CENNÍK SLUŽIEB

Finax, o.c.p., a.s. platný od 01.01.2025

1. JEDNODUCHÁ POPLATKOVÁ ŠTRUKTÚRA PRE RIADENÉ PORTFÓLIÁ

0 €	0 €	0 €	0 €
Za prijatie platby	Za nákup/predaj	Za zhodnotenie	Za výber z účtu

1 % + DPH	0,85 % + DPH	0,65 % + DPH
Za riadenie portfólia Ročný poplatok z hodnoty majetku pod správou hradený alikvotne na mesačnej báze	**Za riadenie portfólia pre klientov Elite** Podmienkou je hodnota majetku pod správou vo Finaxe v minimálnej hodnote **100 000 €.**	**Za riadenie portfólia pre klientov Elite** Podmienkou je hodnota majetku pod správou vo Finaxe v minimálnej hodnote **500 000 €.**
Čo služba obsahuje: ▪ Široko diverzifikované portfólio ▪ Možnosť investovať už od 10 € mesačne ▪ Daňová optimalizácia ▪ Automatické rebalansovanie	**Čo služba obsahuje:** ▪ Osobný wealth manažér ▪ Pre všetkých členov domácnosti ▪ Možnosť zriadenia služby Brokerage	**Čo služba obsahuje:** ▪ Osobný wealth manažér ▪ Pre všetkých členov domácnosti ▪ Možnosť zriadenia služby Brokerage

0,5 % VRÁTANE DPH

Za riadenie Inteligentnej peňaženky a Bystrého vkladu
▪ Vhodné pre krátkodobé sporenie
▪ Najkonzervatívnejší investičný produkt

Aktuálna sadzba DPH pre klientov Finaxu je 23%. 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 cenných papierov do spoločnosti Finax	**zdarma**
Prevod cenného papiera k inému obchodníkovi	**1 % z objemu prevodu, min. 100 EUR**
Odpredaj portfólia mimo investičný deň	**200 EUR + DPH**
Zmena stratégie 1x za kalendárny rok	**zdarma**
Ďalšia zmena stratégie v priebehu roka	**200 EUR + DPH**
Párovanie platby klienta bez identifikácie	**5 EUR + DPH**
Prevod cenných papierov na iný majetkový účet vedený vo Finaxe	**30 EUR + DPH**

client@finax.eu
www.finax.eu

Finax, o.c.p. a.s.
BC Rosum, Bajkalská 19B
821 01 Bratislava, Slovakia

3. POPLATKY BÁNK

Bezhotovostný prevod v prospech/na vrub majetkového účtu Klienta -SEPA	**zdarma**
Bezhotovostný prevod v prospech/na vrub majetkového účtu Klienta –zahraničná platba	**preúčtovaný poplatok banky**

4. BROKERAGE -NÁKUP A PREDAJ CENNÝCH PAPIEROV NA BURZE PODĽA POKYNU ELITE KLIENTA

Nákup a predaj cenných papierov v EUR	**0,3 % z objemu obchodu, min. 29 EUR**
Nákup a predaj cenných papierov v USD	**0,3 % z objemu obchodu, min. 29 USD**
Správa cenných papierov	**0,3 % p.a. + DPH z objemu cenných papierov**
Daň z finančných transakcií	**daň preúčtovaná na ťarchu účtu Klienta**
Konverzia do inej meny na pokyn Klienta	**30 EUR**

5. VPLYV NÁKLADOV NA NÁVRATNOSŤ INVESTÍCIE

Príklady predstavené vtomto dokumente sú ilustračné, slúžia len ako modelový príklad. Ide ozjednodušené modelové situácie, ktoré nezahŕňajú daňový aspekt. Výška poplatkov sa môže líšiť na základe individuálnej cenovej dohody medzi Klientom aFinax, o.c.p., a.s. Modely sú zjednodušené azaokrúhlené, pre dosiahnutie prehľadnosti ajednoduchého vysvetlenia logiky výpočtu.

VŠEOBECNÉ VÝCHODISKÁ PRE PRÍKLAD 1:

a) Riadenie portfólia s poplatkom 1% p.a. + DPH
b) Výnos: 8% p.a..
c) Mena: EUR.
d) Poplatky za riadenie sú účtované na mesačnej báze.
e) Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície.

Vplyv nákladov na investíciu v prvom roku:

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €		**Pravidelná investícia 100 € (celkový vklad 1 200 €)**	
	EUR	**%***	**EUR**	**%***
Poplatok riadenia portfólia	-127 €	-1,27 %	-7,6 €	-0,63 %
Výnos	795 €	7,95 %	51 €	4,27 %
Čistá hodnota po roku	10 668,34 €	6,68 %	1 244 €	3,63 %

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazová investícia	-1,20 %	-1,20 %	-1,20 %
Pravidelná investícia	-1,19 %	-1,19 %	-1,20 %

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

VŠEOBECNÉ VÝCHODISKÁ PRE PRÍKLAD 2:

a) Riadenie portfólia (pre klientov Elite) s poplatkom 0,85% p.a. + DPH
b) Výnos: 8% p.a..
c) Mena: EUR.
d) Poplatky za riadenie sú účtované na mesačnej báze.
e) Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície.

Vplyv nákladov na investíciu v prvom roku:

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €		Pravidelná investícia 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Poplatok riadenia portfólia	-108 €	-1,08 %	-6,49 €	-0,54 %
Výnos	796 €	7,96 %	51 €	4,27 %
Čistá hodnota po roku	10 688 €	6,88 %	1 245 €	3,73 %

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazová investícia	-1,02 %	-1,02 %	-1,02 %
Pravidelná investícia	-1,02 %	-1,02 %	-1,02 %

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

VŠEOBECNÉ VÝCHODISKÁ PRE PRÍKLAD 3:

a) Riadenie portfólia (pre klientov Elite) s poplatkom 0,65% p.a. + DPH.
b) Výnos: 8% p.a..
c) Mena: EUR.
d) Poplatky za riadenie sú účtované na mesačnej báze.
e) Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície.

Vplyv nákladov na investíciu v prvom roku:

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €		Pravidelná investícia 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	**%***	**EUR**	**%***
Poplatok riadenia portfólia	-83 €	-0,83 %	-4,94 €	-0,41 %
Výnos	797 €	7,97 %	51 €	4,27 %
Čistá hodnota po roku	10 714 €	7,14 %	1 246 €	3,86 %

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazová investícia	-0,78 %	-0,78 %	-0,78 %
Pravidelná investícia	-0,78 %	-0,78 %	-0,78 %

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

VŠEOBECNÉ VÝCHODISKÁ PRE PRÍKLAD 4:

a) Bystrý vklad s poplatkom 0,5 % p.a. vrátane DPH.
b) Výnos: 3,6 % p.a..
c) Mena: EUR.
d) Poplatky za riadenie sú účtované na mesačnej báze.
e) Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície.

Vplyv nákladov na investíciu v prvom roku:

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €		Pravidelná investícia 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	**%***	**EUR**	**%***
Poplatok riadenia portfólia	-51 €	-0,51 %	-3,05 €	-0,25 %
Výnos	359 €	3,59 %	23 €	1,94 %
Čistá hodnota po roku	10 308 €	3,08 %	1 220 €	1,68 %

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch:

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

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

VŠEOBECNÉ VÝCHODISKÁ PRE PRÍKLAD 5:

a) Riadenie portfólia s poplatkom 1% p.a. + DPH
b) Poskytnuté investičné poradenstvo zo strany finančného agenta s poplatkom 2% splácaným spôsobom Štandard.
c) Výnos: 8% p.a..
d) Mena: EUR.
e) Poplatky za správu sú účtované na mesačnej báze.
f) Percentuálne vyjadrenie poplatku je kalkulované z výšky pôvodnej investície.

Vplyv nákladov na investíciu v prvom roku:

	Jednorazová investícia vo výške 10 000 €		Pravidelná investícia 100 € (celkový vklad 1 200 €)	
	EUR	%*	EUR	%*
Riadenie portfólia	-125 €	-1,25 %	-7,47 €	-0,62 %
Investičné poradenstvo	-200 €	-2,00 %	-24 €	-2,00 %
Celkový náklad	-325 €	-3,25 %	-31 €	-2,62 %
Výnos	780 €	7,80 %	50 €	4,18 %
Čistá hodnota po roku	10 455 €	4,55 %	1 219 €	1,56 %

*% nákladov je kalkulované z vkladu v prvom roku

Vplyv nákladov na investíciu v ďalších rokoch:

	5. rok	10. rok	20. rok
Jednorazová investícia	-1,20 %	-1,20 %	-1,20 %
Pravidelná investícia	-1,57 %	-1,35 %	-1,25 %

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

VŠEOBECNÉ VÝCHODISKÁ PRE PRÍKLAD 6:

a) Služba Brokerage – prijatie a postúpenie pokynu s poplatkom 0,3% z objemu obchodu a 0,3% p.a. + DPH za správu cenných papierov.
b) Výnos: 8% p.a..
c) Mena: EUR.
d) Dĺžka držania cenného papiera – 1 rok.
e) Poplatky za správu sú účtované na mesačnej báze.

Vplyv nákladov na investíciu 10 000 €:

	Poplatky za nákup a predaj	Správa cenných papierov	Celkový náklad	Výnos	Čistá hodnota po roku
EUR	-62 €	-38 €	-100 €	796 €	10 696 €
%	-0,62 %	-0,38 %	-1 %	7,96 %	6,96 %

6. PROVÍZIE HRADENÉ AGENTOM A FINANČNÝM INŠTITÚCIÁM

Spoločnosť Finax hradí agentom a finančným inštitúciám za sprostredkovanie províziu z poplatku za riadenie portfólia v prípade, že sprostredkovateľ preukáže zvýšenie kvality Obchodníkom poskytovaných služieb klientom. Výška provízie sa odvíja od počtu služieb zvyšujúcich kvalitu Obchodníkom poskytovaných služieb. Priemerná provízia pre samostatného finančného agenta, viazaného investičného agenta a finančnej inštitúcii za poskytnutie dvoch dodatočných služieb je 25% z priebežného poplatku za riadenie portfólia Klienta, za poskytnutie troch služieb je provízia 35% a za poskytnutie aspoň štyroch služieb je provízia 50%. Provízia pre viazaného finančného agenta za poskytnutie dvoch dodatočných služieb je 20% z priebežného poplatku za riadenie portfólia Klienta, za poskytnutie troch služieb je provízia 30% a za poskytnutie aspoň štyroch služieb je provízia 40%. Odmena samostatného finančného agenta, viazaného investičného agenta a finančnej inštitúcie za služby podľa článku 4 je 40% pri zabezpečení dvoch dodatočných služieb zo strany agenta. Odmena viazaného finančného agenta za služby podľa článku 4 je 30% pri zabezpečení dvoch dodatočných služieb zo strany finančného agenta. Presná výška provízie je vyčíslená v pravidelných výpisoch, ktoré Obchodník poskytuje svojim klientom.

7. 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., 2. a 4. tohto Cenníka služieb.

Poplatok za poskytnutie investičného poradenstva Klientovi zo strany finančného agenta alebo finančnej inštitúcie môže byť zúčtovaný z majetkového účtu Klienta vedeného u Obchodníka. O výške poplatku bude Klient informovaný finančným agentom pred poskytnutím služby. Klient si môže zvoliť spôsob splatenia poplatku za investičné poradenstvo nasledovne:

a) Expres – splatený jednorazovo vopred
b) Zrýchlený – splácaný priebežne vo výške 50% z hodnoty mesačného vkladu
c) Štandard – splácaný priebežne podľa percentuálnej výšky poplatku

Ak objem vkladov na majetkovom účet Klienta presiahne Cieľovú sumu sporenia, bude Klientovi strhávaný poplatok za investičné poradenstvo z ďalších vkladov v dohodnutej percentuálnej výške spôsobom Štandard, pokiaľ nie je zmluvne dohodnuté inak.

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

Finax bude účtovať poplatok za párovanie platby klienta bez identifikácie až po viacnásobnej výzve klientovi, aby si nastavil prevodný príkaz v banke správne a bolo možné identifikovať na aký majetkový účet klienta platbu pripísať.

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.

client@finax.eu
www.finax.eu

Finax, o.c.p. a.s.
BC Rosum, Bajkalská 19B
821 01 Bratislava, Slovakia