

CENNIK USŁUG

Finax, o.c.p., a.s. obowiązuje od 01.04.2021

1. Prosta struktura opłat za zarządzanie portfelem

0 Zł Za zakup/sprzedż	0 Zł Za zysk	0 Zł Założenie/ zamknięcie	0 Zł Za wypłatę z rachunku
1% + VAT Opłata stała za zarządzanie portfelem Roczna opłata od wartości majątku pod administracją regulowana proporcjonalnie, miesięcznie Co obejmuje usługa: <ul style="list-style-type: none">✓ Szeroko zdywersyfikowany portfel✓ Możliwość inwestowania już od 100 Zł miesięcznie✓ Optymalizacja podatkowa✓ Automatyczny rebalancing		0% Opłata za zaksięgowanie wpłaty Dotyczy wpłat 1 000 € (równowartość w Zł) i więcej	
		1% + VAT Opłata za zaksięgowanie wpłaty Dotyczy wpłat niższych niż 1 000 € (równowartość w Zł)	

finax ELITE

0,85% + DPH Za zarządzanie portfelem dla klientów Elite Po warunkiem, że wartość zarządzanych aktywów w Finax wynosi minimalnie 100 000 €	0% Opłata za zaksięgowanie wpłat Dotyczy wszystkich wpłat
---	---

Aktualna stawka VAT dla klientów Finax wynosi 20%. Odpowiednie wewnętrzne opłaty za administrowanie i zarządzanie funduszami typu ETF kupowanymi do portfela Finax wynoszą 0,2% p.a. Opłaty te zostaną automatycznie odzwierciedlone w cenie ETF.

2. Opłata za doradztwo inwestycyjne

Za osobiste doradztwo Dom Maklerski lub Agent Finansowy mogą naliczyć Klientowi opłatę do wysokości 4%, włącznie z Docelową sumą oszczędności, o czym Klient zostanie poinformowany przed świadczeniem usługi. Klient może wybrać sposób regulowania opłaty za doradztwo inwestycyjne:

- Expres – płatność jednorazowa z góry
- Przyspieszona – spłacana regularnie w wysokości 50% od wartości miesięcznej wpłaty
- Standard – spłacana regularnie zgodnie z odsetkową wysokością opłaty

Jeśli wartość wpłat na rachunku Klienta przekroczy Docelową sumę oszczędności, Klientowi zostanie potrącona opłata za doradztwo inwestycyjne z kolejnych wpłat w uzgodnionej odsetkowej wysokości zgodnie ze sposobem Standard.

3. Opłata za przyjęcie i przekazanie polecenia i administracji poza zarządzanymi portfelami

Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w EUR	0,5% od wartości transakcji, min. 50 EUR
Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w USD	0,5% od wartości transakcji, min. 50 USD
Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w GBP	0,5% od wartości transakcji, min. 50 GBP
Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w CHF	0,5% od wartości transakcji, min. 50 CHF
Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w HUF	0,5% od wartości transakcji, min. 15 000 HUF
Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w CZK	0,5% od wartości transakcji, min. 1 250 CZK
Zakup i sprzedaż papierów wartościowych w PLN	0,5% od wartości transakcji, min. 200 PLN
Zarządzanie papierami wartościowymi	0,5% + VAT od wartości papierów wartościowych
Podatek od transakcji finansowych	podatek przeliczenia na koszt Klienta
Konwersja na inną walutę na polecenie Klienta	30 EUR

4. Pozostałe opłaty

Zbycie papierów wartościowych na spółkę Finax	gratis
Zbycie papieru wartościowego na inny dom maklerski	1% od wartości zbycia, min. 100 EUR
Odprzedaż portfela poza dnem inwestycyjnym	200 EUR + VAT
Zmiana strategii 1x na rok kalendarzowy	gratis
Kolejna zmiana strategii w trakcie roku	200 EUR + VAT
Zaksięgowanie wpłaty bez poprawnego numeru konta klienta	5 EUR + VAT
Przeniesienie papierów wartościowych na inny rachunek majątkowy lub konto w ramach Finax	30 EUR + VAT

5. Opłaty bank

Przelew bezgotówkowy na rzecz rachunku majątkowego Klienta/obciążający ten rachunek – SEPA	gratis
Przelew bezgotówkowy na rzecz rachunku majątkowego Klienta/obciążający ten rachunek – płatność zagraniczna	przeliczona opłata banku

6. Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji

Przykłady zaprezentowane w niniejszym dokumencie są ilustracyjne, służą tylko jako przykład modelowy. To uproszczone sytuacje modelowe, które nie obejmują aspektu podatkowego. Wysokość opłat może różnić się w zależności od indywidualnego porozumienia cenowego między Klientem a spółką Finax, o.c.p., a.s. Modele są uproszczone w celu uzyskania przejrzystości i prostego wyjaśnienia logiki obliczenia.

Ogólne zasady dla przykładu 1:

- Stopa zwrotu: 8% p.a.
- Waluta: EUR.
- Opłaty za administrację są naliczane miesięcznie.
- Odsetkowe wyrażenie opłaty jest kalkulowane od wysokości pierwotnej inwestycji.
- VAT został wliczony do wysokości opłat.

Wpływ kosztów inwestycyjnych w pierwszym roku

	Jednorazowa inwestycja w wysokości 10 000 €		Regularna inwestycja 100 € (całkowity depozyt 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Zarządzanie portfelem	-124 €	-1,24%	-7 €	-0,61%
Opłata manipulacyjna	0 €	0,00%	-14 €	-1,20%
Koszt łącznie	-124 €	-1,24%	-22 €	-1,81%
Stopa zwrotu	796 €	7,96%	51 €	4,22%
Wartość po roku	10 671 €	6,71%	1 229 €	2,40%

*% kosztów jest kalkulowany od wpłaty w pierwszym roku

Wpływ kosztów na inwestycję w kolejnych latach

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazowa inwestycja	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Regularna inwestycja	-1,42%	-1,29%	-1,23%

*% kosztów jest kalkulowany od średniej wysokości majątku w danym roku

Ogólne zasady dla przykładu 2:

- Stopa zwrotu: 8% p.a.
- Waluta: EUR.
- Opłaty za administrację są naliczane miesięcznie.
- Odsetkowe wyrażenie opłaty jest kalkulowane od wysokości pierwotnej inwestycji.
- VAT został wliczony do wysokości opłat.

- f) Udzielone doradztwo inwestycyjne wraz opłatą w wysokości 2% uregulowaną sposobem „standard”.

Wpływ kosztów inwestycyjnych w pierwszym roku

	Jednorazowa inwestycja w wysokości 10 000 €		Regularna inwestycja 100 € (całkowity depozyt 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Zarządzanie portfelem	-122 €	-1,22%	-7 €	-0,60%
Opłata manipulacyjna	0 €	0,00%	-14 €	-1,18%
Doradztwo inwestycyjne	-200 €	-2,00%	-24 €	-2,00%
Koszt łącznie	-322 €	-3,22%	-45 €	-3,77%
Stopa zwrotu	779 €	7,79%	50 €	4,13%
Wartość po roku	10 458 €	4,58%	1 204 €	0,36%

*% kosztów jest kalkulowany od wpłaty w pierwszym roku

Wpływ kosztów na inwestycję w kolejnych latach

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazowa inwestycja	-1,20%	-1,20%	-1,20%
Regularna inwestycja	-1,81%	-1,44%	-1,28%

*% kosztów jest kalkulowany od średniej wysokości majątku w danym roku

7. Prowizje regulowane przez agenta finansowego

Finax uiszcza agentom finansowym za pośrednictwo prowizję od opłaty za zarządzanie portfelem, jeśli pośrednik udowodni poprawę jakości usług świadczonych na rzecz klientów przez Dom Maklerski. Wysokość prowizji zależy od liczby usług podnoszących jakość usług świadczonych przez Dom Maklerski. Średnia prowizja dla Niezależnego agenta finansowego i Powiązanego agenta inwestycyjnego za świadczenie dwóch dodatkowych usług wynosi 25% od bieżącej opłaty za zarządzanie portfelem Klienta, 35% za świadczenie trzech usług i 50% za świadczenie co najmniej czterech usług. Prowizja dla Powiązanego agenta finansowego za świadczenie dwóch dodatkowych usług wynosi 20% od bieżącej opłaty za zarządzanie portfelem Klienta, 30% za świadczenie trzech usług i 40% za świadczenie co najmniej czterech usług. Wynagrodzenie Niezależnego agenta finansowego i Powiązanego agenta inwestycyjnego za usługi zgodnie z artykułem 3 wynosi 40% za świadczenie dwóch dodatkowych usług przez agenta finansowego. Wynagrodzenie Niezależnego agenta finansowego za usługi zgodnie z artykułem 3 wynosi 30% za świadczenie dwóch dodatkowych usług przez agenta finansowego. Dokładna kwota prowizji jest obliczana w regularnych wyciągach, które Dom Maklerski zapewnia swoim klientom.

8. Postanowienia wspólne

Ceny za pozostałe, w Cenniku usług niewymienione usługi, ustala się indywidualnie. Finax zastrzega sobie prawo uzgodnienia z Klientem indywidualnej wysokości opłaty podanej w punkcie 1, 2 i 3 niniejszego Cennika usług.

Opłata za udzielenie polecenia inwestycyjnego Klientowi przez agenta finansowego może zostać obliczona od majątkowego rachunku Klienta prowadzonego w Domu Maklerskim.

Opłata za zarządzanie portfelem jest obliczana od średniej wartości papierów wartościowych i środków finansowych przechowywanych przez Klienta w danym miesiącu. Opłata za zarządzanie portfelem jest regulowana miesięcznie na ostatni dzień danego miesiąca.

Finax pobierze opłatę za zaksięgowanie wpłaty klienta bez poprawnego numeru konta dopiero po wielokrotnym apelu do klienta, aby prawidłowo ustawił polecenie przelewu w banku w celu identyfikacji, na które konto majątkowe klienta powinna być wpłata zaksięgowana.

Finax zastrzega sobie prawo do zmiany Cennika usług. Niniejszy Cennik usług obowiązuje z dniem podpisania Umowy między Klientem a spółką Finax, o.c.p., a.s. lub zgodnie z Ogólnymi warunkami handlowymi w razie zmiany Cennika usług.