

CENNIK OIPE

Finax, o.c.p., a.s. obowiązuje od 1.1.2025

1. PROSTA STRUKTURA OPŁAT ZA OIPE

0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
Za wpłatę / wypłatę	Za zakup / sprzedaż	Za założenie / zamknięcie konta	Za wyniki

Opłata Finax za prowadzenie OIPE

Roczna opłata od wartości zarządzanego majątku, regulowana proporcjonalnie co miesiąc

Co obejmuje usługa:

- Szeroko zdywersyfikowany portfel
- Możliwość inwestowania już od 50 zł miesięcznie
- Automatyczny rebalancing

0,6 % + VAT

Całkowite roczne koszty podstawowego OIPE wynoszą 0,9%, a alternatywnego OIPE 0,92%. Składają się one z następujących elementów:

- Opłata Finax – 0,6%;
- Słowski VAT (23%) – stanowiący 0,14% wartości Twoich oszczędności;
- Wewnętrzne opłaty ETF: dla podstawowego OIPE – 0,16%, dla alternatywnego OIPE – 0,18%. Te opłaty są automatycznie uwzględniane w cenie ETF-ów i nie są bezpośrednio potrącane przez Finax. W okresie 10 lat przed emeryturą oraz w fazie emerytalnej wewnętrzne opłaty ETF mogą się zmieniać i wynosić od 0,16% do 0,22%.

2. INNE OPŁATY

Transfer środków do innego dostawcy OIPE	Za darmo
Transfer papierów wartościowych do innego dostawcy OIPE*	0,5 % wartości transferu

*w przypadku polskich subkont możliwy jest jedynie transfer środków pieniężnych.

3. PROWIZJE WYPŁACANE INSTYTUCJOM FINANSOWYM

Finax wypłaci instytucjom finansowym oraz pośrednikom prowizję za pośrednictwo z opłaty OIPE, jeżeli pośrednik wykaże wzrost jakości usług świadczonych przez Spółkę na rzecz klientów. Wysokość prowizji uzależniona jest od liczby usług podnoszących jakość usług Spółki. Średnia prowizja za świadczenie dwóch usług dodatkowych wynosi 1/3 bieżącej opłaty OIPE Klienta. Jednorazowa prowizja z tytułu zawarcia umowy OIPE wynosi 25 EUR. Dokładna wysokość prowizji jest określona kwotowo w okresowych zestawieniach przekazywanych przez Spółkę swoim Klientom.

4. POSTANOWIENIA WSPÓLNE

Ceny za pozostałe usługi niewymienione w Cenniku usług ustala się indywidualnie. Finax zastrzega sobie prawo do uzgodnienia z Klientem indywidualnej wysokości opłaty podanej w punkcie 1. i 2. niniejszego Cennika usług. Opłata za prowadzenie OIPE jest obliczana od średniej wartości papierów wartościowych i środków finansowych przechowywanych przez klienta w danym miesiącu. Opłata za prowadzenie OIPE jest regulowana miesięcznie na ostatni dzień danego miesiąca.

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.