

Cenník služieb pre klientov finančných agentov

Odplata spoločnosti Across Private Investments, o.c.p., a.s., Zochova 3, 811 03 Bratislava, +421 2 5824 0300, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 2079/B, IČO: 35 763 388, IČ DPH: SK 2021456855 (ďalej len „Spoločnosť“) za poskytovanie investičných služieb, na základe zmluvného vzťahu medzi klientom a Spoločnosťou podľa Všeobecných obchodných podmienok Spoločnosti je určená nasledovne:

1. Investičný účet

Obstaranie kúpy finančných nástrojov

Dlhopisy, nástroje kolektívneho investovania, investičné certifikáty a akcie neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0,5 % p.a. ¹
Akcie prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ETF a obdobné finančné nástroje (min. 50 EUR ²)	1,25 %
Akcie emitované v Českej republike	1,65 %
HB Reavis Real Estate Fund, investičné fondy WOOD & Company	max. 3 %

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti pri realizácii kúpy finančných nástrojov. Je vypočítaný z objemu peňažných prostriedkov klienta určených na kúpu finančného nástroja.

Obstaranie kúpy finančných nástrojov – Profilové stratégie

Profilová stratégia	Max. z cieľovej sumy	Maximálne z vkladu
Conservative Strategy	1,7 %	2,1 %
Stability Strategy	2,3 %	2,8 %
Balance Strategy	2,8 %	3,5 %
Growth Strategy	3,4 %	4,2 %
Dynamic Strategy	3,9 %	4,9 %

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti pri realizácii kúpy finančných nástrojov v rámci Profilových stratégií. Je vypočítaný z objemu peňažných prostriedkov klienta určených na kúpu finančného nástroja. Poplatok môže byť vypočítaný a zaplatený nasledovne:

- vypočítaný z cieľovej sumy, uhradený spoločne s prvým vkladom;
- vypočítaný z cieľovej sumy, uhrádzaný pravidelne, vo výške 50 % z vkladu;
- uhrádzaný a vypočítaný z výšky vkladu.

Úschova a správa finančných nástrojov

Finančné nástroje na účte	0,25 % p.a. + DPH
---------------------------	-------------------

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti za každý začatý kalendárny mesiac úschovy a správy finančných nástrojov na účte. Je vypočítaný z hodnoty finančných nástrojov k poslednému dňu mesiaca a zúčtovaný spravidla k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka.

Obstaranie predaja finančných nástrojov

Dlhopisy, nástroje kolektívneho investovania, investičné certifikáty a akcie neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	individuálne
Akcie prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ETF a obdobné finančné nástroje (min. 50 EUR ²)	1,25 %
Akcie emitované v Českej republike	1,65 %

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti pri realizácii predaja alebo spätného odkupu finančných nástrojov. Je vypočítaný z objemu peňažných prostriedkov získaných z predaja finančného nástroja.

2. Manažovaný účet – ETF stratégie

Obstaranie kúpy finančných nástrojov

ETF stratégia	priebežne z vkladu	z cieľovej sumy
Global Bond ETF	2,33 % + DPH	1,92 % + DPH
Stability ETF 25	2,33 % + DPH	1,92 % + DPH
Balance ETF 50	2,92 % + DPH	2,33 % + DPH
Growth ETF 75	3,50 % + DPH	2,83 % + DPH
Global Equity ETF 100	4,08 % + DPH	3,25 % + DPH

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti pri vstupe do príslušnej ETF stratégie a pri každom ďalšom vložení finančných prostriedkov do príslušnej investičnej stratégie. Poplatok môže byť zaplatený dvoma spôsobmi:

- Z cieľovej sumy – poplatok je vypočítaný z výšky cieľovej sumy (alebo z jej navýšenia) a môže byť uhradený jednorazovo (ak klient o poplatok navýši prvú platbu), alebo z každej platby vo výške 75 % z platby, až do úplného uhradenia poplatku.
- Priebežne z vkladu – ak cieľová suma nie je definovaná, alebo už bola dosiahnutá, poplatok je vypočítaný z výšky vkladu klienta.

Riadenie portfólia

Global Bond ETF	0,60 % p.a. + DPH
Stability ETF 25	0,70 % p.a. + DPH
Balance ETF 50	0,80 % p.a. + DPH
Growth ETF 75	0,90 % p.a. + DPH
Global Equity ETF 100	1,00 % p.a. + DPH

Cenník služieb pre klientov finančných agentov

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti za každý začatý kalendárny mesiac riadenia portfólia. Je vypočítavaný denne z dennej hodnoty účtu a zúčtovaný k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.

3. Iné poplatky

Služby súvisiace s držiteľskou správou

Presun finančných nástrojov do evidencie Spoločnosti bez zmeny majiteľa	200 EUR ² + DPH za titul
Presun finančných nástrojov do evidencie Spoločnosti so zmenou majiteľa	200 EUR ² za titul
Presun finančných nástrojov z evidencie Spoločnosti bez zmeny majiteľa	0,83 % (min. 200 EUR ²) + DPH za titul
Presun finančných nástrojov z evidencie Spoločnosti so zmenou majiteľa	1 % (min. 200 EUR ²) za titul

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti pri realizácii presunu finančných nástrojov z alebo na investičný alebo manažovaný účet. Poplatok za presun finančných nástrojov z evidencie Spoločnosti je vypočítaný z ceny finančných nástrojov ku dňu vysporiadania presunu finančných nástrojov.

Poplatky za špeciálne bezhotovostné platby (zahraničné platby, zrýchlené platby a pod.), poplatky spojené s účasťou na valných zhromaždeniach, náklady na korporátne akcie, administratívne a iné finančne náročné úkony požadované klientom nad rámec bežných služieb nie sú uvedené v tomto cenníku a budú dohodnuté s klientom individuálne.

Doplnkové služby

Daňový report certifikovaného daňového poradcu	200 EUR + DPH
--	---------------

Poplatok za vypracovanie daňového reportu bude uhradený daňovému poradcovi z investičného účtu klienta. Nárok na poplatok vzniká daňovému poradcovi pri doručení vypracovaného reportu do Spoločnosti a zúčtovaný do 30-tich kalendárnych dní od jeho doručenia.

Poplatky tretích strán

Poplatky finančných sprostredkovateľov	individuálne
--	--------------

Spoločnosť zasiela finančnému sprostredkovateľovi na základe pokynu klienta platby na úhradu poplatkov súvisiacich s investičnými službami, ktoré finančný sprostredkovateľ poskytol klientovi. Poplatok je vypočítaný z hodnoty finančných

nástrojov na investičnom účte k poslednému dňu mesiaca a zúčtovaný spravidla k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka.

4. Záverečné ustanovenia

V závislosti od povahy obchodovaných finančných nástrojov, nákladov tretích strán, podmienok na trhu, kde bol obchod realizovaný, alebo od individuálnej dohody s klientom sa výška uvedených poplatkov môže líšiť.

V prípade ukončenia poskytovania investičnej služby v súvislosti s konkrétnym účtom vedeným v Spoločnosti sú všetky poplatky vypočítané a zúčtované ku dňu ukončenia poskytovania tejto služby.

Spoločnosť môže poskytnúť samostatnému finančnému agentovi celú časť poplatku za obstaranie kúpy finančných nástrojov a najviac 50 % poplatku za riadenie portfólia, ak klientovi zvýši kvalitu príslušnej služby. Bližšie informácie a príklady účinku poplatkov na návratnosť investície sú uvedené na webovom sídle Spoločnosti.

Tento cenník služieb nadobúda účinnosť 1. januára 2025.

¹ Poplatok sa vypočíta vzorcom: uvedená ročná percentuálna sadzba / 12 x počet mesiacov do splatnosti (alebo minimálneho odporúčaného investičného horizontu alebo očakávanej doby držby) príslušného investičného nástroja.

² Alebo ekvivalent v inej mene.