

# CENNIK OIPE

Finax, o.c.p., a.s. obowiązuje od 20.09.2022

## 1. Prosta struktura opłat za OIPE

<b>0 zł</b> Za wpłatę / wypłatę	<b>0 zł</b> Za zakup / sprzedaż	<b>0 zł</b> Za założenie / zamknięcie konta	<b>0 zł</b> Za wyniki
------------------------------------	------------------------------------	---	--------------------------

**0,6% + VAT**

### Opłata 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

Aktualna stawka VAT dla klientów Finax wynosi 20%. Średnie wewnętrzne opłaty za zarządzanie funduszy ETF wchodzących w skład portfeli Finax wynoszą 0,18% rocznie. Opłaty te są automatycznie odzwierciedlone w cenie ETF.

## 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. Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji

Przykłady zaprezentowane w niniejszym dokumencie są ilustracyjne, służą wyłącznie 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 oraz zaokrąglone w celu uzyskania przejrzystości i prostego wyjaśnienia logiki obliczenia.

#### Ogólne zasady dla przykładu 1:

- Stopa zwrotu: 8% rocznie
- Waluta: EUR
- Opłaty za prowadzenie OIPE są naliczane miesięcznie z uwzględnieniem VAT

#### Wpływ kosztów inwestycyjnych w pierwszym roku

	Jednorazowa inwestycja w wysokości 10 000 €		Regularna inwestycja 100 € (całkowity depozyt 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
<b>Opłata za OIPE</b>	-75 €	-0,75%	-4,5 €	-0,37%
<b>Stopa zwrotu</b>	797 €	7,97%	51 €	4,27%
<b>Wartość netto po roku</b>	<b>10 723 €</b>	<b>7,23%</b>	<b>1 247 €</b>	<b>3,90%</b>

\*% kosztów jest kalkulowany od wpłaty w pierwszym roku

#### Wpływ kosztów na inwestycję w kolejnych latach

	5. rok	10. rok	20. rok
<b>Jednorazowa inwestycja</b>	-0,72%	-0,72%	-0,72%
<b>Regularna inwestycja</b>	-0,61%	-0,72%	-0,72%

\*% kosztów jest kalkulowany od średniej wartości majątku w danym roku

#### 5. 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.