

CENNÍK SLUŽIEB PEPP

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

1. Jednoduchá poplatková štruktúra pre PEPP

0 €

Za vklad/výber

0 €

Za nákup/predaj

0 €

Založenie/zrušenie

0 €

Za zhodnotenie

0,6% + DPH

Za poskytovanie PEPP

Ročný poplatok z hodnoty majetku pod správou hradený alikvotne na mesačnej báze

Čo služba obsahuje:

- ✓ Široko diverzifikované portfólio
- ✓ Možnosť investovať už od 10 € mesačne
- ✓ Automatické rebalansovanie

Aktuálna sadzba DPH pre klientov Finaxu je 20%. Priemerné vnútorné poplatky ETF fondov za ich správu a riadenie nakupovaných do portfólií Finax je 0,18% p.a. Tieto poplatky sa automaticky premietnu do ceny ETF.

2. Ďalšie poplatky

Prevod finančných prostriedkov k inému poskytovateľovi PEPP	zdarma
Prevod cenných papierov k inému poskytovateľovi PEPP	0,5 % z objemu prevodu

3. Provízie hradené distribútorom

Spoločnosť Finax hradí finančným inštitúciám a distribútorom za sprostredkovanie províziu v prípade, že sprostredkovateľ preukáže zvýšenie kvality Finaxom poskytovaných služieb klientom. Výška provízie sa odvíja od počtu služieb zvyšujúcich kvalitu Finaxom poskytovaných služieb. Priemerná provízia za poskytnutie dvoch dodatočných služieb je 1/3 z priebežného poplatku za poskytovanie PEPP uhradeného Klientom Finaxu. V prípade jednorazovej provízie je odmena hradená finančným inštitúciám a distribútorom vo výške 25 EUR za uzatvorenie zmluvy o poskytovaní PEPP. Presná výška provízie je vyčíslená v pravidelných výpisoch, ktoré Finax poskytuje svojim klientom.

4. Vplyv nákladov na návratnosť investície

Príklady predstavené v tomto dokumente sú ilustračné, slúžia len ako modelový príklad. Ide o zjednodušené modelové situácie, ktoré nezahŕňajú daňový aspekt. Výška poplatkov sa môže líšiť na základe individuálnej cenovej dohody medzi Klientom a Finax, o.c.p., a.s. Modely sú

zjednodušené a zaokrúhlené, pre dosiahnutie prehľadnosti a jednoduchého vysvetlenia logiky výpočtu.

Všeobecné východiská pre príklad 1:

- a) Výnos: 8% p.a..
- b) Mena: EUR.
- c) Poplatky za poskytovanie PEPP sú účtované na mesačnej báze vrátane DPH.

Vplyv nákladov na investíciu v prvom roku

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €		Pravidelná investícia 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%	EUR	%
Poskytovanie PEPP	-75 €	-0,75%	-4,5 €	-0,37%
Výnos	797 €	7,97%	51 €	4,27%
Čistá hodnota po roku	10 723 €	7,23%	1 247 €	3,90%

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazová investícia	-0,72%	-0,72%	-0,72%
Pravidelná investícia	-0,71%	-0,72%	-0,72%

*% nákladov je kalkulované z priemernej výšky majetku v danom roku

5. Spoločné ustanovenia

Ceny za ostatné, v Cenníku služieb neuvedené služby, sa dojednávajú individuálne. Finax si vyhradzuje právo dohodnúť si s Klientom individuálnu výšku poplatku uvedeného v bode číslo 1. a 2. tohto Cenníka služieb.

Poplatok za poskytovanie PEPP sa vypočítava z priemerného objemu cenných papierov a finančných prostriedkov držaných Klientom v rámci daného mesiaca. Poplatok za poskytovanie PEPP je uhrádzaný mesačne k poslednému dňu daného mesiaca.

Finax si vyhradzuje právo na zmenu Cenníka služieb. Tento Cenník služieb je platný dňom podpisu Zmluvy medzi Klientom a Finax, o.c.p., a.s. alebo v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami v prípade zmeny Cenníka služieb.