

Cenník služieb

pre fyzické a právnické osoby

platný od 1. 4. 2026

(ceny sú uvedené s DPH)

Riadené portfóliá akciové

WEM Equity US | WEM Equity Global

VSTUPNÝ POPLATOK ¹	POPLATOK ZA KONVERZIU	VÝSTUPNÝ POPLATOK	
2 % z každého vkladu	0,25 %	-	
VÝNOS PORTFÓLIA (P.A.)	POPLATOK ZA RIADENIE ²	POPLATOK ZA VÝNOS ³	POPLATOK ZA VÝKONNOSŤ ⁴
menej ako 10 %		-	-
10 % a viac	0,24 %	10 % ^{HWM}	10 % ^{HWM}

¹ **Vstupný poplatok** je poplatkom tretej strany a je v plnej výške vyplácaný finančnému agentovi, ktorý sprostredkoval uzatvorenie Zmluvy o riadení portfólia. WEM je oprávnená poplatok zúčtovať.

² **Poplatok za riadenie** je účtovaný mesačne, ako % z priemernej hodnoty klientskeho portfólia za daný mesiac. Poplatok nezahŕňa poplatky tretích strán (napr. burzové poplatky, poplatky bánk, atď.).

³ **Poplatok za výnos** je účtovaný kvartálne alebo pri predaji portfólia, ako % z celkového výnosu klientskeho portfólia. Pri výnose na hranici intervalov sa aplikuje nižšia zo sadzieb.

⁴ **Poplatok za výkonnosť** je účtovaný kvartálne alebo pri predaji portfólia, ako % z kladného rozdielu medzi výnosom klientskeho portfólia a dohodnutým benchmarkom. Pri výnose na hranici intervalov sa aplikuje nižšia zo sadzieb.

^{HWM} **High-water mark** je princíp účtovania poplatkov s ohľadom na najvyššiu dosiahnutú kumulatívnu hodnotu ziskov z minulosti. Poplatok bude účtovaný len v prípade, že portfólio dosiahne vyššiu hodnotu kumulatívnych ziskov, resp. len z tej časti, ktorá prevyšuje predchádzajúcu najvyššiu dosiahnutú kumulatívnu hodnotu ziskov. Uplatňuje sa kľúčový high-water mark za posledných 8 období (2 roky).

Riadené portfóliá vyvážené

WEM Balanced

VSTUPNÝ POPLATOK ¹	POPLATOK ZA KONVERZIU	VÝSTUPNÝ POPLATOK
1 % z každého vkladu	0,25 %	–

VÝNOS PORTFÓLIA (P.A.)	POPLATOK ZA RIADENIE ²	POPLATOK ZA VÝNOS ³	POPLATOK ZA VÝKONNOSŤ ⁴
menej ako 5 %		–	–
5 % a viac	0,12 %	5 % ^{HWM}	5 % ^{HWM}

¹ **Vstupný poplatok** je poplatkom tretej strany a je v plnej výške vyplácaný finančnému agentovi, ktorý sprostredkoval uzatvorenie Zmluvy o riadení portfólia. WEM je oprávnená poplatok zúčtovať.

² **Poplatok za riadenie** je účtovaný mesačne, ako % z priemernej hodnoty klientskeho portfólia za daný mesiac. Poplatok nezahŕňa poplatky tretích strán (napr. burzové poplatky, poplatky bánk, atď.).

³ **Poplatok za výnos** je účtovaný kvartálne alebo pri predaji portfólia, ako % z celkového výnosu klientskeho portfólia.

⁴ **Poplatok za výkonnosť** je účtovaný kvartálne alebo pri predaji portfólia, ako % z kladného rozdielu medzi výnosom klientskeho portfólia a dohodnutým benchmarkom.

^{HWM} **High-water mark** je princíp účtovania poplatkov s ohľadom na najvyššiu dosiahnutú kumulatívnu hodnotu ziskov z minulosti. Poplatok bude účtovaný len v prípade, že portfólio dosiahne vyššiu hodnotu kumulatívnych ziskov, resp. len z tej časti, ktorá prevyšuje predchádzajúcu najvyššiu dosiahnutú kumulatívnu hodnotu ziskov. Uplatňuje sa kľzavý high-water mark za posledných 8 období (2 roky).

Riadené portfóliá dlhopisové

WEM Safe Haven | WEM Bond Ladder | WEM Protect
WEM High Yield Bonds | WEM Investment Grade Bonds

VSTUPNÝ POPLATOK ¹	POPLATOK ZA KONVERZIU	VÝSTUPNÝ POPLATOK
1 % z každého vkladu	0,25 %	-

POPLATOK ZA RIADENIE ²

0,06 %

¹ **Vstupný poplatok** je poplatkom tretej strany a je v plnej výške vyplácaný finančnému agentovi, ktorý sprostredkoval uzatvorenie Zmluvy o riadené portfólia. WEM je oprávnená poplatok zúčtovať.

² **Poplatok za riadenie** je účtovaný mesačne, ako % z priemernej hodnoty klientskeho portfólia za daný mesiac. Poplatok nezahŕňa poplatky tretích strán (napr. burzové poplatky, poplatky bánk, atď.).

Tematické portfóliá

WEM Opportunities

VSTUPNÝ POPLATOK ¹	POPLATOK ZA KONVERZIU	VÝSTUPNÝ POPLATOK
2 % z každého vkladu	0,25 %	-
VÝNOS PORTFÓLIA (P.A.)	POPLATOK ZA RIADENIE ²	POPLATOK ZA VÝNOS ³
menej ako 10 %	0,3 %	-
10 % a viac		20 % ^{HWM}

¹ **Vstupný poplatok** je poplatkom tretej strany a je v plnej výške vyplácaný finančnému agentovi, ktorý sprostredkoval uzatvorenie Zmluvy o riadení portfólia. WEM je oprávnená poplatok zúčtovať.

² **Poplatok za riadenie** je účtovaný kvartálne, ako % z priemernej hodnoty klientskeho portfólia za daný kvartál. Poplatok nezahŕňa poplatky tretích strán (napr. burzové poplatky, poplatky bánk, atď.).

³ **Poplatok za výnos** je účtovaný ročne alebo pri predaji portfólia, ako % z celkového výnosu klientskeho portfólia.

^{HWM} **High-water mark** je princíp účtovania poplatkov s ohľadom na najvyššiu dosiahnutú kumulatívnu hodnotu ziskov z minulosti. Poplatok bude účtovaný len v prípade, že portfólio dosiahne vyššiu hodnotu kumulatívnych ziskov, resp. len z tej časti, ktorá prevyšuje predchádzajúcu najvyššiu dosiahnutú kumulatívnu hodnotu ziskov. Uplatňuje sa kľzavý high-water mark za posledné 2 obdobia (2 roky).

Riadené portfóliá ETF

WEM Balanced ETF | WEM Dynamic ETF

INVESTIČNÁ STRATÉGIA	VSTUPNÝ POPLATOK ¹	POPLATOK ZA KONVERZIU	POPLATOK ZA RIADENIE ²
WEM Balanced ETF	1 % z každého vkladu	0,25 %	0,10 %
WEM Dynamic ETF	2 % z každého vkladu	0,25 %	0,15 %

¹ **Vstupný poplatok** je poplatkom tretej strany a je v plnej výške vyplácaný finančnému agentovi, ktorý sprostredkoval uzatvorenie Zmluvy o riadení portfólia. WEM je oprávnená poplatok zúčtovať.

² **Poplatok za riadenie** je účtovaný mesačne, ako % z priemernej hodnoty klientskeho portfólia za daný mesiac. Poplatok nezahŕňa poplatky tretích strán (napr. burzové poplatky, poplatky bánk, atď.).

Investičné sporenie

Save For Tomorrow

INVESTIČNÁ STRATÉGIA	VSTUPNÝ POPLATOK ¹		ÚVODNÝ PORADENSKÝ POPLATOK ²	POPLATOK ZA RIADENIE ³
	JEDNORAZOVÝ	PRIEBEŽNÝ		
Dynamic Plus	2,0 %	3 %	3 %	0,24 %
Dynamic	1,8 %	2,5 %	3 %	0,20 %
Balanced	1,6 %	2 %	3 %	0,16 %
Conservative	0,9 %	1 %	3 %	0,10 %

¹ **Vstupný poplatok** je účtovaný pri osobnom uzatvorení investičného sporenia a spôsob úhrady poplatku je na výbere klienta. Pri jednorazovej úhrade sa vstupný poplatok účtuje jednorazovo pri prvom vklade, ako % z celkovej výšky plánovanej investície. Pri priebežnej úhrade sa účtuje priebežne v maximálnej výške 50 % z vkladov, ako % z celkovej výšky plánovanej investície. Vstupný poplatok je poplatkom tretej strany a je v plnej výške vyplácaný finančnému agentovi, ktorý sprostredkoval uzatvorenie Zmluvy o riadení portfólia. WEM je oprávnená poplatok zúčtovať.

Zo vstupného poplatku sa aplikuje zľava v prípade, ak je zmluva uzatvorená na viac ako 20 rokov. Zľava sa vypočíta ako podiel počtu rokov investície po dvadsiatom roku z celkovej dĺžky trvania investície. Zľava sa uvádza v percentách.

² **Úvodný poradenský poplatok** je účtovaný pri osobnom uzatvorení investičného sporenia a spôsob úhrady poplatku je na výbere klienta. Pri jednorazovej investícii sa poplatok účtuje pri prvom vklade, ako % z celkovej výšky plánovanej investície. Pri Expresnom poplatku sa poplatok uhradí v plnej výške spolu s prvou pravidelne investovanou čiastkou, ako % z celkovej výšky plánovanej investície. Pri Bežnom poplatku sa poplatok účtuje priebežne vo výške 50 % z vkladov, ako % z celkovej výšky plánovanej investície. Pri Priebežnom poplatku sa poplatok účtuje pri každom vklade počas celej doby investovania vo výške % sadzby Úvodného poradenského poplatku. Úvodný poradenský poplatok je poplatkom tretej strany a je v plnej výške vyplácaný finančnému agentovi, ktorý sprostredkoval uzatvorenie Zmluvy o riadení portfólia. WEM je oprávnená poplatok zúčtovať.

* Vždy je možné aplikovať len jeden z poplatkov: Vstupný poplatok alebo Úvodný poradenský poplatok.

³ **Poplatok za riadenie** je účtovaný kvartálne, ako % z priemernej hodnoty klientskeho portfólia za daný kvartál.

Komisionárska zmluva

Vstupný poplatok ¹

Maximálne 2 % z každého vkladu, v závislosti od skupiny cenných papierov, na ktoré klient podáva pokyn/y na nákup.

Priebežný poradenský poplatok ²

Max. 2 % p.a. z hodnoty investičného účtu.

Poplatok za konverziu

0,25 % z objemu konverzie

¹ **Vstupný poplatok** je poplatkom tretej strany a je v plnej výške vyplácaný finančnému agentovi, ktorý sprostredkoval uzatvorenie Komisionárskej zmluvy. WEM je oprávnená poplatok zúčtovať.

² **Priebežný poradenský poplatok** je účtovaný kvartálne ako % z priemernej hodnoty klientskeho portfólia za daný kvartál. Priebežný poradenský poplatok je poplatkom tretej strany a je v plnej výške vyplácaný finančnému agentovi, ktorý sprostredkoval uzatvorenie Komisionárskej zmluvy. WEM je oprávnená poplatok zúčtovať.

Komisionárska zmluva

Obstaranie kúpy alebo predaja finančného nástroja

Poplatok za obstaranie kúpy alebo predaja finančného nástroja je účtovaný v mene pokynu vo výške 0,2 % z celkového objemu pokynu. K výške poplatku za obstaranie kúpy alebo predaja finančného nástroja budú pripočítané súvisiace poplatky tretích strán, ktoré WEM skutočne uhradil, alebo ktoré neboli zatiaľ uhradené a WEM ich má povinnosť uhradiť.

Úschova a správa zaknihovaných cenných papierov vrátane držiteľskej správy

Poplatok za úschovu zaknihovaných cenných papierov je účtovaný za každý začatý mesiac poskytovania služby vo výške 0,25 % p.a. z aktuálnej trhovej hodnoty ku dňu účtovania poplatku, minimálne však vo výške v akej bol zúčtovaný treťou stranou, alebo ekvivalent tejto sumy v mene cenného papiera po prepočte podľa kurzového lístka ECB platného v deň účtovania poplatku. Poplatok je účtovaný v mene, v ktorej je denominovaný cenný papier.

Loyalty Program

Naši dlhodobí klienti tiež môžu čerpať z výhod nášho vernostného programu a získať vďaka nemu zľavy z poplatkov.

	ZĽAVA Z POPLATKU ZA KONVERZIU	ZĽAVA Z POPLATKU ZA RIADENIE ¹	ZĽAVA ZO VSTUPNÉHO POPLATKU ¹
Hodnota čistých vkladov* od 100 000 EUR a klientom min. 1 rok	100 %	–	25 %
Hodnota čistých vkladov* od 250 000 EUR a klientom min. 1 rok	100 %	25 %	50 %
Hodnota čistých vkladov* od 500 000 EUR	100 %	50 %	75 %

¹ Zľava z poplatku za riadenie a vstupného poplatku sa nevzťahuje na Investičné sporenie Save For Tomorrow a Komisionársku zmluvu.

* **Hodnota čistých vkladov** je súčet všetkých vkladov klienta očistený o súčet všetkých výberov klienta.

** **Poskytnutie zliav vyplývajúcich z Loyalty programu** po splnení príslušných podmienok, podlieha individuálnemu posúdeniu a schváleniu. Na uplatnenie Loyalty programu nie je právny nárok.

Ostatné služby

Investičné poradenstvo

Poplatok za investičné poradenstvo je účtovaný maximálne do výšky 3 % z celkovej hodnoty investície.

Ostatné služby

Poplatok za ostatné služby neuvedené v tomto cenníku budú dohodnuté individuálne v závislosti od druhu a komplexnosti služby. WEM je oprávnený v individuálnych prípadoch výšku ktoréhokoľvek poplatku uvedeného v tomto cenníku upraviť.

O úprave poplatku je klient informovaný pred poskytnutím služby.

Administratívny úkon

Poplatok za vykonanie administratívnych úkonov nad rámec bežného štandardu poskytovaných služieb, ako napríklad vygenerovanie výpisu, manuálne spárovanie chybné zadanej platby, vydanie špecifických potvrdení podľa žiadosti klienta a iné. Poplatok za jednotlivý administratívny úkon je 20 EUR.

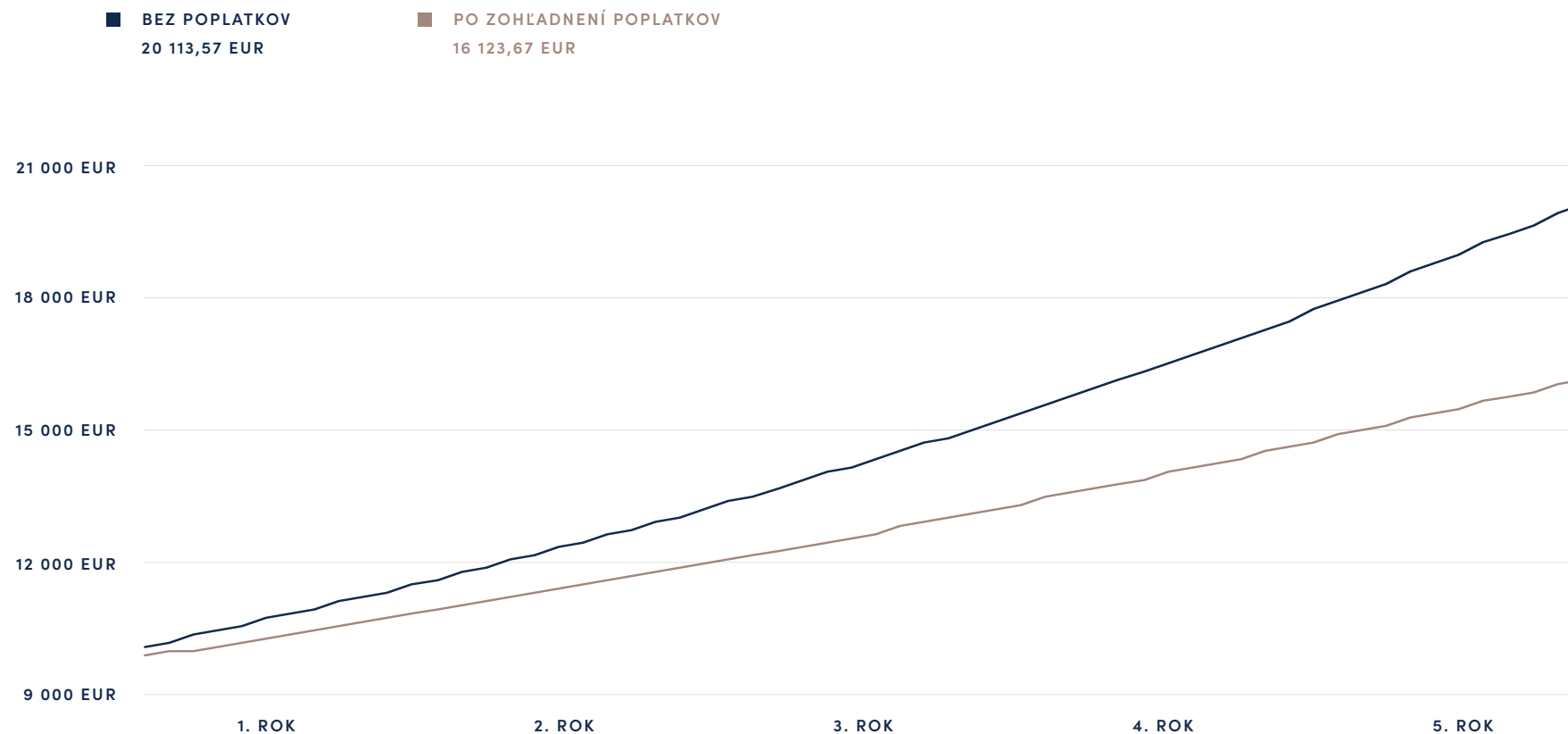
Produkty poskytované výlučne prostredníctvom finančných agentov

INVESTIČNÁ STRATÉGIA	VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE ¹
PI Rastové portfólio	0 %	1,23 % p.a.

¹ Poplatok za riadenie je účtovaný mesačne, ako % z priemernej hodnoty klientskeho portfólia za daný mesiac. Poplatok nezahŕňa poplatky tretích strán (napr. burzové poplatky, poplatky bánk atď.).

Modelový příklad vplyvu poplatkov na **akciové** **riadené portfólio**

Modelový príklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 15 % p.a. pri očakávanej výkonnosti benchmarku 10 % p.a.



VSTUPNÝ
POPLATOK

200 EUR

POPLATOK
ZA RIADENIE

1 835,42 EUR

POPLATOK
ZA VÝNOS

702,92 EUR

POPLATOK
ZA VÝKONNOSŤ

37,85 EUR

POPLATKY
SPOLU V EUR

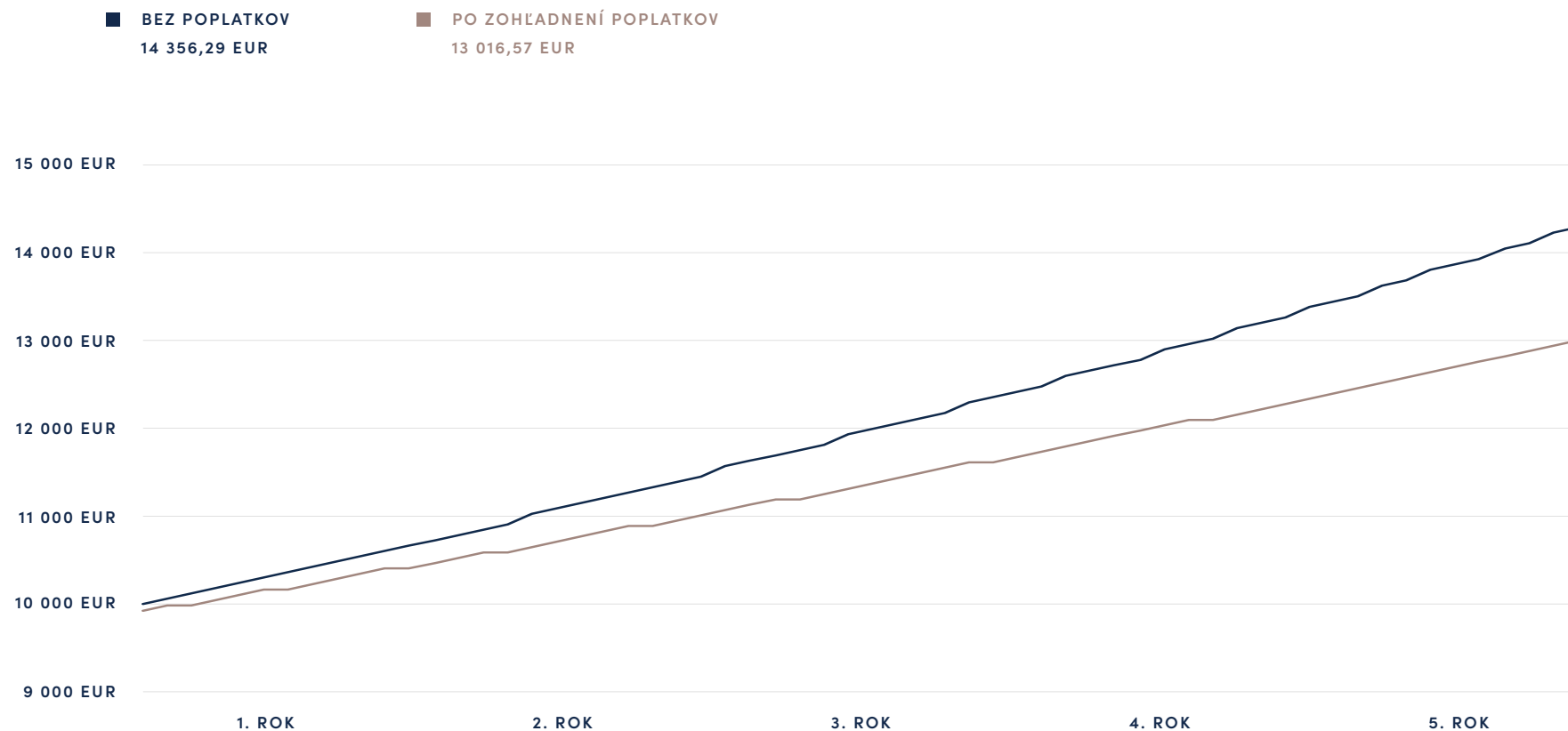
2 776,19 EUR

POPLATKY
SPOLU V %

17,00 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na **vyvážené** **riadené portfólio**

Modelový príklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 7,5 % p.a. pri očakávanej výkonnosti benchmarku 5 % p.a.



VSTUPNÝ
POPLATOK

100 EUR

POPLATOK
ZA RIADENIE

821,32 EUR

POPLATOK
ZA VÝNOS

164,09 EUR

POPLATOK
ZA VÝKONNOSŤ

20,07 EUR

POPLATKY
SPOLU V EUR

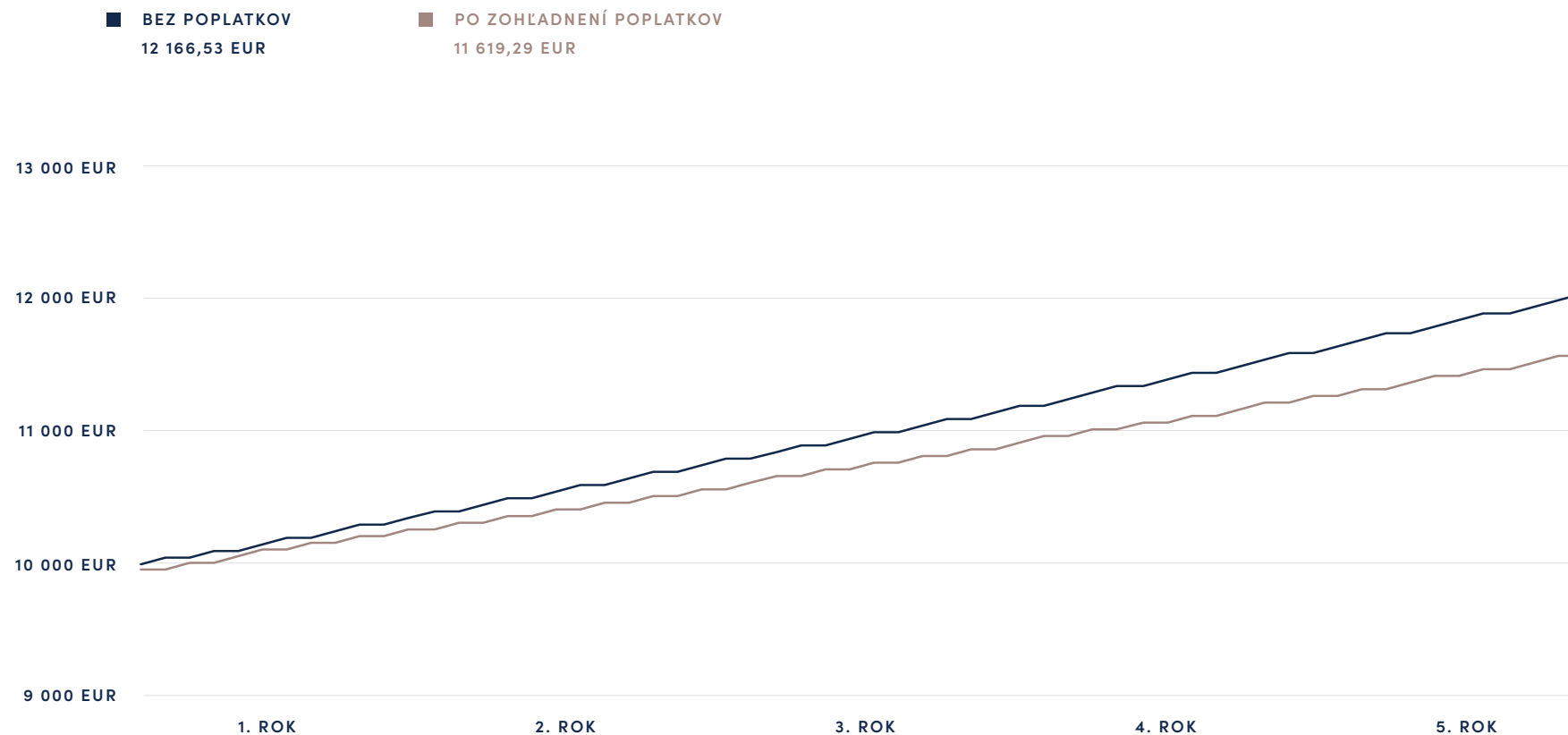
1 105,49 EUR

POPLATKY
SPOLU V %

8,49 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na **dlhopisové** **riadené portfólio**

Modelový príklad jednorazovej
investície vo výške 10 000 EUR
s investičným horizontom 5 rokov
a očakávaným výnosom portfólia 4 % p.a.



VSTUPNÝ
POPLATOK

100 EUR

POPLATOK
ZA RIADENIE

386,89 EUR

POPLATKY
SPOLU V EUR

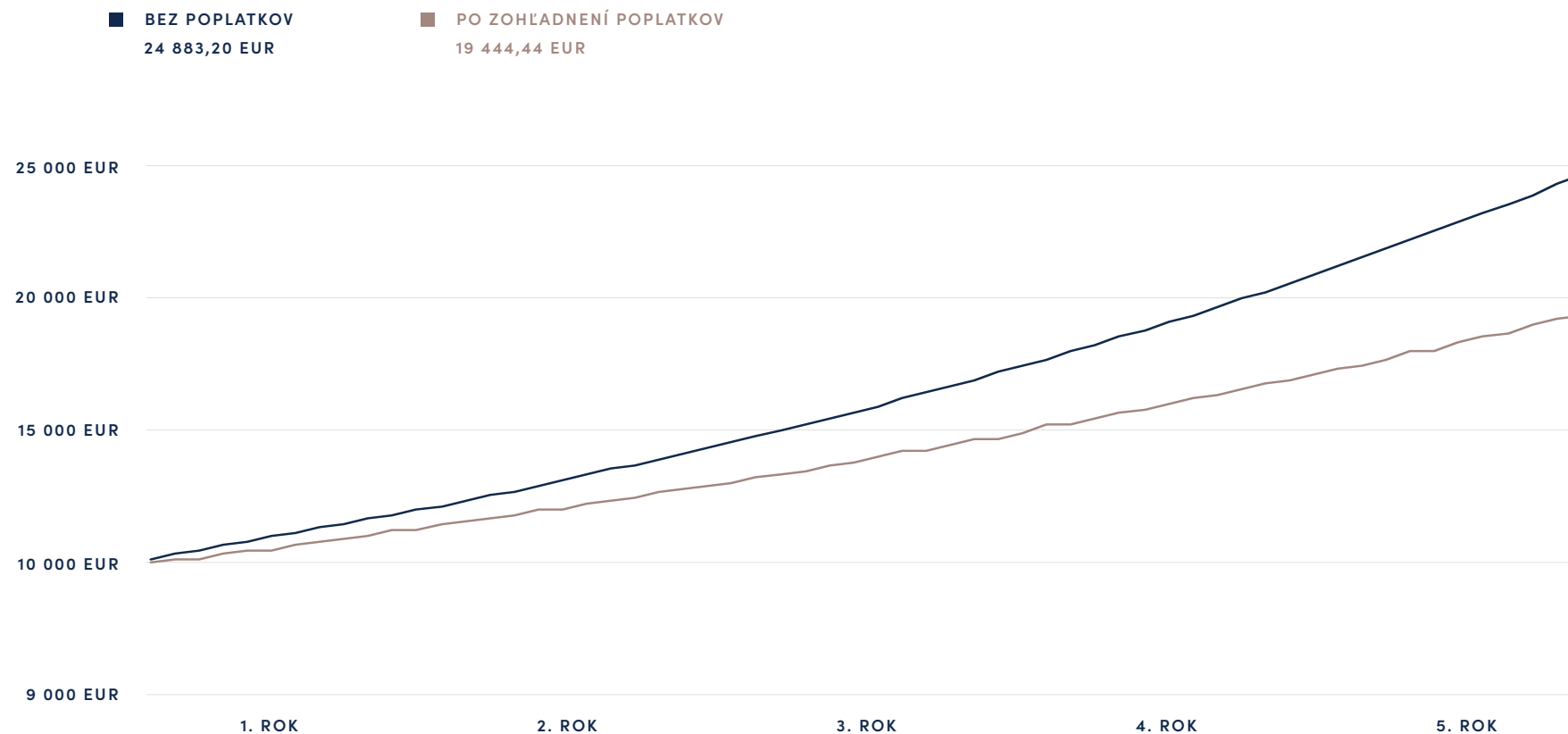
486,89 EUR

POPLATKY
SPOLU V %

4,19 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na **tematické** **riadené portfóliá** **WEM Opportunities**

Modelový príklad jednorazovej
investície vo výške 10 000 EUR
s investičným horizontom 5 rokov
a očakávaným výnosom portfólia
20 % p.a.



VSTUPNÝ
POPLATOK

200 EUR

POPLATOK
ZA RIADENIE

849,40 EUR

POPLATOK
ZA VÝNOS

2 411,11 EUR

POPLATKY
SPOLU V EUR

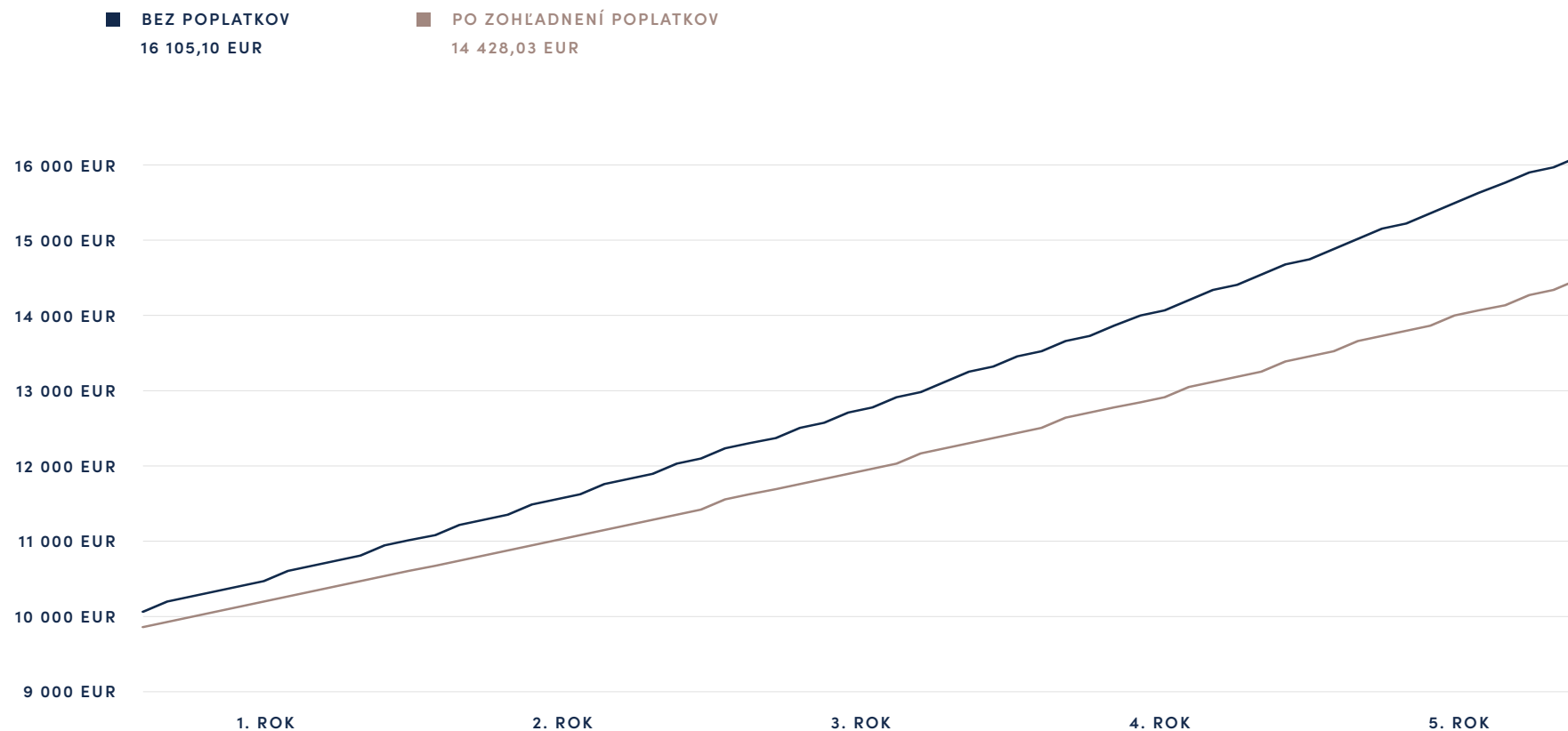
3 460,50 EUR

POPLATKY
SPOLU V %

17,80 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na **WEM Dynamic** **ETF portfolio**

Modelový příklad jednorazovej investície
vo výške 10 000 EUR s investičným
horizontom 5 rokov a očakávaným
výnosom portfólia 10 % p.a.



VSTUPNÝ
POPLATOK

200 EUR

POPLATOK
ZA RIADENIE

1 078,53 EUR

POPLATKY
SPOLU V EUR

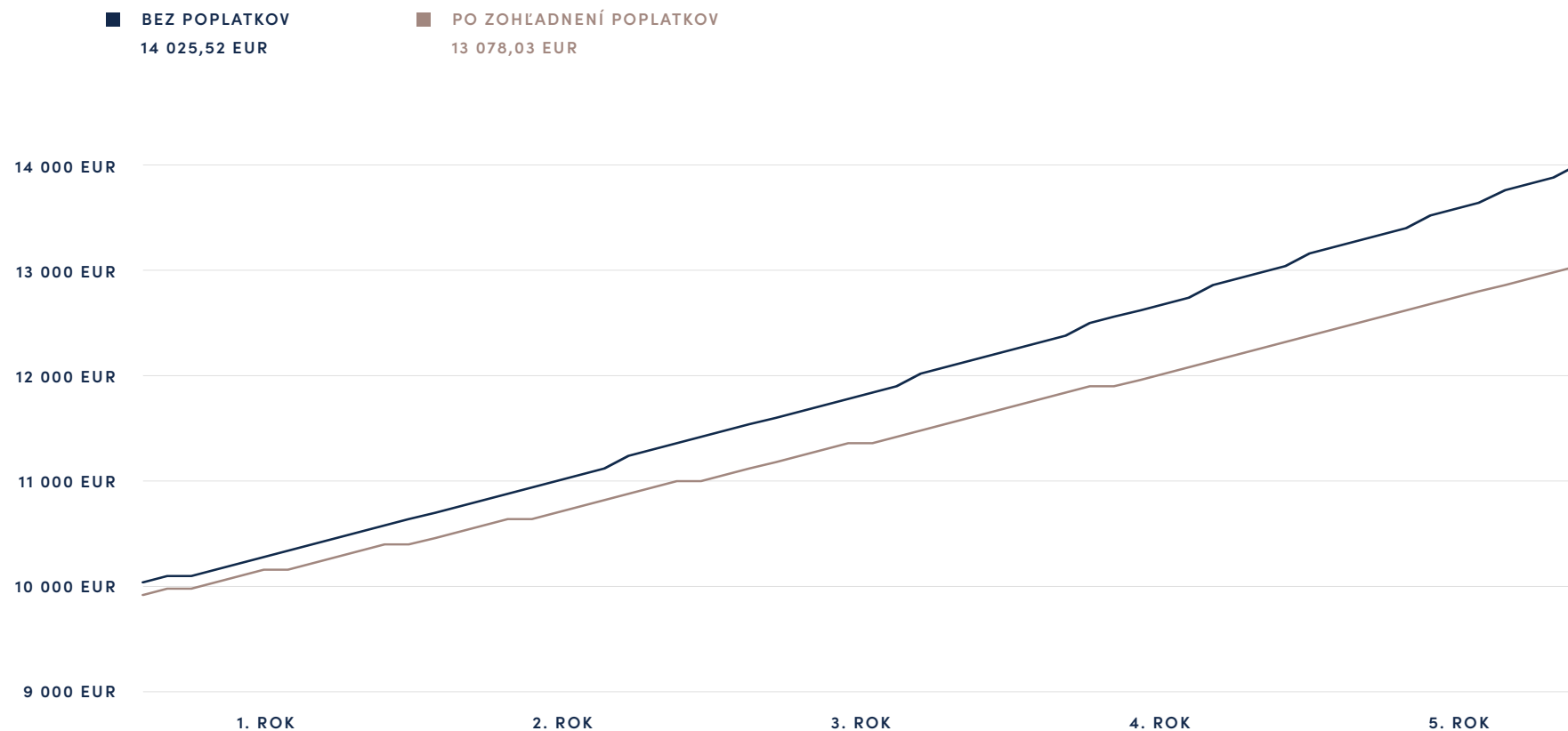
1 278,53 EUR

POPLATKY
SPOLU V %

8,86 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na **WEM Balanced** **ETF portfolio**

Modelový příklad jednorazovej investície
vo výške 10 000 EUR s investičným
horizontom 5 rokov a očakávaným
výnosom portfólia 7 % p.a.



VSTUPNÝ
POPLATOK

100 EUR

POPLATOK
ZA RIADENIE

685,76 EUR

POPLATKY
SPOLU V EUR

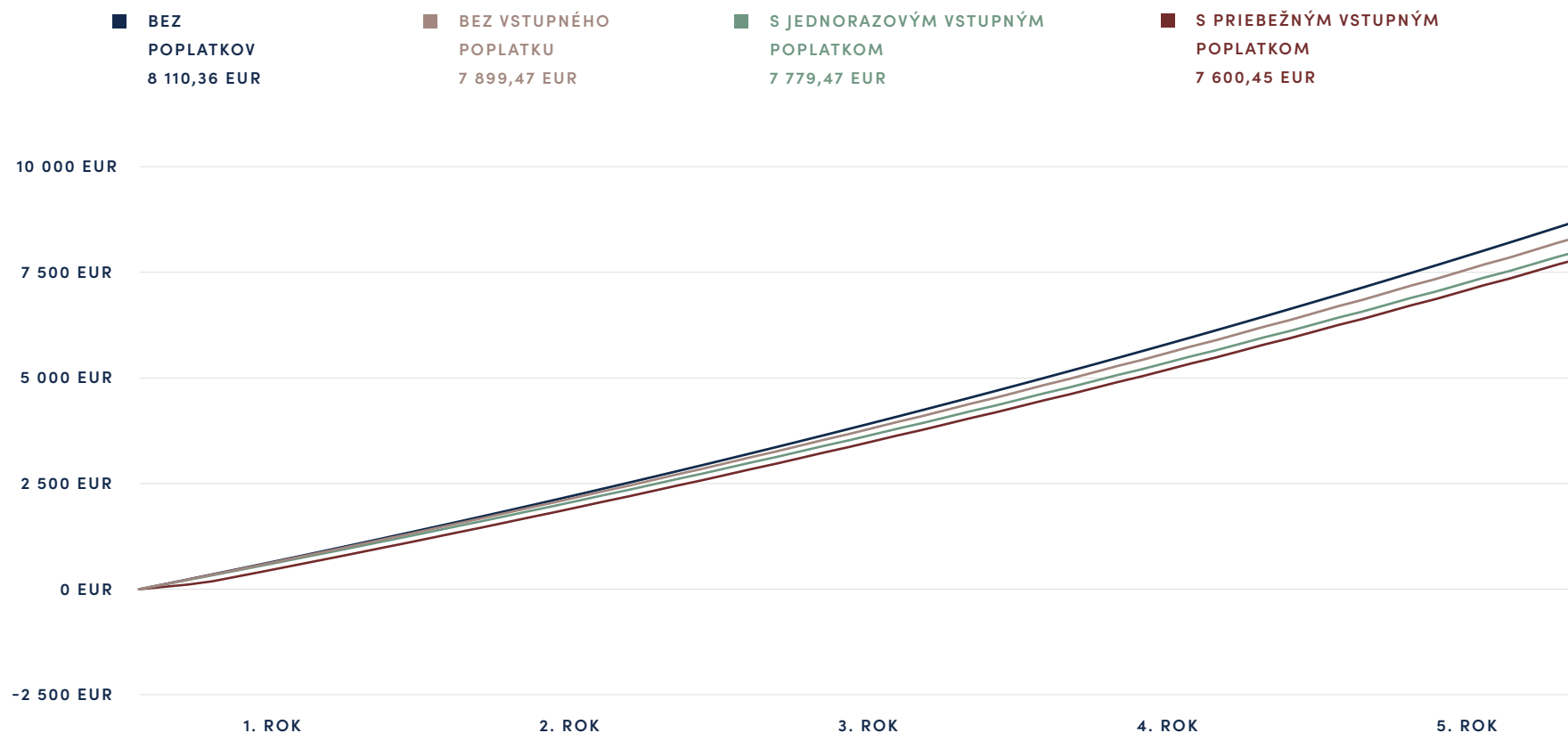
785,76 EUR

POPLATKY
SPOLU V %

6,01 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na **Save For Tomorrow: Dynamic Plus**

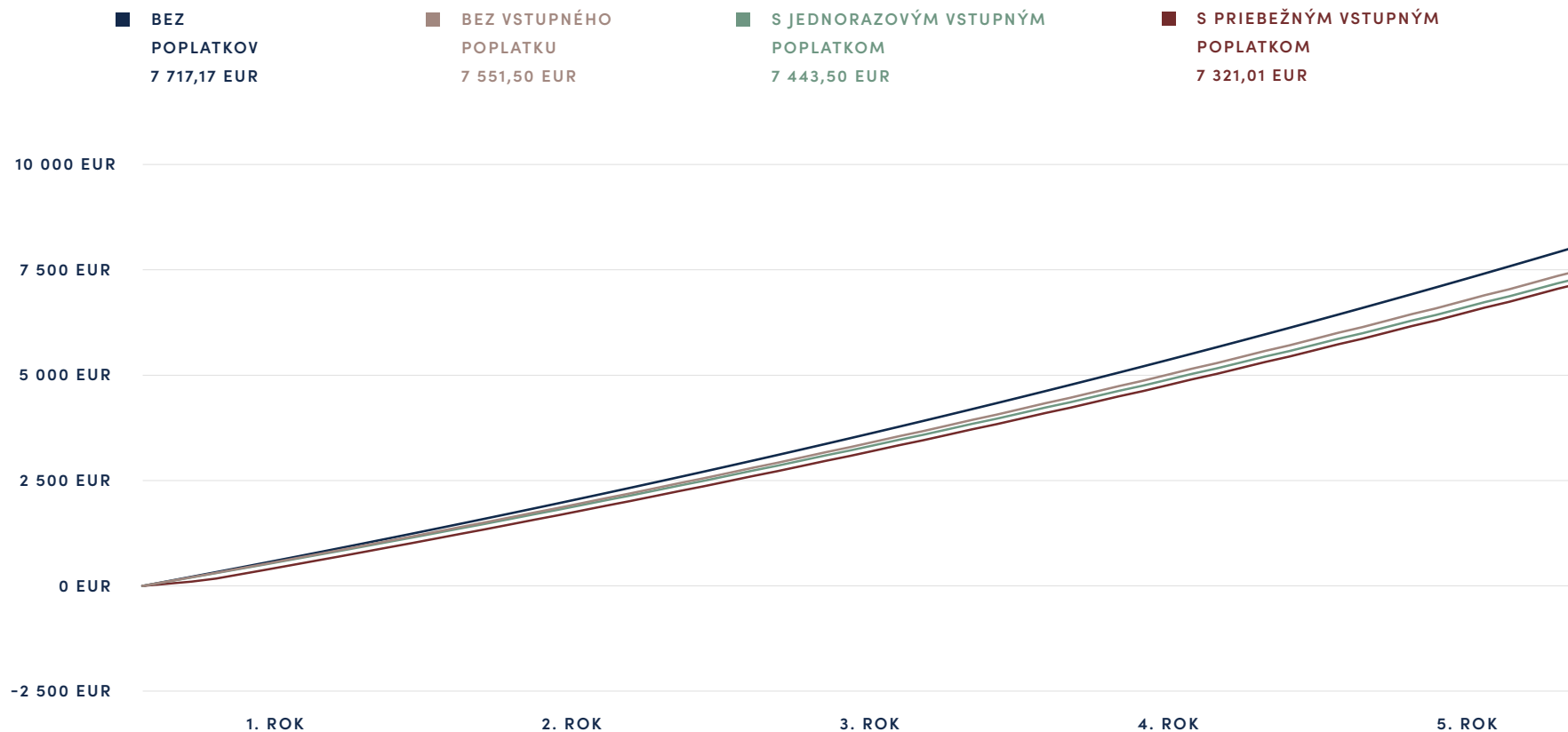
Modelový příklad mesačnej investície
vo výške 100 EUR s investičným
horizontom 5 rokov a očakávaným
výnosom 12 % p.a.



	VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
Bez vstupného poplatku	–	176,70 EUR	176,70 EUR	2,24 %
S jednorazovým vstupným poplatkom	120 EUR	176,70 EUR	296,70 EUR	3,81 %
S priebežným vstupným poplatkom	180 EUR	165,63 EUR	345,63 EUR	4,55 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na **Save For Tomorrow: Dynamic**

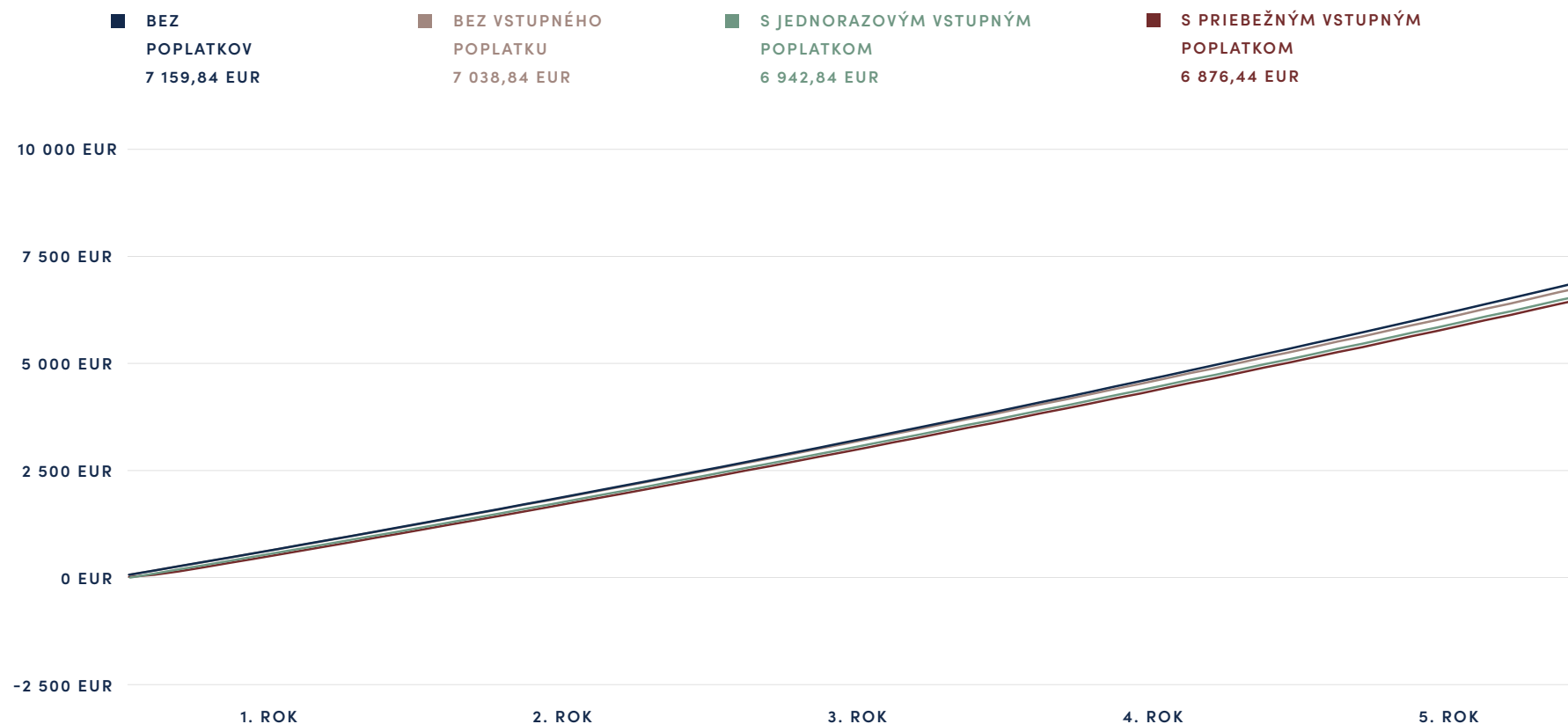
Modelový příklad mesačnej investície
vo výške 100 EUR s investičným
horizontom 5 rokov a očakávaným
výnosom 10 % p.a.



	VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
Bez vstupného poplatku	–	142,78 EUR	142,78 EUR	1,89 %
S jednorazovým vstupným poplatkom	108 EUR	142,78 EUR	250,78 EUR	3,37 %
S priebežným vstupným poplatkom	150 EUR	135,38 EUR	285,38 EUR	3,90 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na **Save For Tomorrow: Balanced**

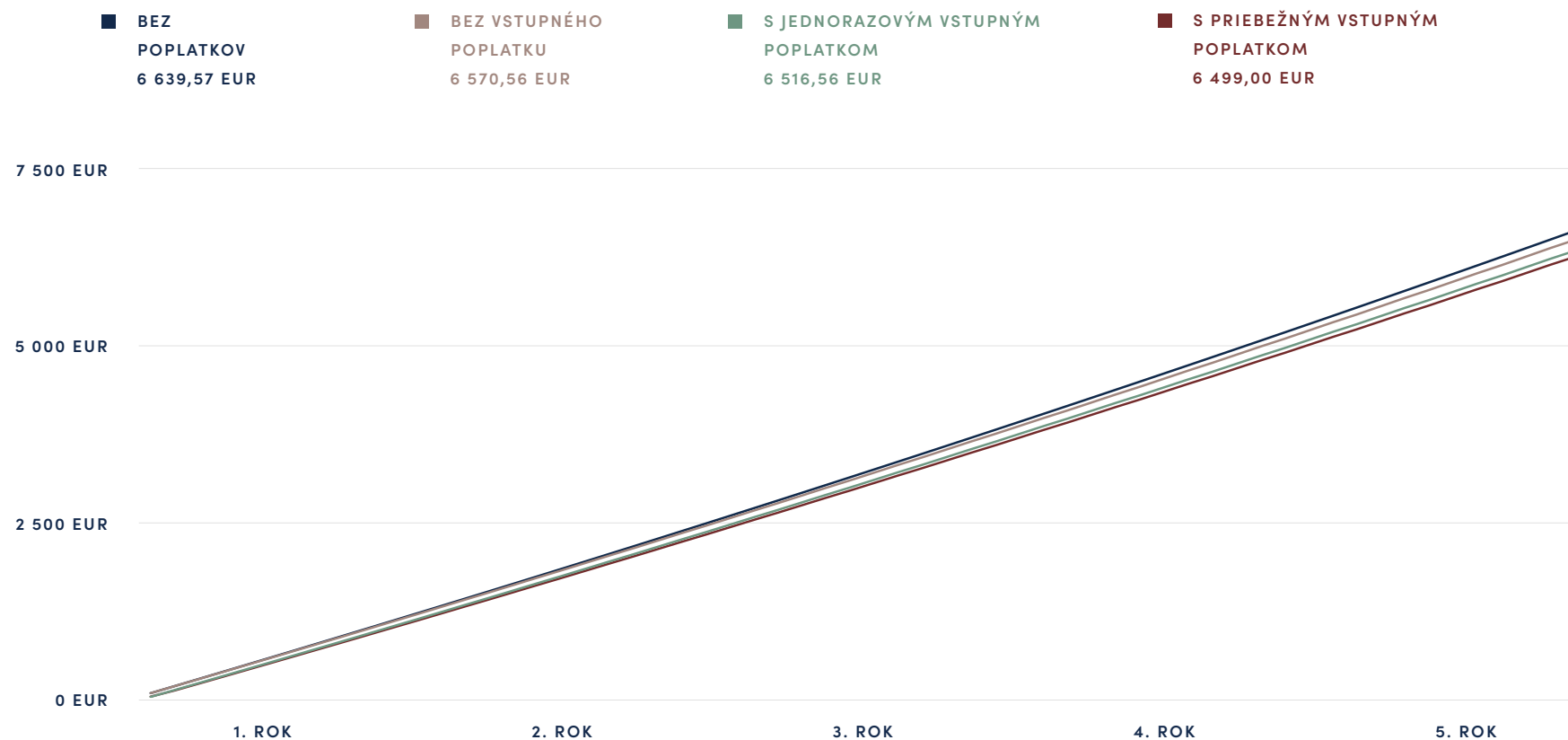
Modelový příklad mesačnej investície
vo výške 100 EUR s investičným
horizontom 5 rokov a očakávaným
výnosom 7 % p.a.



	VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
Bez vstupného poplatku	–	108,87 EUR	108,87 EUR	1,55 %
S jednorazovým vstupným poplatkom	96 EUR	108,87 EUR	204,87 EUR	2,95 %
S priebežným vstupným poplatkom	120 EUR	104,43 EUR	224,43 EUR	3,26 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na **Save For Tomorrow: Conservative**

Modelový příklad mesačnej investície
vo výške 100 EUR s investičným
horizontom 5 rokov a očakávaným
výnosom 4 % p.a.



	VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
Bez vstupného poplatku	–	64,92 EUR	64,92 EUR	0,99 %
S jednorazovým vstupným poplatkom	54 EUR	64,92 EUR	118,92 EUR	1,82 %
S priebežným vstupným poplatkom	60 EUR	63,60 EUR	123,60 EUR	1,90 %



Wealth Effect Management o.c.p., a.s.
Sky Park Offices, Bottova 2A
811 09 Bratislava
www.wem.sk