

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 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. ¹
Across Indexy investičné certifikáty, akcie prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ETF a obdobné finančné nástroje	1,25 %, min. 50 EUR ²
Akcie emitované v Českej republike	1,65 %
Devízové hodnoty	0,25 %

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 nástrojov³

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 Wallet investičné certifikáty	0,5 % p.a. ¹
Across Indexy investičné certifikáty, akcie prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ETF a obdobné finančné nástroje	1,25 %, min. 50 EUR ²

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 nástrojov³

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 portfólia³

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 výkonnosť³

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.

3. Manažovaný účet – sporenie

Obstaranie kúpy finančných nástrojov³

Across Investičné sporenie+	max. 1,5 % z vkladu
-----------------------------	---------------------

Cenník služieb pre klientov private 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 portfólia³

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 nástrojov³

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.

4. Majetkový účet v CDCP

Poplatky spojené s vedením účtu³

Typ poplatku	fyzické osoby	právnické osoby
Zriadenie účtu	48 EUR	360 EUR
Výber identifikačných údajov o účte	24 EUR	24 EUR
Stavový výpis na základe žiadosti klienta zaslaný elektronicky	12 EUR	12 EUR
Stavový výpis na základe žiadosti v písomnej forme	36 EUR	36 EUR
Vznik, zmena alebo zánik registrácie práv	42 EUR	42 EUR
Písomná výzva na úhradu poplatkov	12 EUR	12 EUR
Zrušenie účtu	48 EUR	48 EUR

Správa cenných papierov³

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 30 EUR za kalendárny rok pre fyzické osoby a 240 EUR za kalendárny rok pre právnické osoby.

5. Iné poplatky

Služby súvisiace s držiteľskou správou

Presun finančných nástrojov do evidencie Spoločnosti bez zmeny majiteľa ³	240 EUR ² 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 ³	1 %, min. 240 EUR ² 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 tretích strán³

Daňový report certifikovaného daňového poradcu	240 EUR
--	---------

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.

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 nástrojov³

ETF stratégia	priebežne z vkladu	z cieľovej sumy
Global Bond ETF	2,8 %	2,3 %
Stability ETF 25	2,8 %	2,3 %

Cenník služieb pre klientov private segmentu

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 portfólia³

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 16. marca 2024.

¹ 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.

² Alebo ekvivalent v inej mene.

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