyedi ármegeállapodás szerint változhat az Ügyfél és a Finax, o.c.p., a.s. között. A számítások egyszerűsítve és lefelé kerekítve láthatóak, az áttekinthetőségük és a számítási logika egyszerű magyarázatának érdekében.

ÁLTALÁNOS KIINDULÓPONTOK AZ 1. PÉLDÁHOZ:

- Portfóliókezelés évi 1%-os díjjal + ÁFA
- Hozam: 8% p.a.
- Pénznem: EUR.
- A kezelési díj havonta kerül felszámításra.
- A díj százalékarányát az eredeti befektetés összegéből számítjuk ki.

A költségek befektetésre gyakorolt hatása az első évben

	Egyszeri befektetés 10 000 € értékben		Rendszeres befektetés 100 € (teljes betét 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Portfólió kezelése	-127 €	-1,27%	-7,60 €	-0,63%
Hozam	795 €	7,95%	51 €	4,27%
Nettó érték 1 év után	10 668,34 €	6,68%	1 244 €	3,63%

*a költségek százalékos arányát az első évben elhelyezett betétből számítottuk

A költségek befektetésre gyakorolt hatása a további években

	5. év	10. év	20. év
Egyszeri befektetésnél	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Rendszeres befektetésnél	-1,19%	-1,19%	-1,20%

* a költségek százalékos arányát az adott év átlagos eszközösszegéből számítottuk

ÁLTALÁNOS KIINDULÓPONTOK A 2. PÉLDÁHOZ:

- Portfóliókezelés évi 0,85%-os díjjal + ÁFA (az Elite ügyfelek számára)
- Hozam: 8% p.a.
- Pénznem: EUR.
- A kezelési díj havonta kerül felszámításra.
- A díj százalékarányát az eredeti befektetés összegéből számítjuk ki.

A költségek befektetésre gyakorolt hatása az első évben

	Egyszeri befektetés 10 000 € értékben		Rendszeres befektetés 100 € (teljes betét 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Portfólió kezelése	-108 €	-1,08%	-6,49 €	-0,54%
Hozam	796 €	7,96%	51 €	4,27%
Nettó érték 1 év után	10 688 €	6,88%	1 245 €	3,73%

*a költségek százalékos arányát az első évben elhelyezett betétből számítottuk

A költségek befektetésre gyakorolt hatása a további években

	5. év	10. év	20. év
Egyszeri befektetésnél	-1,02%	-1,02%	-1,02%
Rendszeres befektetésnél	-1,02%	-1,02%	-1,02%

* a költségek százalékos arányát az adott év átlagos eszközösszegéből számítottuk

ÁLTALÁNOS KIINDULÓPONTOK AZ 3. PÉLDÁHOZ:

- Portfóliókezelés évi 0,65%-os díjjal + ÁFA (az Elite ügyfelek számára)
- Hozam: 8% p.a.
- Pénznem: EUR.
- A kezelési díj havonta kerül felszámításra.
- A díj százalékarányát az eredeti befektetés összegéből számítjuk ki.

A költségek befektetésre gyakorolt hatása az első évben:

	Egyszeri befektetés 10 000 € értékben		Rendszeres befektetés 100 € (teljes betét 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Portfólió kezelése	-83 €	-0,83%	-4,94 €	-0,41%
Hozam	797 €	7,97%	51 €	4,27%
Nettó érték 1 év után	10 714 €	7,14%	1 246 €	3,86%

*a költségek százalékos arányát az első évben elhelyezett betétből számítottuk

A költségek befektetésre gyakorolt hatása a további években:

	5. év	10. év	20. év
Egyszeri befektetésnél	-0,78%	-0,78%	-0,78%
Rendszeres befektetésnél	-0,78%	-0,78%	-0,78%

* a költségek százalékos arányát az adott év átlagos eszközösszegéből számítottuk

ÁLTALÁNOS KIINDULÓPONTOK A 4. PÉLDÁHOZ:

- Euró betét évi 0,5%-os díjjal, ÁFA-t beleértve
- Hozam: 8% p.a.
- Pénznem: EUR.
- A kezelési díj havonta kerül felszámításra.
- A díj százalékarányát az eredeti befektetés összegéből számítjuk ki.

A költségek befektetésre gyakorolt hatása az első évben:

	Egyszeri befektetés 10 000 € értékben		Rendszeres befektetés 100 € (teljes betét 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Portfólió kezelése	-51 €	-0,51%	-3,05 €	-0,25%
Hozam	359 €	3,59%	23 €	1,94%
Nettó érték 1 év után	10 308 €	3,08%	1 220 €	1,68%

*a költségek százalékos arányát az első évben elhelyezett betétből számítottuk

A költségek befektetésre gyakorolt hatása a további években:

	5. év	10. év	20. év
Egyszeri befektetésnél	-0,5%	-0,5%	-0,5%
Rendszeres befektetésnél	-0,5%	-0,5%	-0,5%

* a költségek százalékos arányát az adott év átlagos eszközösszegéből számítottuk

ÁLTALÁNOS KIINDULÓPONTOK AZ 5. PÉLDÁHOZ:

- Portfóliókezelés évi 1%-os díjjal + ÁFA
- Pénzügyi ügynök által nyújtott befektetési tanácsadás Standard módon fizetendő 2%-os díj ellenében.
- Hozam: 8% p.a.
- Pénznem: EUR.
- A kezelési díj havonta kerül felszámításra.
- A díj százalékarányát az eredeti befektetés összegéből számítjuk ki.

A költségek befektetésre gyakorolt hatása az első évben:

	Egyszeri befektetés 10 000 € értékben		Rendszeres befektetés 100 € (teljes betét 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Portfólió kezelése	-125 €	-1,25%	-7,47 €	-0,62%
Befektetési tanácsadás	-200 €	-2,00%	-24 €	-2,00%
Teljes költség	-325 €	-3,25%	-31 €	-2,62%
Hozam	780 €	7,80%	50 €	4,18%
Nettó érték 1 év után	10 455 €	4,55%	1 219 €	1,56%

*a költségek százalékos arányát az első évben elhelyezett betétből számítottuk

A költségek befektetésre gyakorolt hatása a további években:

	5. év	10. év	20. év
Egyszeri befektetésnél	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Rendszeres befektetésnél	-1,57%	-1,35%	-1,25%

* a költségek százalékos arányát az adott év átlagos eszközösszegéből számítottuk

ÁLTALÁNOS KIINDULÓPONTOK A 6. PÉLDÁHOZ:

- Brókeri tevékenység - megbízások fogadása és továbbítása a kereskedési volumen 0,3%-ának megfelelő díjjal, valamint évi 0,3% + ÁFA kezelési díjjal az értékpapír-kezelésért.
- Hozam: 8% p.a.
- Pénznem: EUR.
- Az értékpapír tartásának időtartama - 1 év.
- A kezelési díj havonta kerül felszámításra.

A költségek 10 000 € összegű befektetésre gyakorolt hatása:

	Vételi és eladási díjak	Értékpapír-kezelés	Teljes költség	Hozam	Nettó érték 1 év után
EUR	-62 €	-38 €	-100 €	796 €	10 696 €
%	-0,62%	-0,38%	-1 %	7,96%	6,96 %

6. JUTALÉKOK MEGFIZETÉSE A PÉNZÜGYI ÜGYNÖKÖKNEK ÉS PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEKNEK

A Finax az ügynököknek és a pénzügyi intézményeknek a közvetítésért cserébe jutalékot fizet a portfólió kezeléséért felszámított díjból abban az esetben, ha a közvetítő bizonyítja a Bróker által az Ügyfél számára nyújtott szolgáltatások magas minőségét, vagy annak javítását. A jutalék összege a Bróker által nyújtott szolgáltatások minőségének érdekében végrehajtott tevékenységek számától függ. A független pénzügyi ügynök, függő ügynök és pénzügyi intézmény átlagos jutaléka a nyújtott szolgáltatásokért cserébe két kiegészítő szolgáltatás esetében az Ügyfél portfóliójának kezelésére felszámolt díj 25%-a, három szolgáltatás esetében ez 35% és legalább négy szolgáltatás esetében pedig 50%. Függő pénzügyi ügynök esetében a nyújtott szolgáltatásokért cserébe két kiegészítő szolgáltatás esetében az Ügyfél portfóliójának kezelésére felszámolt díj 20%-a, három szolgáltatás esetében 30%-a és négy vagy több szolgáltatás esetében 40%-a. A független pénzügyi ügynök, függő ügynök és pénzügyi intézmény jutaléka a pénzügyi ügynök részéről biztosított szolgáltatásokért cserébe a 4. cikk alapján 40% két kiegészítő szolgáltatás biztosítása esetében. A Függő pénzügyi ügynök jutaléka a pénzügyi ügynök részéről biztosított szolgáltatásokért cserébe a 4. cikk alapján 30% két kiegészítő szolgáltatás biztosítása esetében. A jutalék pontos összege a rendszeres kimutatásokban kerül feltüntetésre, amit a Bróker biztosít az Ügyfelei számára.

7. KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

Az egyéb, a Szolgáltatások árjegyzékében fel nem tüntetett szolgáltatások díjai egyedileg kerülnek meghatározásra. A Finax fenntartja a jogot, miszerint egyedileg megállapodhat az Ügyféllel az ezen Szolgáltatások árjegyzéke szerinti 1., 2. és 4. pontban feltüntetett díjak egyedi meghatározására.

A pénzügyi ügynök, vagy a pénzügyi intézmény részéről történő befektetési tanácsadás díja levonásra kerülhet az Ügyfél Brókernél vezetett értékpapírszámlájáról. A díj összegéről a pénzügyi ügynök a szolgáltatás igénybevétele előtt tájékoztatja az Ügyfelet. Az ügyfél az alábbiak szerint választhatja meg a befektetési tanácsadási díj megfizetésének módját:

- Expressz – előre, egy összegben törlesztve
- Gyorsított - folyamatos törlesztés a havi betét 50%-ának összegében
- Standard - folyamatos törlesztés a költségek százalékos aránya szerint

Amennyiben az Ügyfél vagyonszámláján elhelyezett betétek összege meghaladja a megtakarítás célösszegét, az Ügyfélnek a további betétek után a megállapított százalékos összegben, befektetési tanácsadási díj kerül felszámításra, Standard módon, hacsak szerződésben másként nem állapodtak meg.

A portfólió kezelésének költsége az Ügyfél által az adott hónapban birtokolt értékpapírok és pénzügyi eszközök átlagos volumenéből kerül kiszámításra. A portfólió kezelési költsége a tárgyhónap utolsó napján kerül levonásra.

A Finax csak abban az esetben számol fel díjat az Ügyfél egyedi azonosítóval el nem látott befizetései jóváírásáért, amennyiben az Ügyfél a többszöri felkérés ellenére sem állítja be helyesen az átutalási megbízását a bankban (nem látja azt el egyedi azonosítóval) és amennyiben beazonosítható az értékpapírszámla, amelyre a befizetés jóváírandó.

A Finax fenntartja a jogot a Szolgáltatások árjegyzékének módosítására. Ezen Szolgáltatások árjegyzéke az Ügyfél és a Finax, o.c.p., a.s. által megkötött Szerződés aláírásának napján, vagy a Szolgáltatások árjegyzékének módosítása esetén az Általános szerződési feltételeknek megfelelően lép hatályba.