



Cenník služieb

pre fyzické a právnické osoby

platný od 01.07.2021

(ceny sú uvedené s DPH)



WEALTH EFFECT

MANAGEMENT
o.c.p.



Riadené portfóliá akciové

WEM Equity US | WEM Equity Global

VSTUPNÝ POPLATOK ¹	VÝSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA KONVERZIU
2 % z každého vkladu	-	0,24 %

VÝNOS PORTFÓLIA (P.A.)	POPLATOK ZA RIADENIE ²	POPLATOK ZA VÝKONNOSŤ ³	POPLATOK ZA VÝNOS ⁴
menej ako 10 %		-	-
10 % až 12,5 %	0,24 %	5,4 %	10,2 %
12,5 % až 15 %		10,2 %	10,2 %
viac ako 15 %		15 %	10,2 %

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 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.

⁴ **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.



Riadené portfóliá zmiešané

WEM Balanced | WEM Balanced ETF

VSTUPNÝ POPLATOK ¹	VÝSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA KONVERZIU
1 % z každého vkladu	-	0,24 %

VÝNOS PORTFÓLIA (P.A.)	POPLATOK ZA RIADENIE ²	POPLATOK ZA VÝKONNOSŤ ³	POPLATOK ZA VÝNOS ⁴
menej ako 3 %		-	-
3 % až 5 %	0,12 %	3,6 %	5,4 %
5 % až 7,5 %		6 %	5,4 %
viac ako 7,5 %		8,4 %	5,4 %

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 výkonnosť** je účtovaný kvartálne alebo pri predaji portfólia, ako % z kladného rozdielu medzi výnosom klientskeho portfólia a dohodnutým benchmarkom. Neúčtuje sa pri stratégii WEM Balanced ETF.

⁴ **Poplatok za výnos** je účtovaný kvartálne alebo pri predaji portfólia, ako % z celkového výnosu klientskeho portfólia. Neúčtuje sa pri stratégii WEM Balanced ETF.



Riadené portfóliá dlhopisové

WEM Safe Haven | WEM Sovereign Bonds
WEM High Yield Bonds

VSTUPNÝ POPLATOK ¹	VÝSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA KONVERZIU
1 % z každého vkladu	-	0,24 %

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 portfóliá. WEM je oprávnená poplatok zúčtovať.

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

Tematické portfóliá Opportunities

VSTUPNÝ POPLATOK ¹	VÝSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA KONVERZIU
2 % z každého vkladu	-	0,24 %

VÝNOS PORTFÓLIA (P.A.)	POPLATOK ZA RIADENIE ²	POPLATOK ZA VÝNOS ³
menej ako 5 %		-
5 % až 7,5 %	0,3 %	12 %
7,5 % až 10 %		18 %
viac ako 10 %		24 %

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

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

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



Investičné sporenie

Save For Tomorrow

INVESTIČNÁ STRATÉGIA	VSTUPNÝ POPLATOK ¹		POPLATOK ZA RIADENIE ²
	JEDNORAZOVÝ	ALEBO PRIEBEŽNÝ	
Dynamická	2,7 %	3 %	0,24 %
Vyvážená	1,8 %	2 %	0,18 %
Konzervatívna	0,9 %	1 %	0,12 %

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



Investičné poradenstvo

Poplatok za investičné poradenstvo je účtovaný po prepočte do meny EUR vo výške 3 % z celkovej hodnoty plánovanej investície, minimálne však 3 000 EUR.

Obstaranie kúpy alebo predaja finančného nástroja

Poplatok za obstaranie kúpy alebo predaja finančného nástroja je účtovaný v mene pokynu vo výške 0,5 % z celkového objemu pokynu, minimálne však vo výške 100 EUR alebo ekvivalente tejto sumy v mene pokynu po prepočte podľa kurzového lístka ECB platného v deň prijatia pokynu.

Úschova a správa cenných papierov vrátane držiteľskej správy

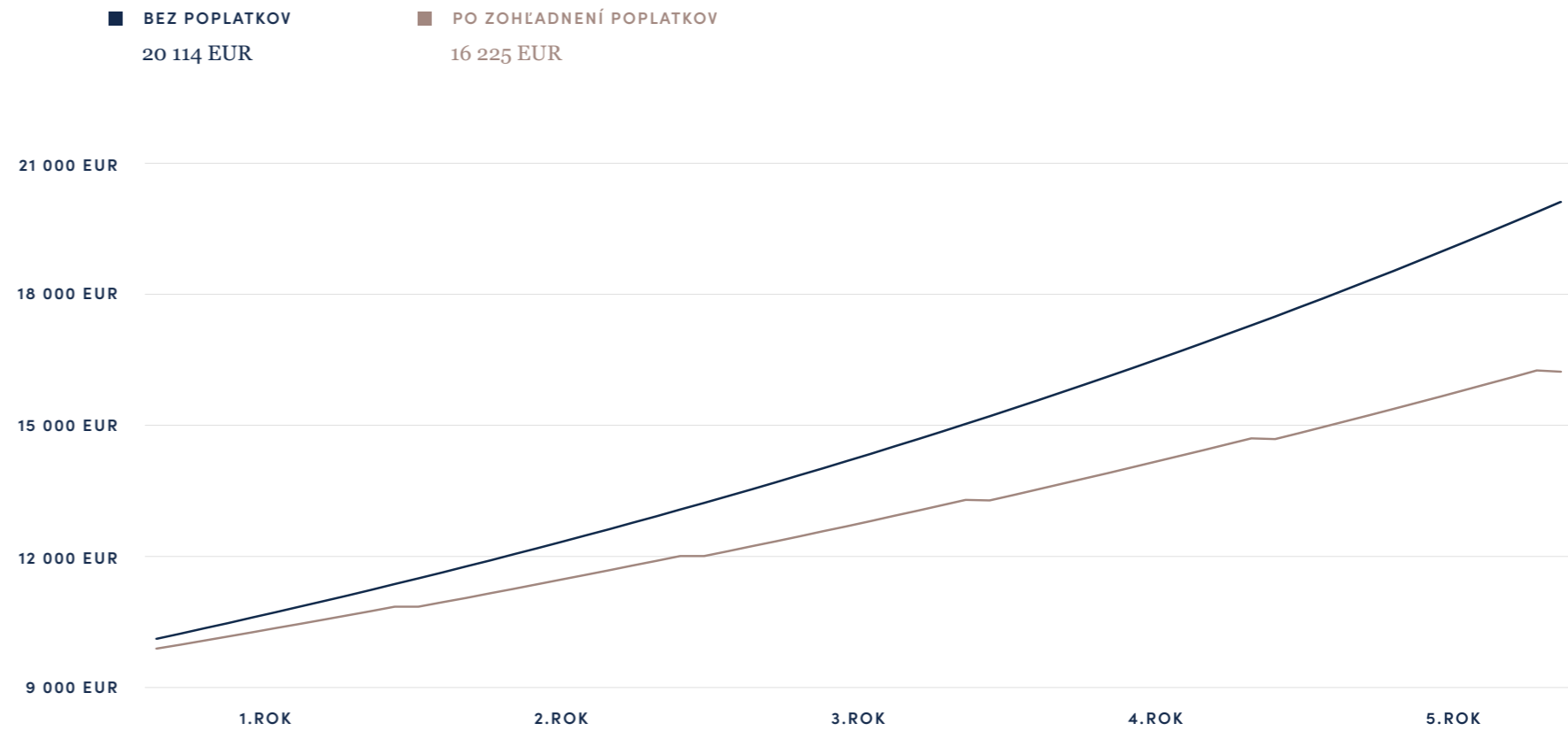
Poplatok za úschovu cenných papierov je účtovaný za každý začatý mesiac poskytovania služby vo výške 36 EUR s DPH alebo ekvivalent tejto sumy v mene cenného papiera po prepočte podľa kurzového lístka ECB platného v deň účtovania poplatku. Poplatok je účtovaný v mene, v ktorej je denominovaný cenný papier.

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.

Modelový příklad vplyvu poplatkov na akciové riadené portfólio

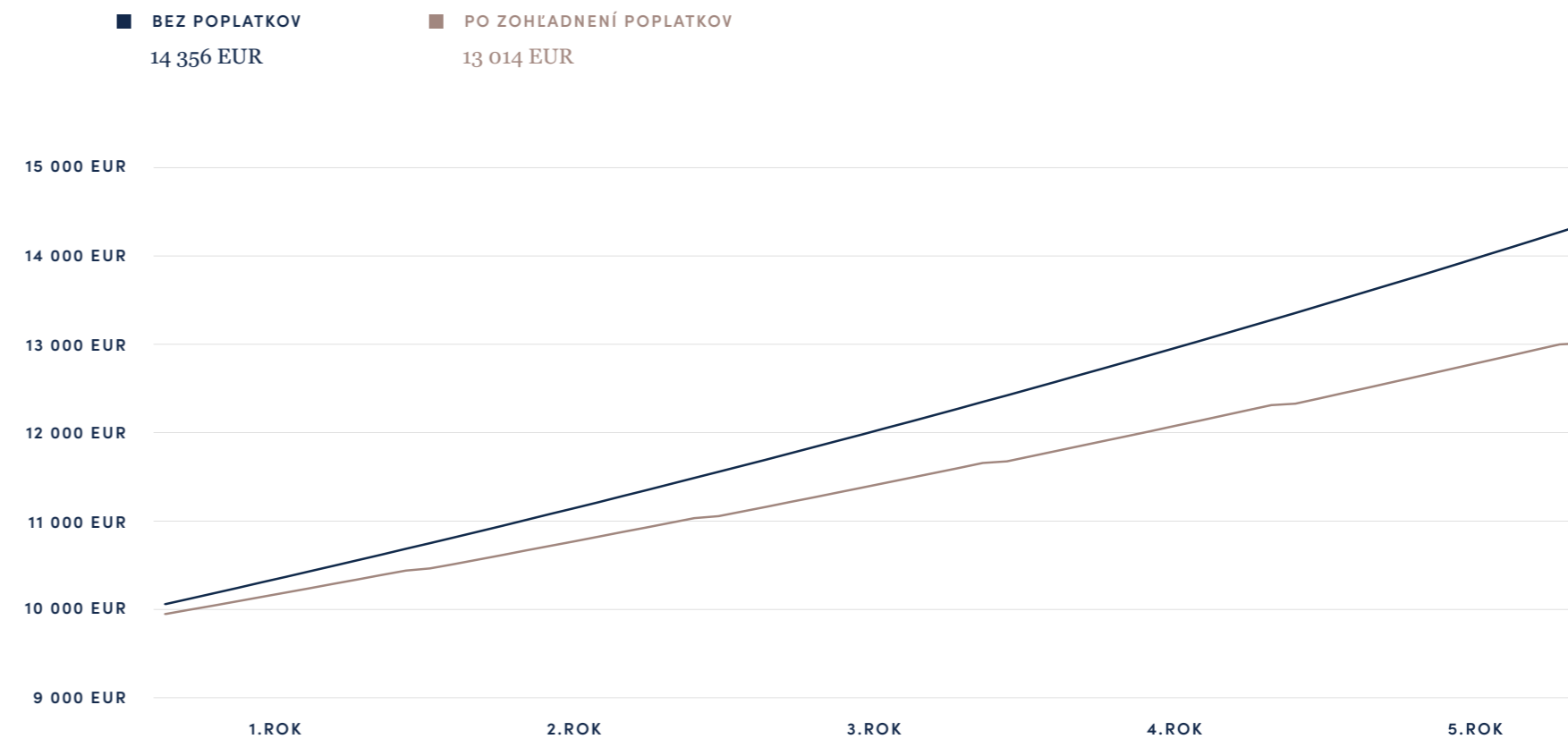
Modelový príklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 15 % p.a. pri očakávanej výkonnosti benchmarku 10 % p.a.



VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATOK ZA VÝNOS	POPLATOK ZA VÝKONNOSŤ	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
200 EUR	1 859,49 EUR	618,37 EUR	65,15 EUR	2 743,01 EUR	16,90 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na zmiešané riadené portfólio

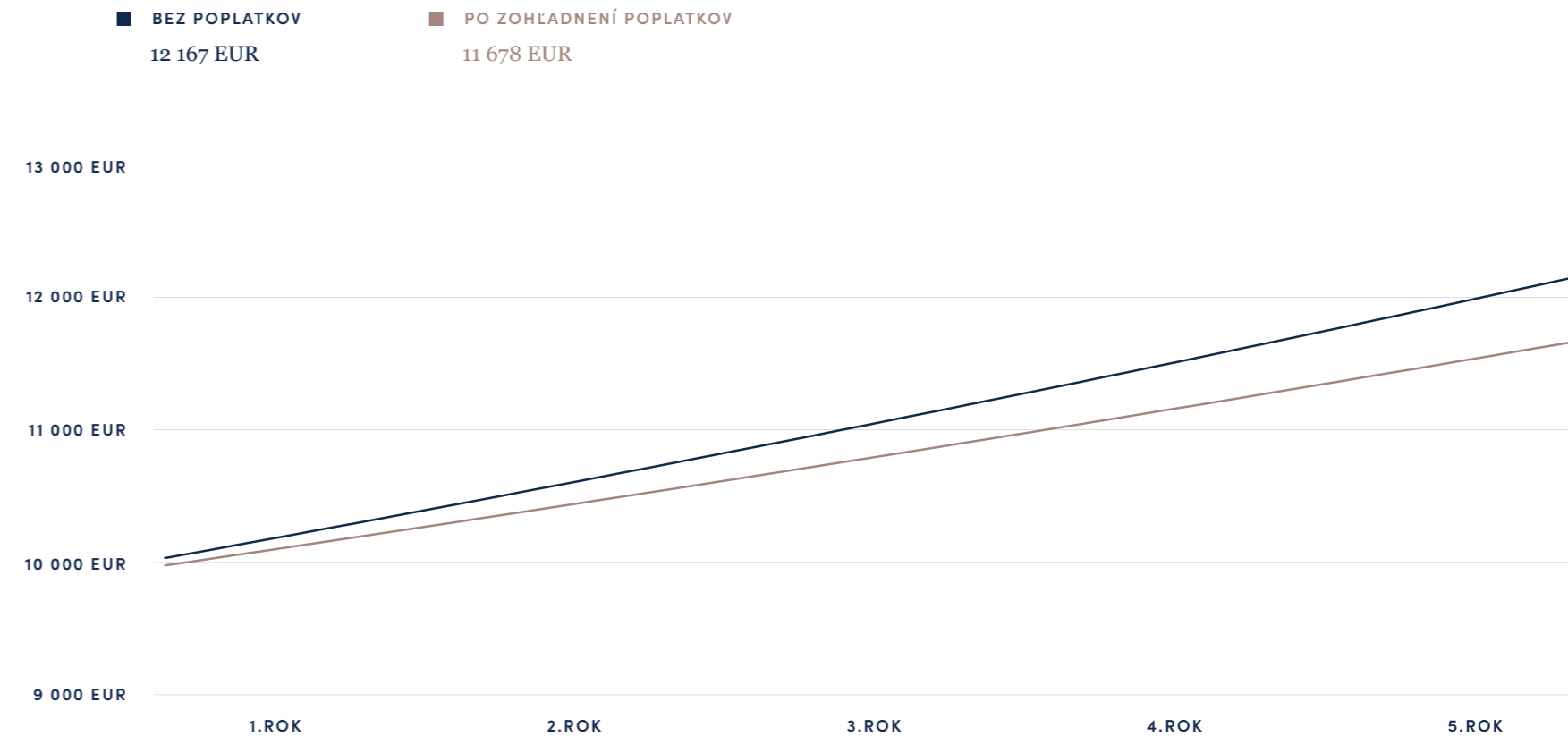
Modelový príklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 7,5 % p.a. pri očakávanej výkonnosti benchmarku 5 % p.a.



VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATOK ZA VÝNOS	POPLATOK ZA VÝKONNOSŤ	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
100 EUR	824,60 EUR	151,87 EUR	38,84 EUR	1 115,31 EUR	8,57 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na dhopisové riadené portfólio

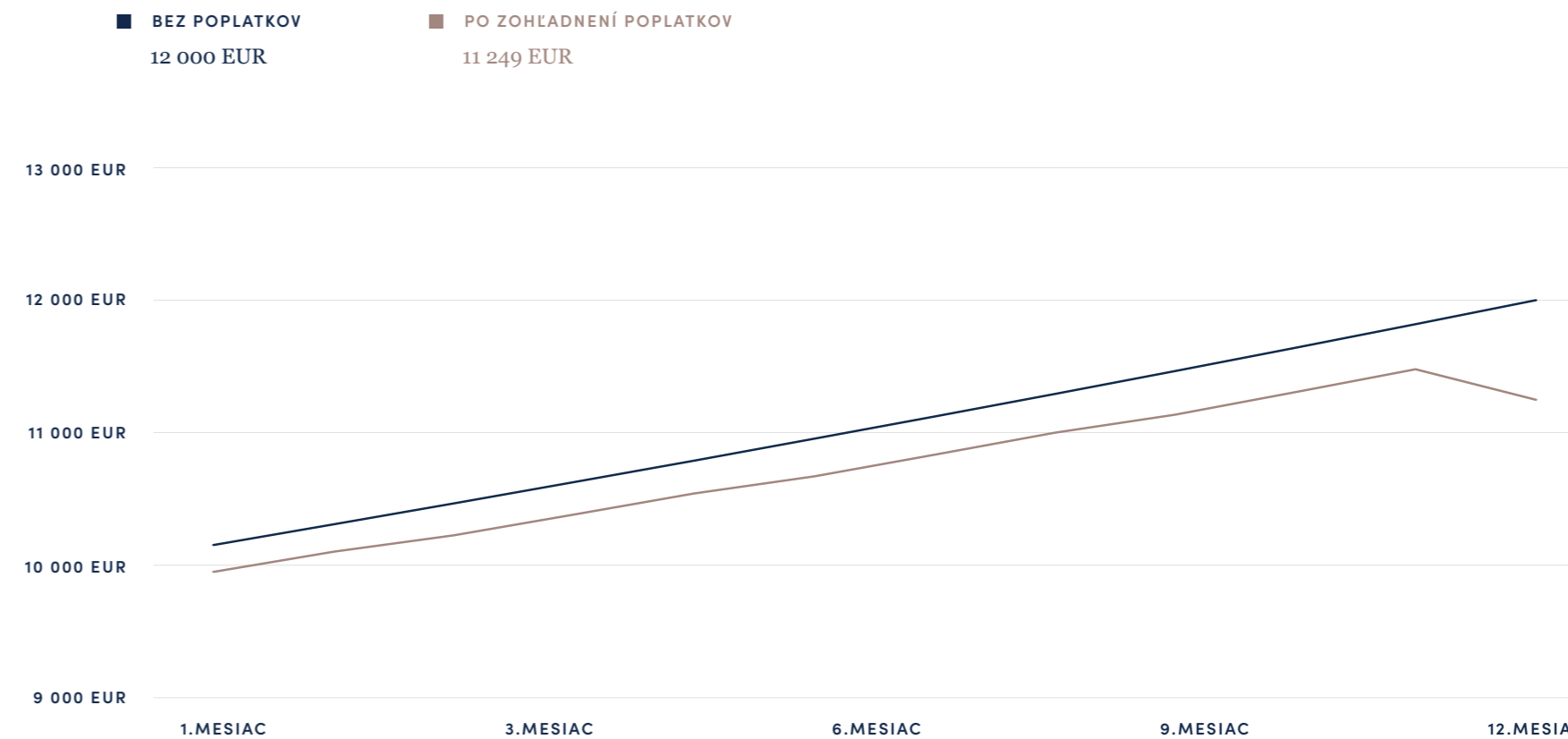
Modelový príklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 4 % p.a.



VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
50 EUR	389,22 EUR	439,22 EUR	3,76 %

Modelový príklad vplyvu poplatkov na tematické riadené portfólio Opportunities

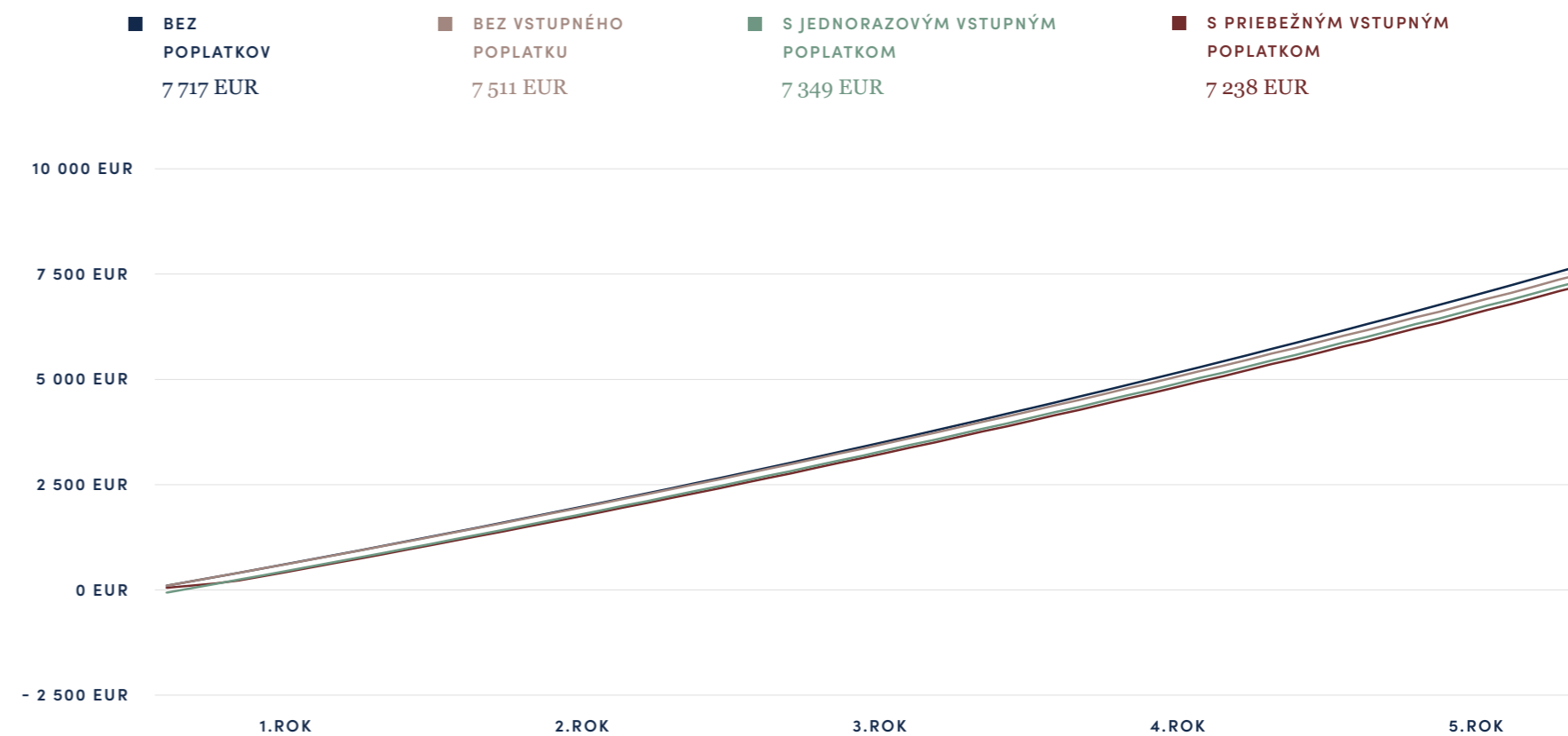
Modelový príklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 1 rok a očakávaným výnosom portfólia 20 % p.a.



VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATOK ZA VÝNOS	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
200 EUR	131,35 EUR	370,90 EUR	702,25 EUR	6,24 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na dynamické investičné sporenie

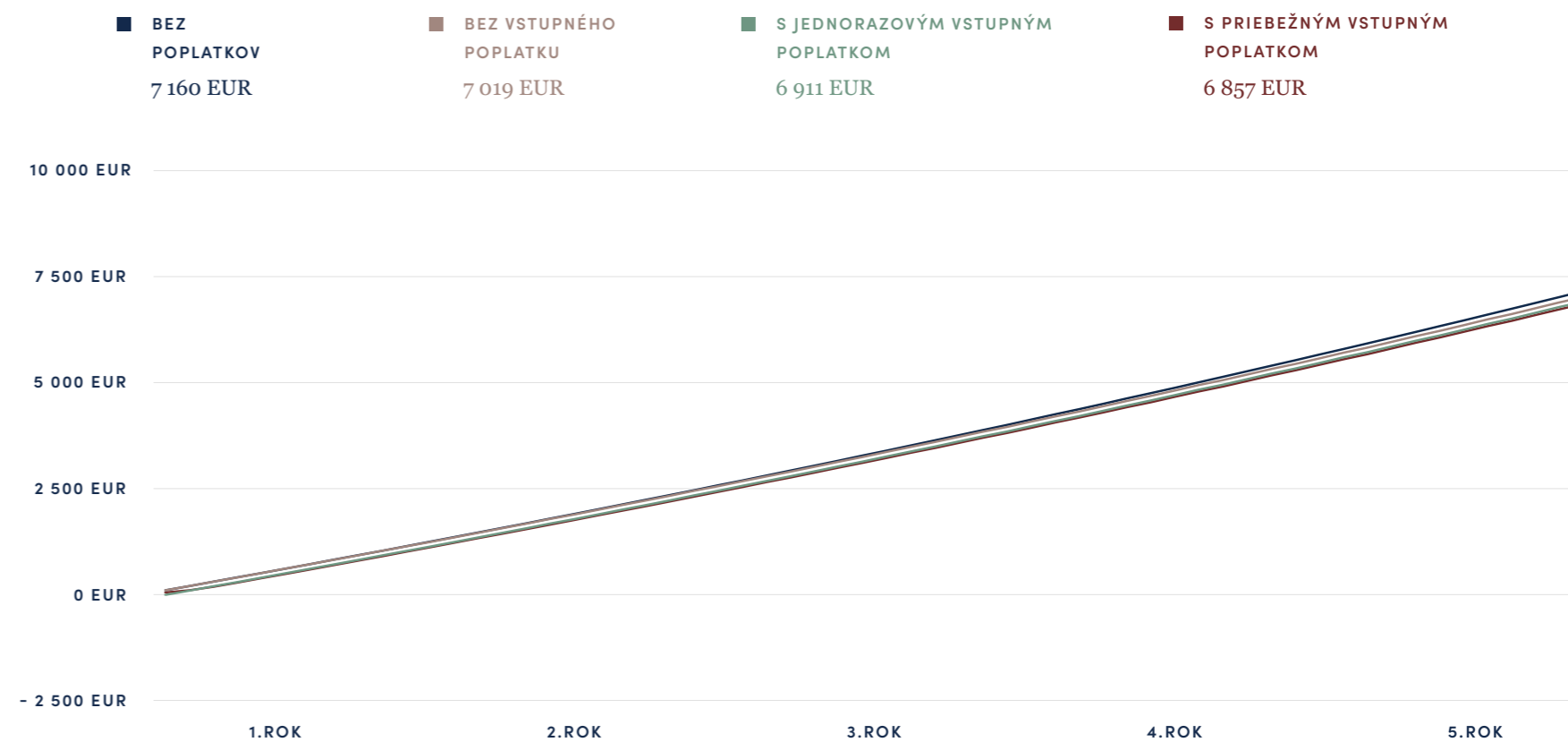
Modelový príklad mesačnej investície vo výške 100 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom 10 % p.a.



	VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
Bez vstupného poplatku	-	176,91 EUR	176,91 EUR	2,36 %
S priebežným vstupným poplatkom	180 EUR	166,16 EUR	346,16 EUR	4,78 %
S jednorazovým vstupným poplatkom	162 EUR	176,91 EUR	338,91 EUR	4,61 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na vyvážené investičné sporenie

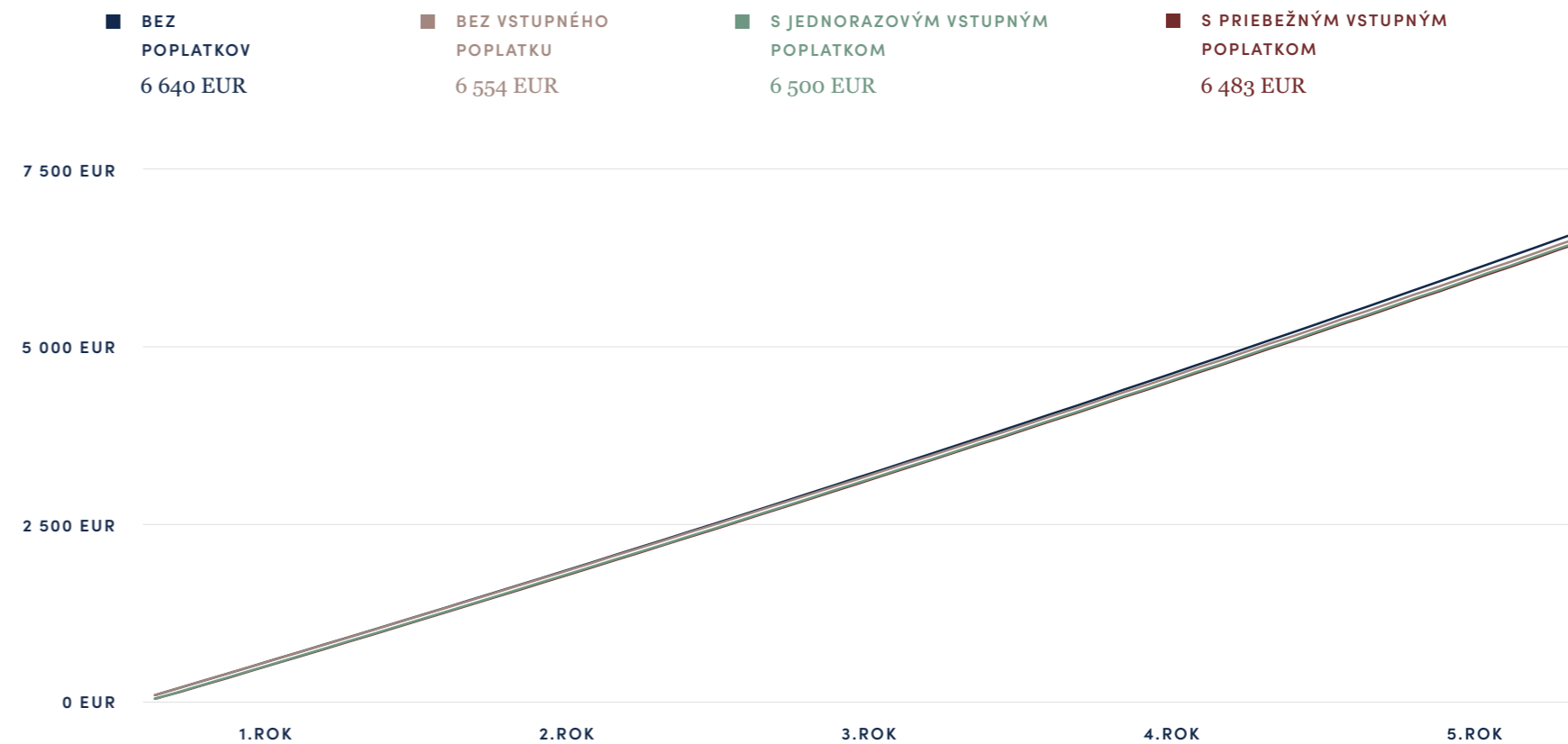
Modelový príklad mesačnej investície vo výške 100 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom 7 % p.a.



	VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
Bez vstupného poplatku	-	126,55 EUR	126,55 EUR	1,80 %
S priebežným vstupným poplatkom	120 EUR	121,48 EUR	241,48 EUR	3,52 %
S jednorazovým vstupným poplatkom	108 EUR	126,55 EUR	234,55 EUR	3,39 %

Modelový príklad vplyvu poplatkov na konzervatívne investičné sporenie

Modelový príklad 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	-	80,43 EUR	80,43 EUR	1,23 %
S priebežným vstupným poplatkom	60 EUR	78,85 EUR	138,85 EUR	2,14 %
S jednorazovým vstupným poplatkom	54 EUR	80,43 EUR	134,43 EUR	2,07 %



Wealth Effect Management o.c.p., a.s.
Apollo Business Center II, blok D
Prievozská 4/C, 821 09 Bratislava
www.wem.sk