

# Cenník služieb pre klientov affluent segmentu

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 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 %
HB Reavis Real Estate Fund	3 %

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 15 EUR za kalendárny kvartál.

### Obstaranie predaja finančných nástrojov

Dlhopisy, investičné certifikáty, nástroje kolektívneho investovania, zmenky a akcie neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	individuálne
Across Wallet investičné certifikáty	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 %
Ostatné finančné nástroje	individuálne

Nárok na poplatok vzniká Spoločnosti pri realizácii predaja, splatenia alebo spätného odkupu finančných nástrojov. Je vypočítaný z objemu peňažných prostriedkov získaných z predaja finančného nástroja. V prípade Across Wallet investičných certifikátov je vypočítaný zo sumy menovitých hodnôt splatených investičných certifikátov.

## 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 %

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 affluent segmentu

## 3. Manažovaný účet – ETF stratégie

### 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.

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.

## 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 evidencie Spoločnosti bez zmeny majiteľa <sup>3</sup>	240 EUR <sup>2</sup> za titul
Presun finančných nástrojov do evidencie Spoločnosti so zmenou majiteľa	200 EUR <sup>2</sup> za titul
Presun finančných nástrojov z evidencie Spoločnosti bez zmeny majiteľa <sup>3</sup>	1 %, min. 240 EUR <sup>2</sup> za titul
Presun finančných nástrojov z evidencie Spoločnosti so zmenou majiteľa	1 %, min. 200 EUR <sup>2</sup> 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.

## 6. Manažovaný účet – sporenie

Poplatky uvedené v tejto časti sú určené len pre klientov investujúcich do Across Investičného sporenia+ pred vstupom do affluent segmentu.

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

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

# Cenník služieb pre klientov affluent segmentu

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 nasporených prostriedkov do piatich rokov od zriadenia sporenia. Je vypočítaný z objemu vyberanej sumy.

## 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 10. októbra 2023.

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