

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. ¹
AX Vontobel Indexy, 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 %
HB Reavis Real Estate Fund, investičné fondy Wood & Company	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

Všetky finančné nástroje	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 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.

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. Investičný účet – Profilové stratégie

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

Všetky finančné nástroje	0,75 % p.a. + DPH
--------------------------	-------------------

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.

Cenník služieb pre klientov affluent segmentu

3. Manažovaný účet – investičné stratégie

Obstaranie kúpy finančných nástrojov

Across Intelligent Alternative Portfolio+	2,33 % + DPH
---	--------------

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

Across Intelligent Alternative Portfolio+	0,70 % p.a. + DPH
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

Investičné stratégie	20 % + DPH
----------------------	------------

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.

4. 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:

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

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 % p.a. + DPH

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.

5. Majetkový účet v CDCP

Poplatky spojené s vedením účtu

Typ poplatku	fyzické osoby	právnické osoby
Zriadenie účtu	40 EUR + DPH	300 EUR + DPH
Výber identifikačných údajov o účte	20 EUR + DPH	20 EUR + DPH
Stavový výpis na základe žiadosti klienta zaslaný elektronicky	10 EUR + DPH	10 EUR + DPH
Stavový výpis na základe žiadosti v písomnej forme	30 EUR + DPH	30 EUR + DPH
Vznik, zmena alebo zánik registrácie práv	35 EUR + DPH za titul	35 EUR + DPH za titul
Písomná výzva na úhradu poplatkov	10 EUR + DPH	10 EUR + DPH
Zrušenie účtu	40 EUR + DPH	40 EUR + DPH

Správa cenných papierov

Dlhové cenné papiere (dlhopisy, investičné certifikáty a pod.)	0,00225 % p.a. + DPH
Majetkové cenné papiere (akcie, podielové listy a pod.)	0,0055 % p.a. + DPH

Poplatok je vypočítaný 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 25 EUR bez

Cenník služieb pre klientov affluent segmentu

DPH za kalendárny rok pre fyzické osoby a 200 EUR bez DPH za kalendárny rok pre právnické osoby.

6. 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 tretích strán

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.

7. 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

Across Investičné sporenie+	max. 1,25 % + DPH 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

Across Investičné sporenie+	0,5 % p.a. + DPH
-----------------------------	------------------

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

Across Investičné sporenie+ s dobou trvania do 5 rokov	0,83 % + DPH z vyberanej sumy
---	----------------------------------

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

8. 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. 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.