

Typ Portfólia/cieľová čiastka	Vopred „EXPRES“*		Vopred „ŠTANDARD“*		Priebežne bez obmedzenia čiastky *
	Do 9 999,99 €	10 000 € a viac	Do 9 999,99 €	10 000 € a viac	
KONZERVATÍVNE ETF PORTFÓLIO	0,54 %	0,36 %	0,60 %	0,4 %	Max. 1 %
BALANCOVANÉ ETF PORTFÓLIO	1,35 %	0,90 %	1,50 %	1,0 %	Max. 2 %
DYNAMICKÉ ETF PORTFÓLIO	2,25 %	1,80 %	2,50 %	2,0 %	Max. 3 %
AKCIOVÉ ETF PORTFÓLIO	3,15 %	2,70 %	3,50 %	3,0 %	Max. 4 %

Typ Portfólia

Priebežná odmena

KONZERVATÍVNE ETF PORTFÓLIO	0,25 % p.a.
BALANCOVANÉ ETF PORTFÓLIO	0,38 % p.a.
DYNAMICKÉ ETF PORTFÓLIO	0,50 % p.a.
AKCIOVÉ ETF PORTFÓLIO	0,55 % p.a.

Priebežná odmena:

Odmena je stanovená ako percento z priemernej celkovej trhovej hodnoty Portfólia na konci každého kalendárneho štvrťroka, kedy priemerná celková trhovú hodnotu Portfólia je vypočítaná ako priemer denných celkových trhových hodnôt Portfólia v danom kalendárnom štvrťroku (v prvom roku pre obdobie od nadobudnutia účinnosti konkrétnej zmluvy do konca kalendárneho štvrťroka jej pomerná časť). Priebežná odmena je splatná k poslednému dnu kalendárneho štvrťroka.

Spôsob stanovenia nákupného poplatku pre jednorazové investície

Nákupný poplatok = aktuálna investovaná čiastka x sadzba poplatku

Sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku Vopred Expres uvedená v tomto cenníku vyššie.

Spôsob stanovenia nákupného poplatku pre Program pravidelného investovania

a) Stanovenie nákupného poplatku – poplatok hradený Vopred „EXPRES“:

Nákupný poplatok = Cieľová čiastka uvedená na zmluve x sadzba poplatku

Sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v tomto cenníku vyššie

V prípade, že k úhrade celého poplatku má prísť Vopred „EXPRES“, je Klient povinný uhradiť na účet finančnej inštitúcie v rámci prvej platby celú výšku poplatku. Pokiaľ Klient neuhradí na účet finančnej inštitúcie celú výšku poplatku, sú, až do úplného splatenia poplatku, všetky nim poukázané čiastky použité iba na úhradu dohodnutého poplatku.

b) Stanovenie nákupného poplatku – poplatok hradený Vopred „ŠTANDARD“

Nákupný poplatok = Cieľová čiastka uvedená na zmluve x sadzba poplatku

Sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v tomto cenníku vyššie

V prípade, že Klient bude v rámci programu investovať viac ako 40 rokov (počítané od dátumu uzavretia konkrétnej zmluvy) a ak si Klient zvolil spôsob úhrady poplatku „EXPRES“ alebo „ŠTANDARD“, Klient hradí zvoleným spôsobom úhrady poplatku iba poplatok zodpovedajúci časovému úseku 40 rokov.

V prípade, že Klient bude v rámci programu investovať aj v roku, ktorý nasleduje po roku, kedy dosiahne 70 rokov veku (počítané od dátumu akceptácie pokynu), a ak si Klient zvolil spôsob úhrady poplatku „EXPRES“ alebo „ŠTANDARD“, Klient hradí zvoleným spôsobom úhrady poplatku iba poplatok zodpovedajúci časovému úseku do konca roku, v ktorom dosiahne 70 rokov veku.

V prípade, že k úhrade celého poplatku má dôjsť „EXPRES“, je Klient povinný uhradiť na účet Spoločnosti v rámci prvej platby celú výšku poplatku (po jeho znížení o zľavu). V prípade, že Klient poukáže celú výšku poplatku a prvej investovanej čiastky na účet Spoločnosti v rámci jednej platby, prináleží Klientovi zľava z vypočítaného poplatku vo výške stanovenej v Cenníku. Maximálna celková investovaná čiastka, pre ktorú je možné zvoliť spôsob úhrady poplatku „EXPRES“ alebo „ŠTANDARD“, je stanovená na 200 000 EUR alebo 200 000 USD.

c) Stanovenie nákupného poplatku – poplatok hradený Priebežne:

Nákupný poplatok = výška investície x sadzba poplatku

Výška investície = čiastka investície, ktorá bola pripísaná na bankový účet finančnej inštitúcie uvedený na príslušnej zmluve

Sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v tomto cenníku vyššie

V prípade, že má byť poplatok SFA FP hradený Priebežne, je poplatok hradený na konkrétnej zmluve, pričom investovaná čiastka bude obhospodarovateľom znížená pred postúpením pokynu na vydanie o poplatok SFA FP podľa tohto cenníkastanovený zo súčtu hodnoty (skutočnej) investovanej čiastky a aktuálnej hodnoty produktov vlastnených Klientom ku dňu, ku ktorému bude prijatý pokyn na vydanie.

V prípade, že bude investíciami prekročená celková investovaná čiastka uvedená v zmluve, resp. v poslednom dodatku k zmluve, Klient ďalej hradí nákupný poplatok, resp. prirážku ku kúpnej cene, úhradou Priebežne stanovenou podľa Cenníka účinného ku dňu uzatvorenia zmluvy.

Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že tento Cenník v žiadnom prípade nestanovuje nárok Klienta na vrátenie už zaplateného poplatku/časti zaplateného poplatku za poskytovanie Investičného poradenstva v zmysle zmluvy o vzájomných právach a povinnostiach súvisiacich s investičnou službou a Klient by si mal túto skutočnosť uvedomiť počas rozhodovania sa o spôsobe úhrady odplaty v prípadoch, kedy je toto relevantné.

SFA FP je oprávnený tento Cenník meniť jednostranným rozhodnutím, pričom spravidla sa tak udeje pri zmene situácie na finančnom trhu a trhu finančného sprostredkovania. Aktuálne znenie Cenníka je k dispozícii v sídle SFA FP a na odkaze finportal.sk/cennik-investicnych-produktov/.