



Cenník služieb

pre fyzické a právnické osoby

platný od 27. 02. 2023

(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 sadziieb.

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 sadziieb.

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 Protect
WEM High Yield Bonds | WEM Investment Grade 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 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

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 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.

Investičné sporenie

Save For Tomorrow

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

Vstupný poplatok pri uzatvorení online

0 %

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.

Komisionárska zmluva

Vstupný poplatok¹

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

Poplatok za konverziu

0,24 % z objemu konverzie

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, minimálne však vo výške 10 EUR alebo ekvivalente tejto sumy v mene pokynu po prepočte podľa kurzového lístka ECB platného v deň realizácie 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 0,24% 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.

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.

Ostatné služby

Investičné poradenstvo

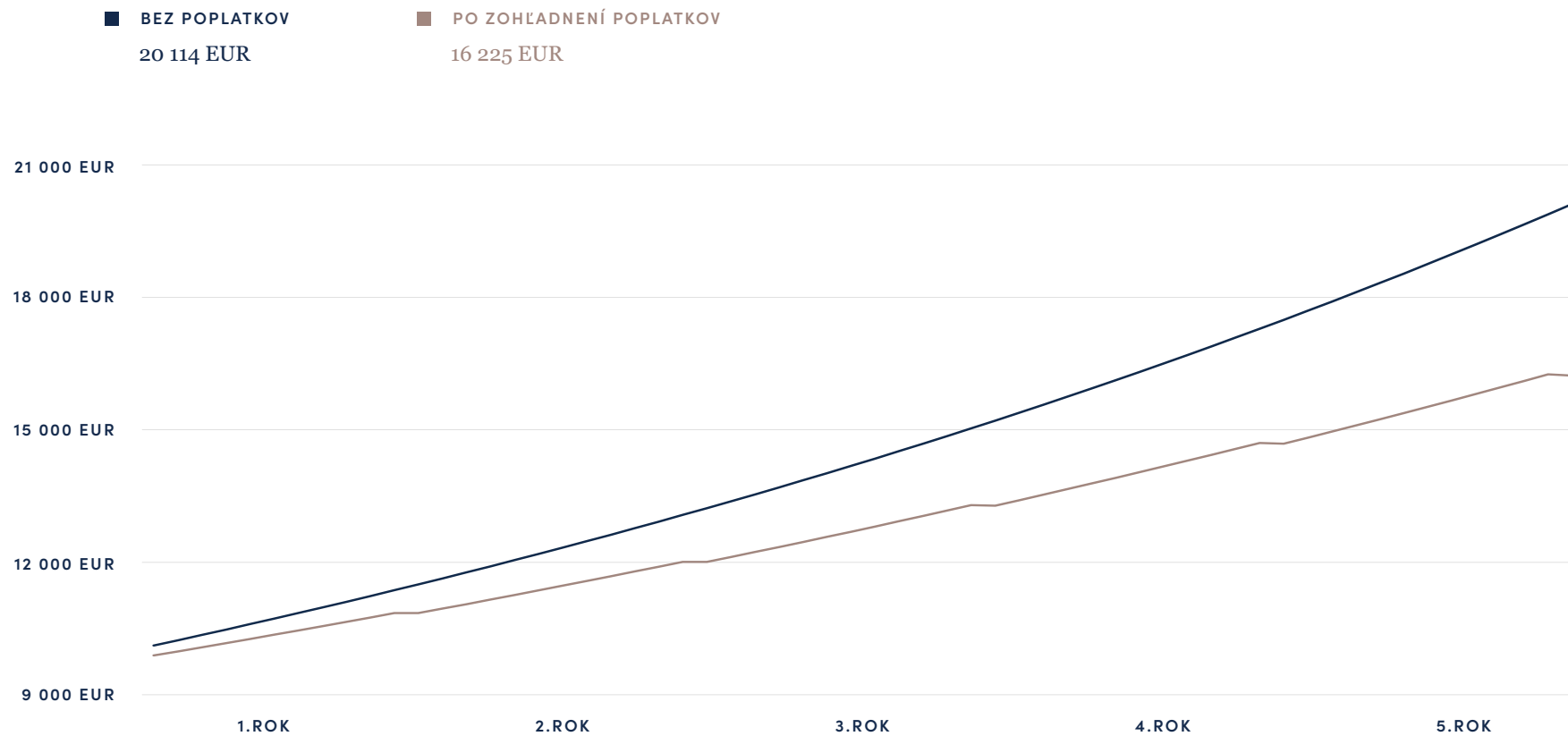
Poplatok za investičné poradenstvo je účtovaný po prepočte do meny EUR vo výške 3 % z celkovej hodnoty plánovanej investície, minimálne však 3 000 EUR.

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

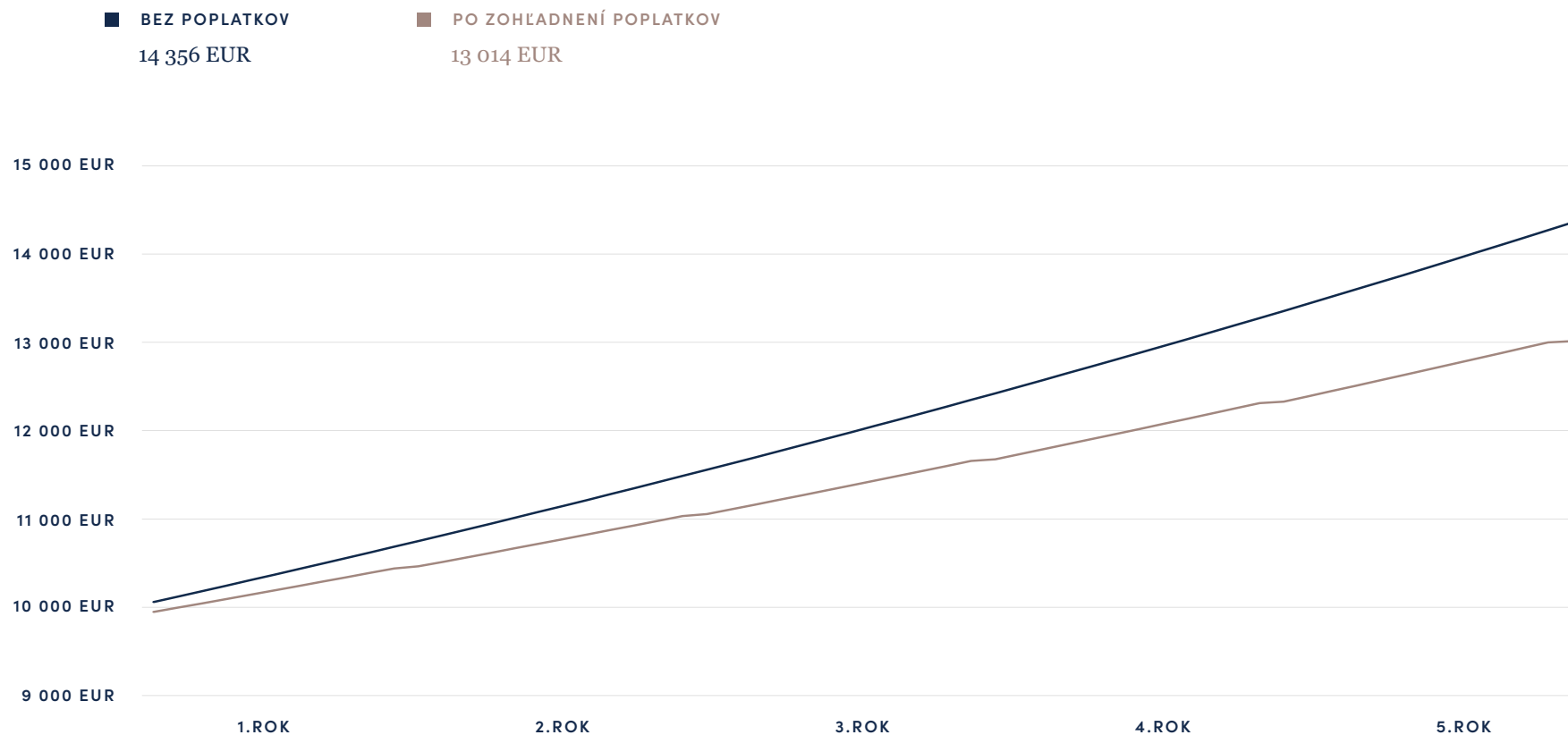
Modelový príklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 15 % p.a. pri očakávanej výkonnosti benchmarku 10 % p.a.



| 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

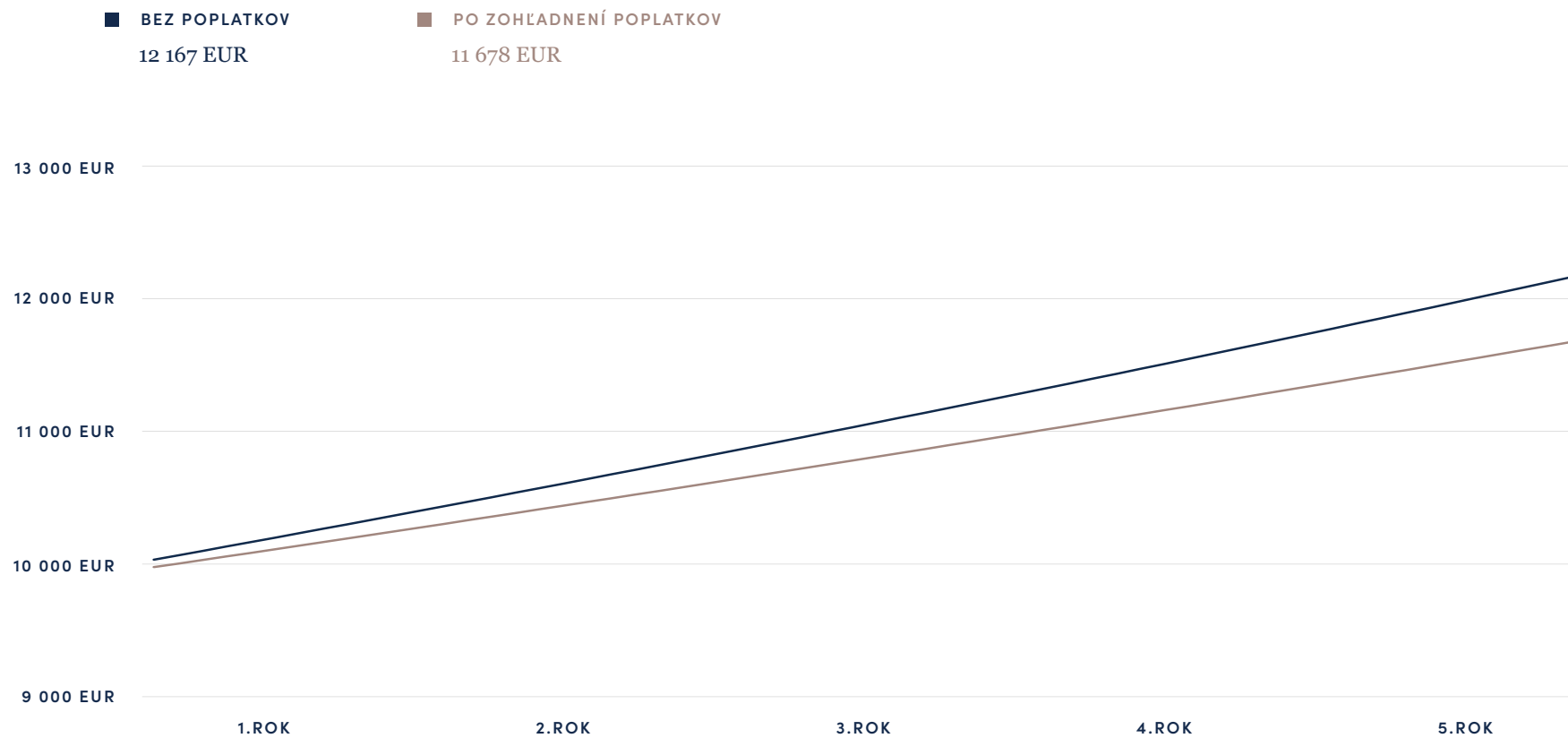
Modelový príklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 7,5 % p.a. pri očakávanej výkonnosti benchmarku 5 % p.a.



| 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

50 EUR

POPLATOK ZA RIADENIE

389,22 EUR

POPLATKY SPOLU V EUR

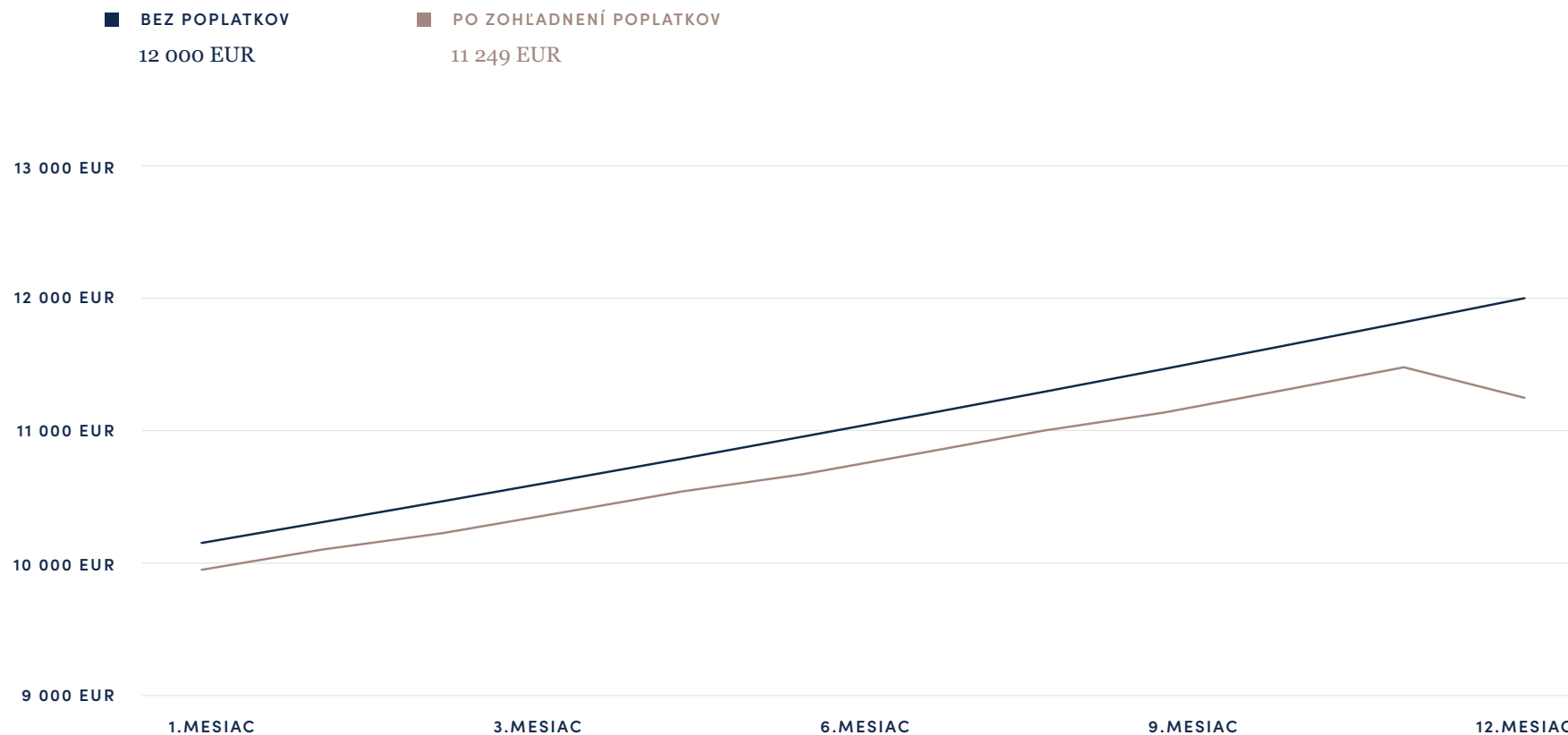
439,22 EUR

POPLATKY SPOLU V %

3,76 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na **tematické riadené portfólio** **Opportunities**

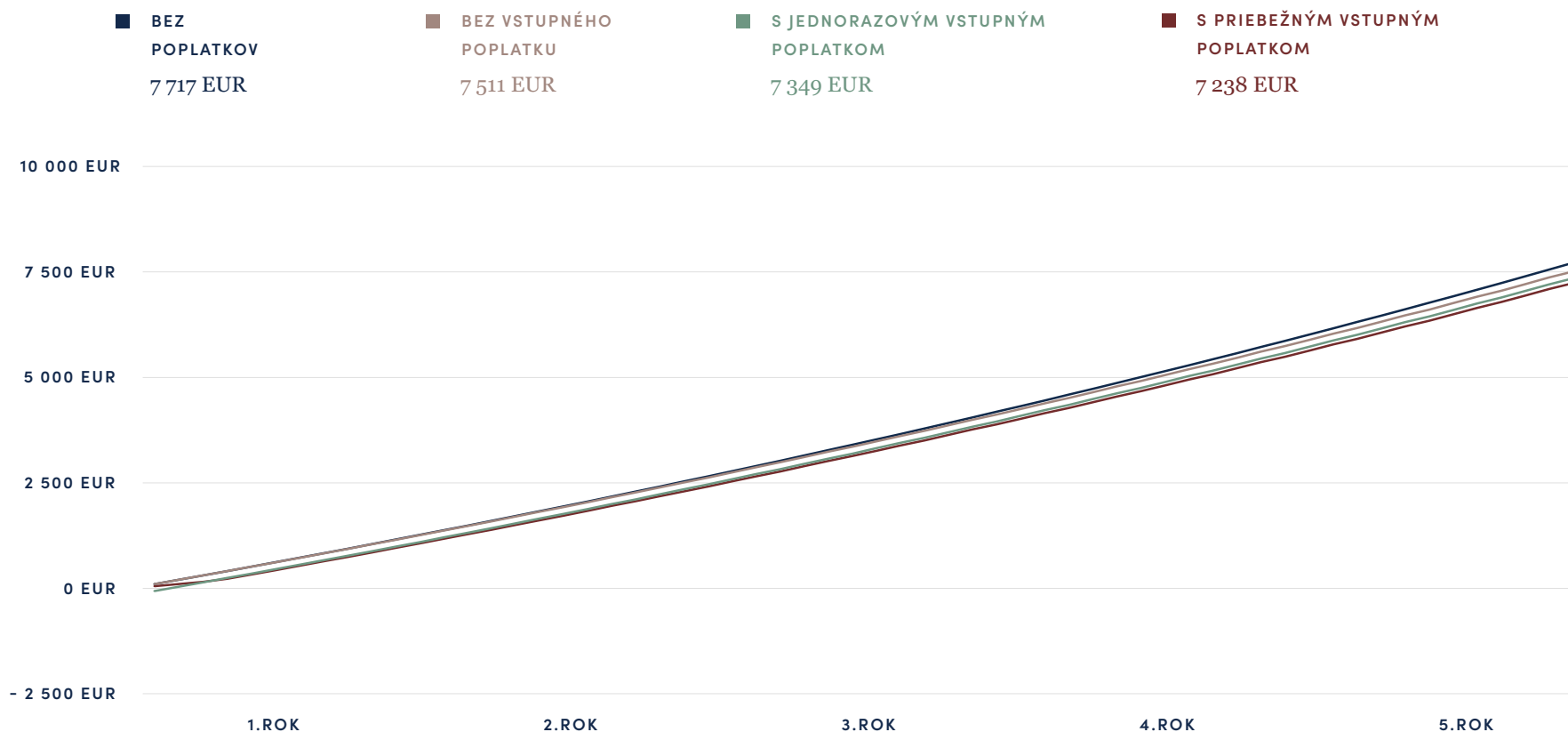
Modelový príklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 1 rok a očakávaným výnosom portfólia 20 % p.a.



| 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**

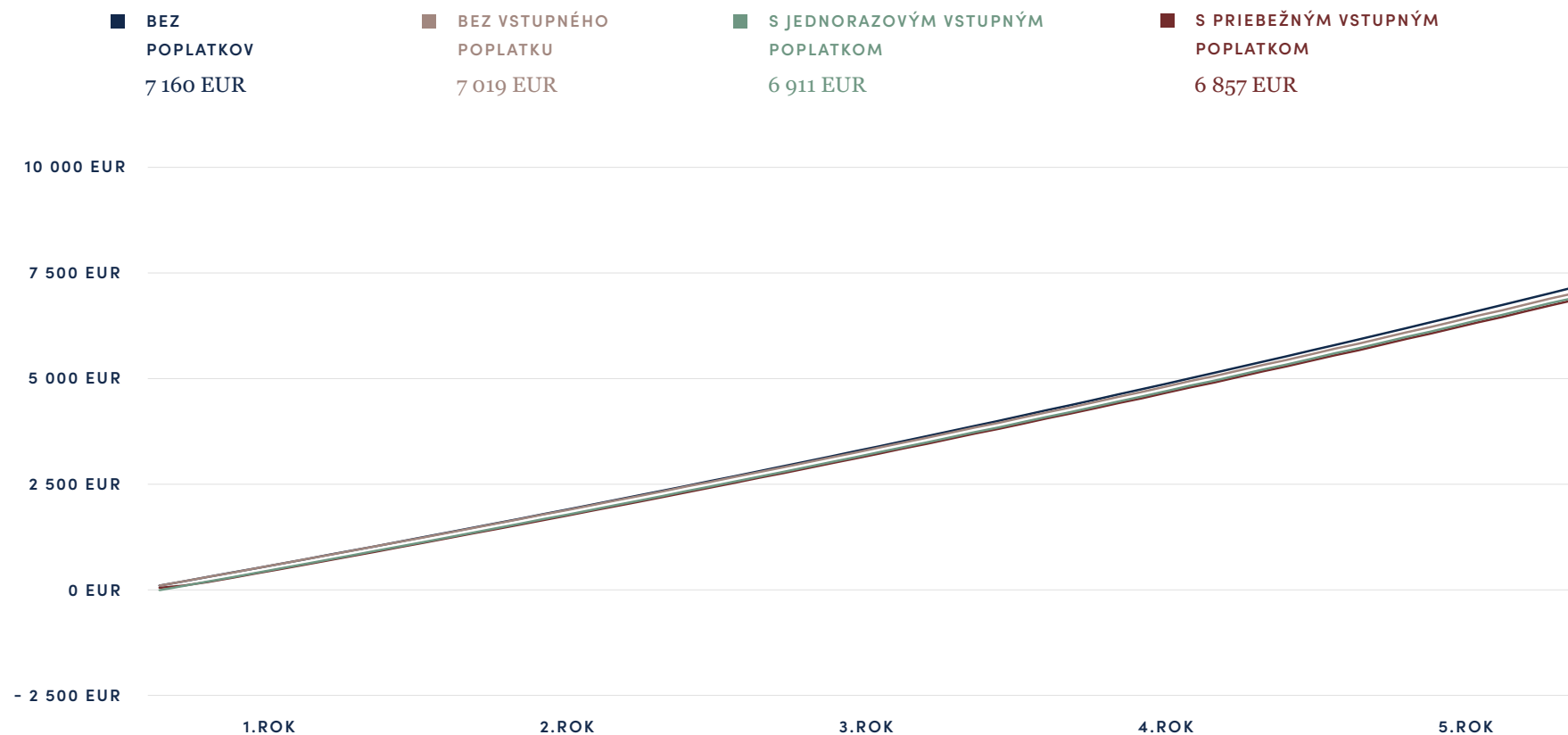
Modelový príklad mesačnej investície
vo výške 100 EUR s investičným
horizontom 5 rokov a očakávaným
výnosom 10 % p.a.



| | 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**

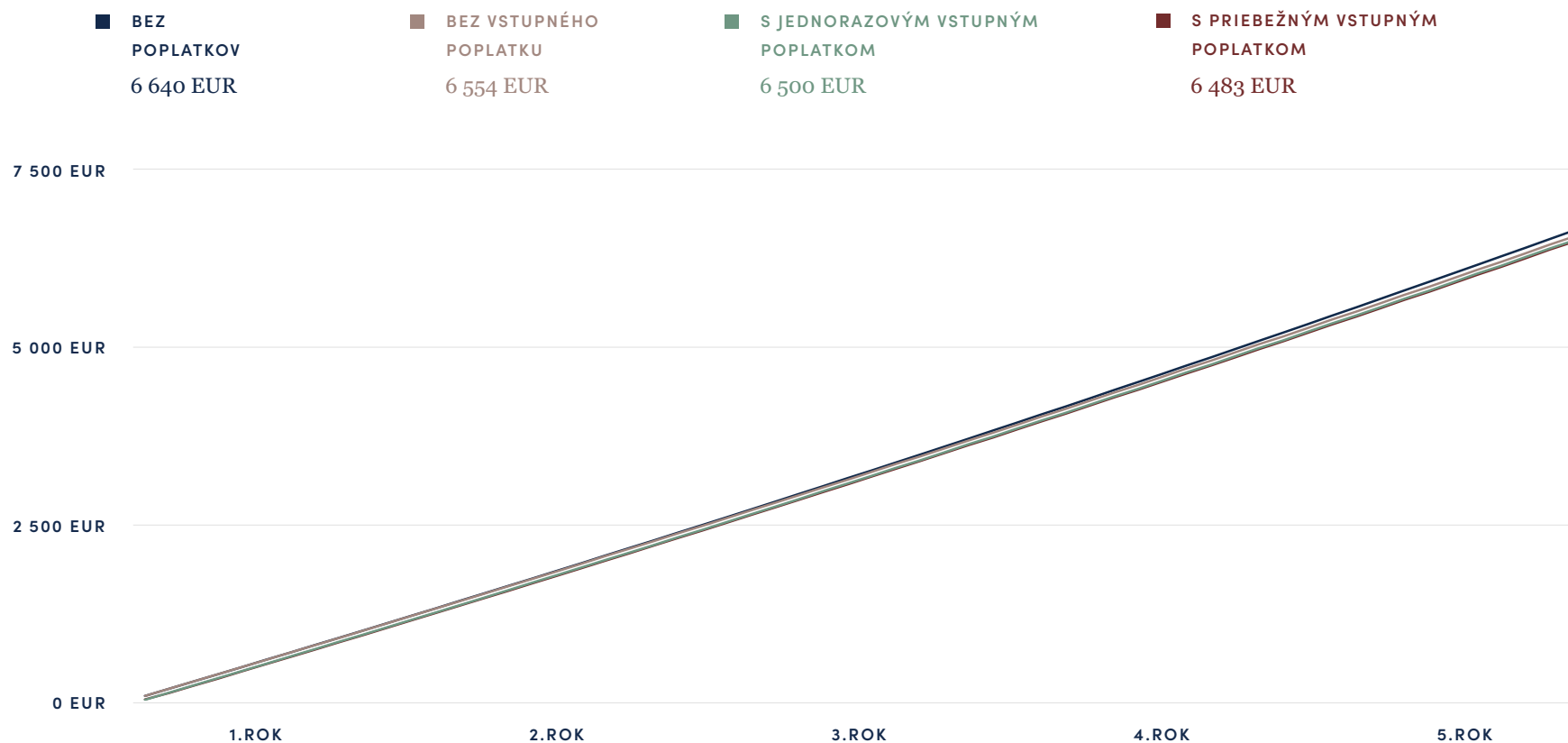
Modelový príklad mesačnej investície
vo výške 100 EUR s investičným
horizontom 5 rokov a očakávaným
výnosom 7 % p.a.



| | 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 příklad 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.
Sky Park Offices, Bottova 2A
811 09 Bratislava
www.wem.sk