

# Cenník služieb pre klientov private segmentu

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

## 1. Investičný účet

### Obstaranie kúpy finančných nástrojov

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| Dlhopisy, investičné certifikáty, nástroje kolektívneho investovania, zmenky a akcie neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu | 0,5 % p.a. <sup>1</sup>          |
| Across Bond Index, Across Equity Index, akcie prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ETF a obdobné finančné nástroje         | 1,25 %, min. 50 EUR <sup>2</sup> |
| Akcie emitované v Českej republike   | 1,65 %                           |
| Devízové hodnoty   | 0,25 %                           |
| Across Bond Portfolio  | 1,6 %                            |
| Across Portfolio 50  | 2,0 %                            |
| Across Portfolio 100   | 2,8 %                            |
| Across Alternative Portfolio   | individuálne                     |

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

### Úschova a správa finančných nástrojov<sup>3</sup>

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| Všetky finančné nástroje | 0,3 % p.a. |
|--------------------------|------------|

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti za každý začatý kalendárny mesiac úschovy a správy finančných nástrojov na účte. Je vypočítaný z ceny finančných nástrojov k poslednému dňu mesiaca a zúčtovaný spravidla k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka. Výška poplatku sa riadi cenníkom služieb platným pre klienta v prvý deň kalendárneho štvrtroka, za ktorý je poplatok vypočítaný. Minimálny kumulatívny poplatok za všetky investičné účty predstavuje 25,2 EUR za kalendárny mesiac.

### Obstaranie predaja finančných nástrojov

|  |              |
|--|--------------|
| Dlhopisy, investičné certifikáty, nástroje kolektívneho investovania, zmenky a akcie neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu | individuálne |
|--|--------------|

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| Across Bond Index, Across Equity Index, akcie prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ETF a obdobné finančné nástroje | 1,25 %, min. 50 EUR <sup>2</sup> |
| Akcie emitované v Českej republike   | 1,65 %                           |
| Devízové hodnoty   | 0,25 %                           |
| Ostatné finančné nástroje  | individuálne                     |

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 – investičné stratégie

### Obstaranie kúpy finančných nástrojov<sup>3</sup>

|   |              |
|---|--------------|
| Across Intelligent Bond Portfolio+        | 1,6 %        |
| Across Intelligent Portfolio 50+          | 2,0 %        |
| Across Intelligent Portfolio 100+         | 2,8 %        |
| Across Intelligent Alternative Portfolio+ | 2,8 %        |
| Individuálne portfólio                    | individuálne |

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti pri každej novej investícii do príslušnej investičnej stratégie. Je vypočítaný z objemu peňažných prostriedkov určených na kúpu finančných nástrojov v rámci príslušnej investičnej stratégie.

### Riadenie portfólia<sup>3</sup>

|   |              |
|---|--------------|
| Across Intelligent Bond Portfolio+        | 0,48 % p.a.  |
| Across Intelligent Portfolio 50+          | 0,60 % p.a.  |
| Across Intelligent Portfolio 100+         | 0,72 % p.a.  |
| Across Intelligent Alternative Portfolio+ | 0,84 % p.a.  |
| Individuálne portfólio                    | individuálne |

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

### Poplatok za výkonnosť<sup>3</sup>

|                      |      |
|----------------------|------|
| Investičné stratégie | 24 % |
|----------------------|------|

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti v prípade, ak výkonnosť Investičnej stratégie presahuje výkonnosť benchmarku za podmienok uvedených v Osobitných obchodných podmienkach. Poplatok je zúčtovaný spravidla k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.

# Cenník služieb pre klientov private segmentu

## 3. Manažovaný účet – sporenie

### Obstaranie kúpy finančných nástrojov<sup>3</sup>

|  |              |
|--|--------------|
| Across Investičné sporenie+                          | 3 % z vkladu |
| Across Investičné sporenie+ zriadené pred 1. 1. 2019 | 2 % z vkladu |

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti pri každej novej investícii do príslušnej investičnej stratégie. Je vypočítaný a zúčtovaný z objemu peňažných prostriedkov určených na kúpu finančných nástrojov v rámci príslušnej investičnej stratégie.

### Riadenie portfólia<sup>3</sup>

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| Across Investičné sporenie+ | 0,6 % p.a. |
|-----------------------------|------------|

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

### Obstaranie predaja finančných nástrojov<sup>3</sup>

|  |                      |
|--|----------------------|
| Across Investičné sporenie+ s dobou trvania do 5 rokov | 1 % z vyberanej sumy |
|--|----------------------|

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti pri výbere nasparených prostriedkov do piatich rokov od zriadenia sporenia. Je vypočítaný z objemu vyberanej sumy.

## 4. Majetkový účet v CDCP

### Poplatky spojené s vedením účtu<sup>3</sup>

|  |                 |
|--|-----------------|
| Zriadenie účtu   | 24 EUR          |
| Výber identifikačných údajov o účte                            | 24 EUR          |
| Stavový výpis na základe žiadosti klienta zaslaný elektronicky | 12 EUR          |
| Stavový výpis na základe žiadosti v písomnej forme             | 36 EUR          |
| Vznik, zmena alebo zánik registrácie práv                      | 30 EUR za titul |
| Písomná výzva na úhradu poplatkov                              | 12 EUR          |
| Zrušenie účtu  | 24 EUR          |

### Správa cenných papierov<sup>3</sup>

|  |               |
|--|---------------|
| Dlhové cenné papiere (dlhopisy, investičné certifikáty a pod.) | 0,0027 % p.a. |
| Majetkové cenné papiere (akcie, podielové listy a pod.)        | 0,0066 % p.a. |

Poplatok je vypočítavaný mesačne z priemeru denných hodnôt cenných papierov na účte k poslednému dňu v kalendárnom mesiaci. Poplatok je fakturovaný k poslednému dňu kalendárneho roka. Minimálny poplatok predstavuje 45 EUR za kalendárny rok.

## 5. Iné poplatky

### Služby súvisiace s držiteľskou správou

|  |                               |
|--|-------------------------------|
| Presun finančných nástrojov do a z evidencie Spoločnosti bez zmeny majiteľa <sup>3</sup> | 180 EUR <sup>2</sup> za titul |
| Presun finančných nástrojov do a z evidencie Spoločnosti so zmenou majiteľa              | 150 EUR <sup>2</sup> za titul |

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti pri realizácii presunu finančných nástrojov z alebo na investičný alebo manažovaný účet.

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.

## 6. Manažovaný účet – ETF stratégie

Poplatky uvedené v tejto časti sú určené len pre klientov investujúcich do ETF stratégií pred vstupom do private segmentu.

### Obstaranie kúpy finančných nástrojov<sup>3</sup>

| ETF stratégia         | priebežne z vkladu | z cieľovej sumy |
|-----------------------|--------------------|-----------------|
| Global Bond ETF       | 2,8 %              | 2,3 %           |
| Stability ETF 25      | 2,8 %              | 2,3 %           |
| Balance ETF 50        | 3,5 %              | 2,8 %           |
| Growth ETF 75         | 4,2 %              | 3,4 %           |
| Global Equity ETF 100 | 4,9 %              | 3,9 %           |

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:

a) 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.

# Cenník služieb pre klientov private segmentu

b) Priebežne z vkladu – ak cieľová suma nie je definovaná, alebo už bola dosiahnutá, poplatok je vypočítaný z výšky vkladu klienta.

## Riadenie portfólia<sup>3</sup>

|                       |             |
|-----------------------|-------------|
| Global Bond ETF       | 0,72 % p.a. |
| Stability ETF 25      | 0,84 % p.a. |
| Balance ETF 50        | 0,96 % p.a. |
| Growth ETF 75         | 1,08 % p.a. |
| Global Equity ETF 100 | 1,20 % p.a. |

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.

## 7. Záverečné ustanovenia

V závislosti od povahy obchodovaných finančných nástrojov, nákladov tretích strán a podmienok na trhu, kde bol obchod realizovaný, môže byť zúčtovaná suma poplatkov vyššia.

Spoločnosť sa nad rámec tohto Cenníka služieb pred poskytnutím investičnej služby môže s klientom dohodnúť na individuálnej úrovni poplatkov.

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.

Tento Cenník služieb nadobúda účinnosť 1. apríla 2023.

<sup>1</sup> Poplatok sa vypočíta ako súčin uvedenej percentuálnej sadzby a počtu rokov do splatnosti alebo minimálneho odporúčaného investičného horizontu príslušného investičného nástroja.

<sup>2</sup> Alebo ekvivalent v inej mene.

<sup>3</sup> Poplatky sú vykazované vrátane DPH, ktorá sa vzťahuje na poskytnuté služby v zmysle platných právnych predpisov.