



Cenník služieb

pre fyzické a právnické osoby

platný od 1. 7. 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 % ^{HWM}	10,2 % ^{HWM}
12,5 % až 15 %		10,2 % ^{HWM}	10,2 % ^{HWM}
viac ako 15 %		15 % ^{HWM}	10,2 % ^{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 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.

^{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 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 % ^{HWM}	5,4 % ^{HWM}
5 % až 7,5 %		6 % ^{HWM}	5,4 % ^{HWM}
viac ako 7,5 %		8,4 % ^{HWM}	5,4 % ^{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 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.

^{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 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 % ^{HWM}
7,5 % až 10 %		18 % ^{HWM}
viac ako 10 %		24 % ^{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).

Investičné sporenie

Save For Tomorrow

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

Vstupný poplatok

pri uzatvorení online prostredníctvom WEM

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 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 **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.



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 (alebo) klientom min. 3 roky	100 %	-	25 %
Hodnota čistých vkladov* od 250 000 EUR a klientom min. 1 rok (alebo) klientom min. 5 rokov	100 %	-	50 %
Hodnota čistých vkladov* od 500 000 EUR	100 %	25 %	75 %
Hodnota čistých vkladov* od 1 000 000 EUR	individuálne		

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

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

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.

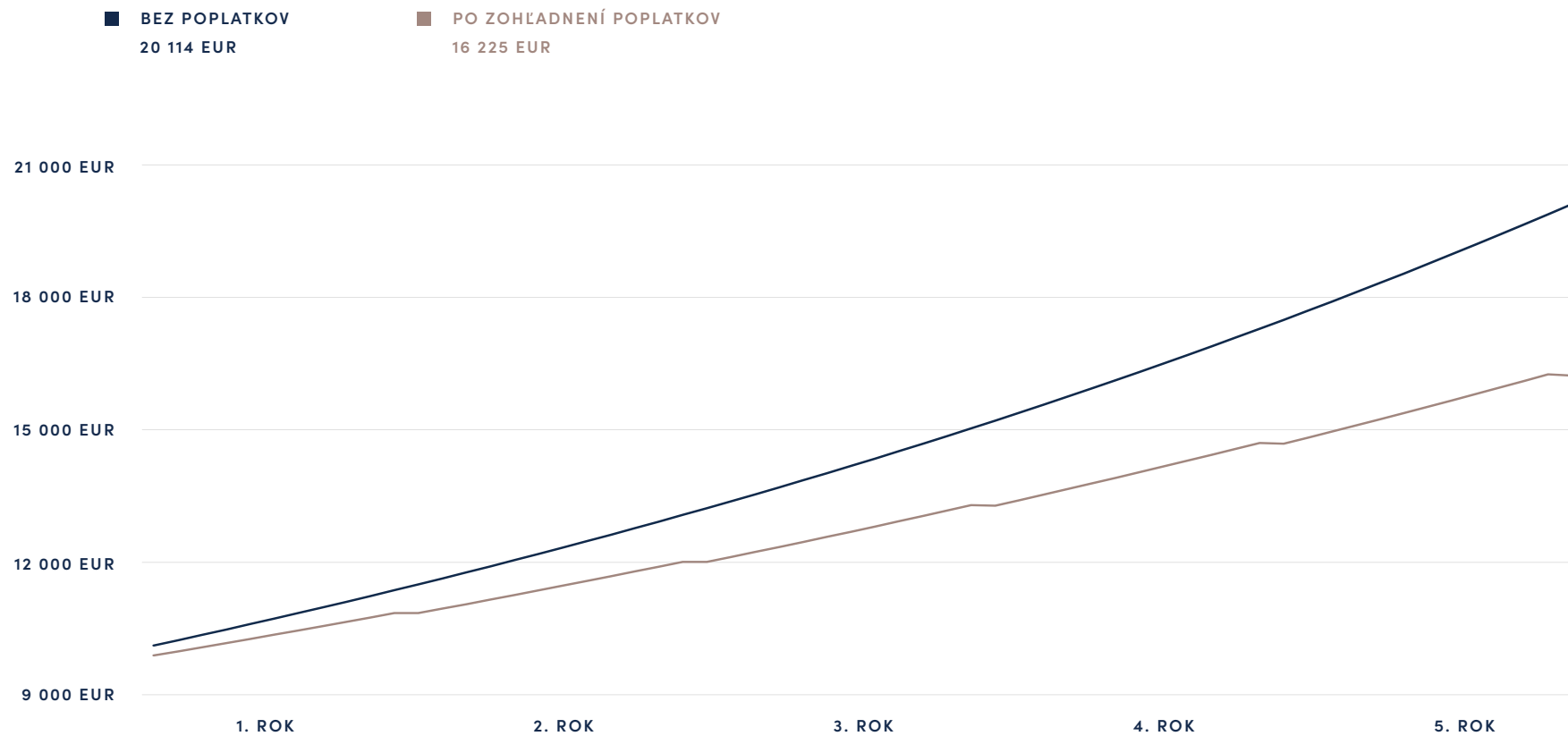
Produkty poskytované výlučne prostredníctvom viazaných finančných agentov

VIAZANÝ FINANČNÝ AGENT	INVESTIČNÁ STRATÉGIA	VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE ¹
Moneyhoon s.r.o.	Moneyhoon Conservative I	0 %	1 % p.a.
	Moneyhoon Conservative II	0 %	1 % p.a.
	Moneyhoon Balanced I	0 %	1 % p.a.
	Moneyhoon Balanced II	0 %	1 % p.a.
	Moneyhoon Dynamic I	0 %	1 % p.a.
	Moneyhoon Dynamic II	0 %	1 % p.a.
	Moneyhoon Dynamic III	0 %	1 % 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

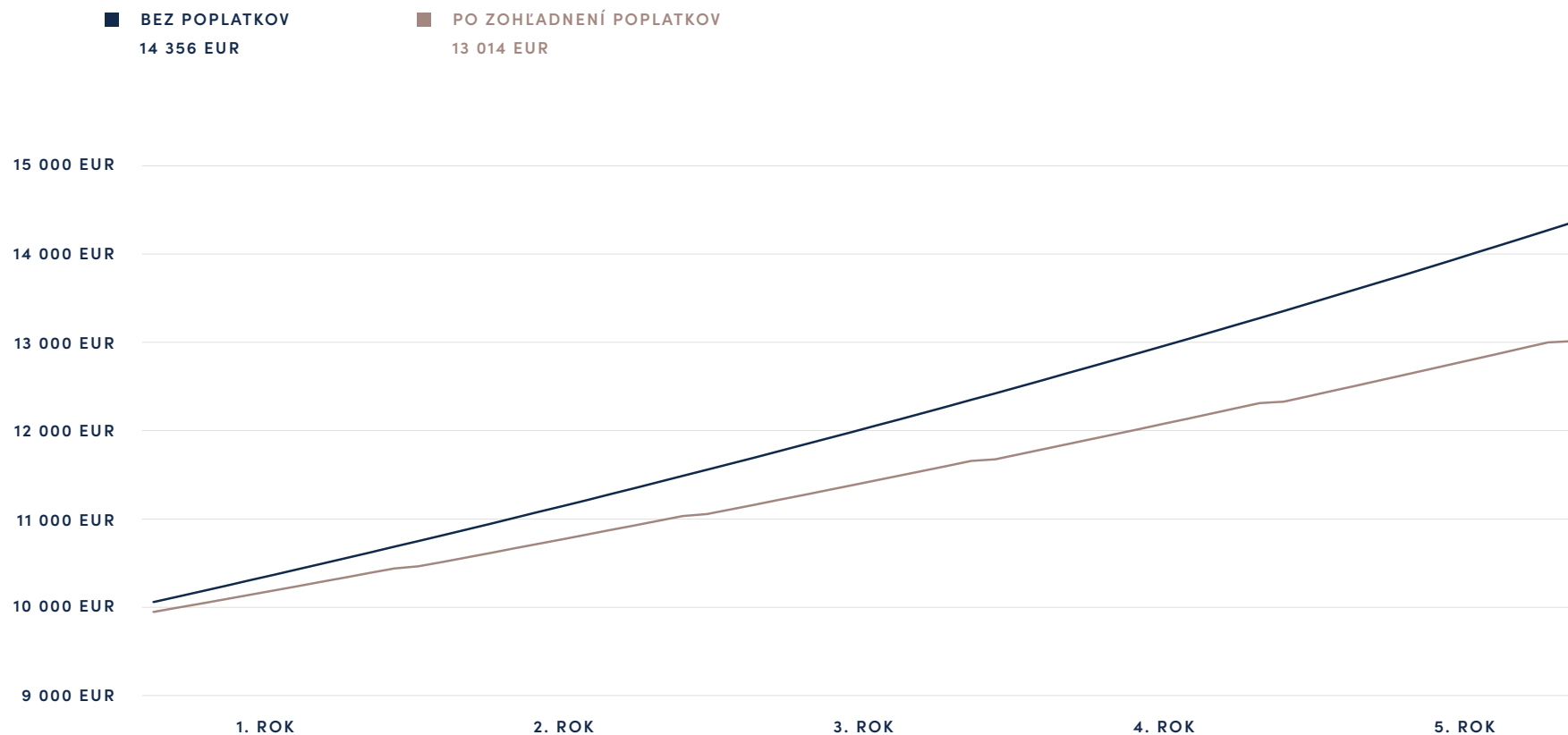
Modelový príklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 15 % p.a. pri očakávanej výkonnosti benchmarku 10 % p.a.



VSTUPNÝ POPLATOK	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

100 EUR

POPLATOK
ZA RIADENIE

824,60 EUR

POPLATOK
ZA VÝNOS

151,87 EUR

POPLATOK
ZA VÝKONNOSŤ

38,84 EUR

POPLATKY
SPOLU V EUR

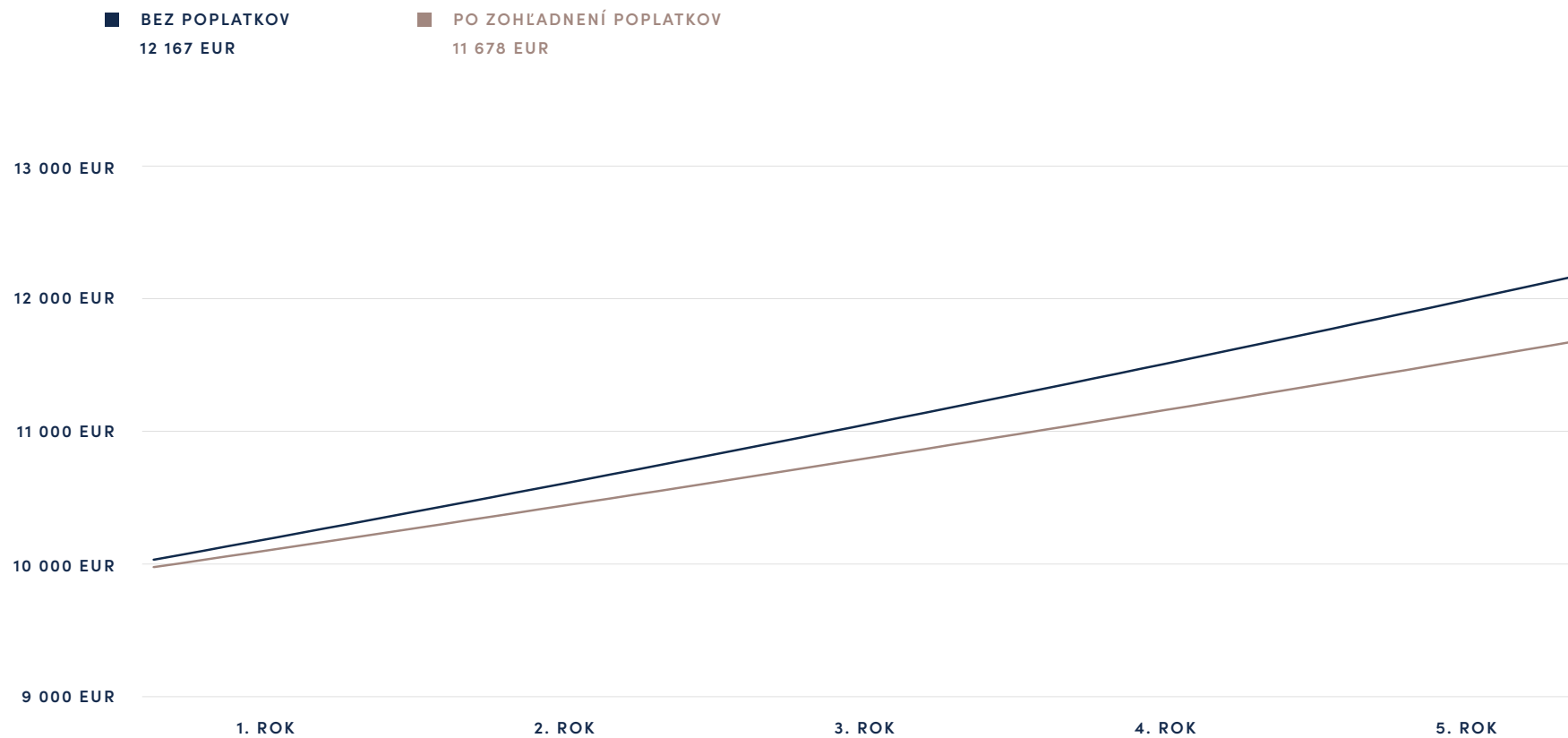
1 115,31 EUR

POPLATKY
SPOLU V %

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

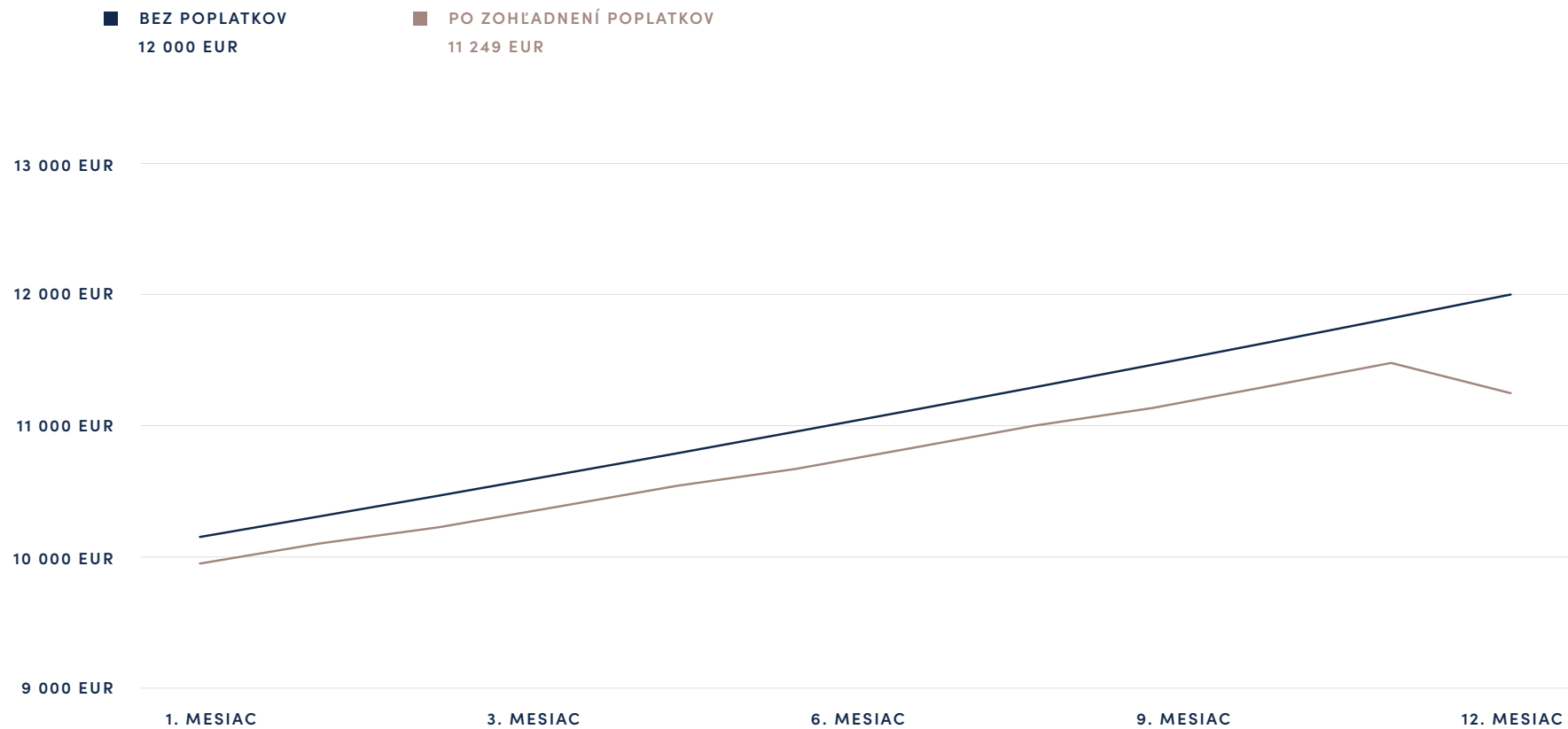
POPLATKY
SPOLU V EUR

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

200 EUR

POPLATOK
ZA RIADENIE

131,35 EUR

POPLATOK
ZA VÝNOS

370,90 EUR

POPLATKY
SPOLU V EUR

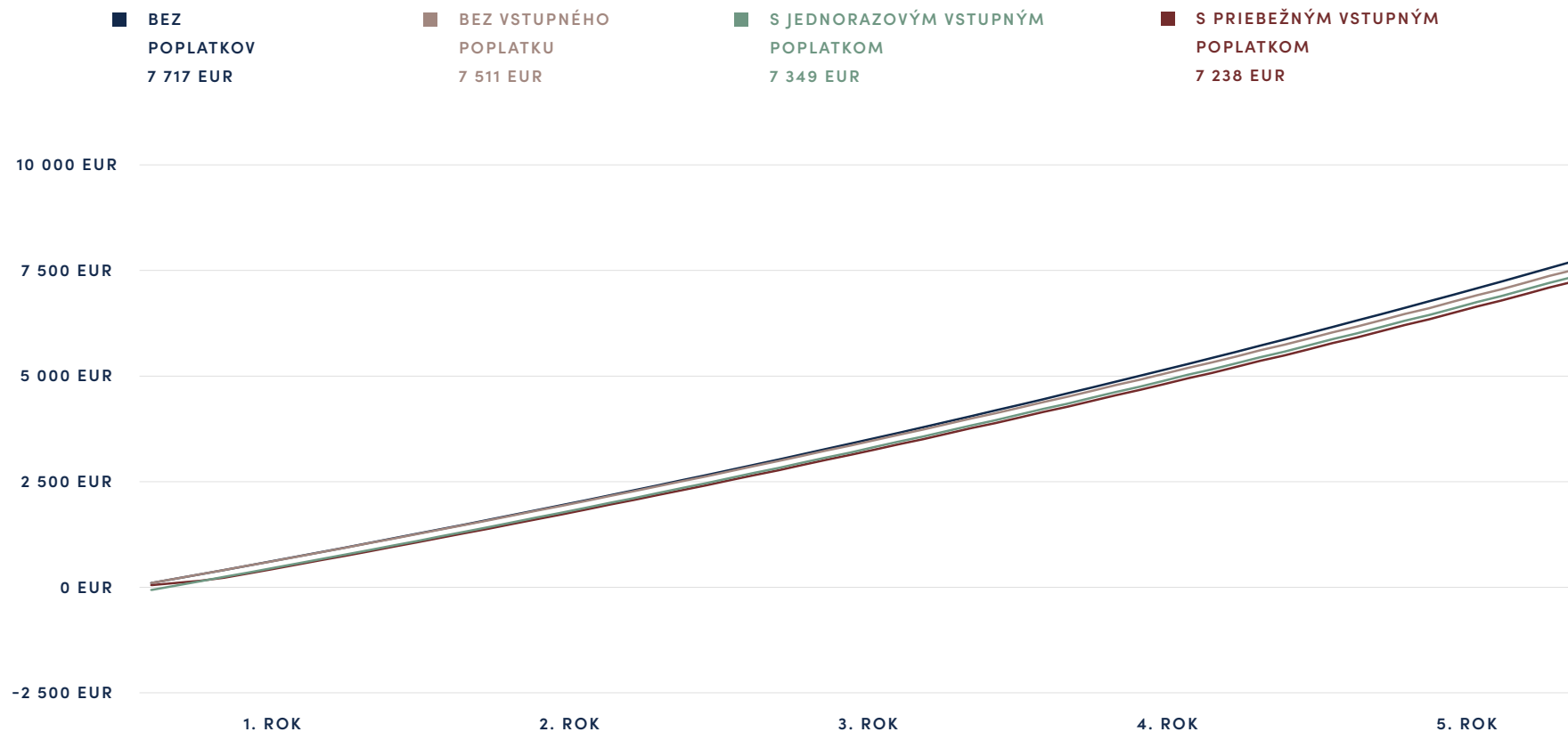
702,25 EUR

POPLATKY
SPOLU V %

6,24 %

Modelový příklad vplyvu poplatkov na **dynamické** **investičné sporenie**

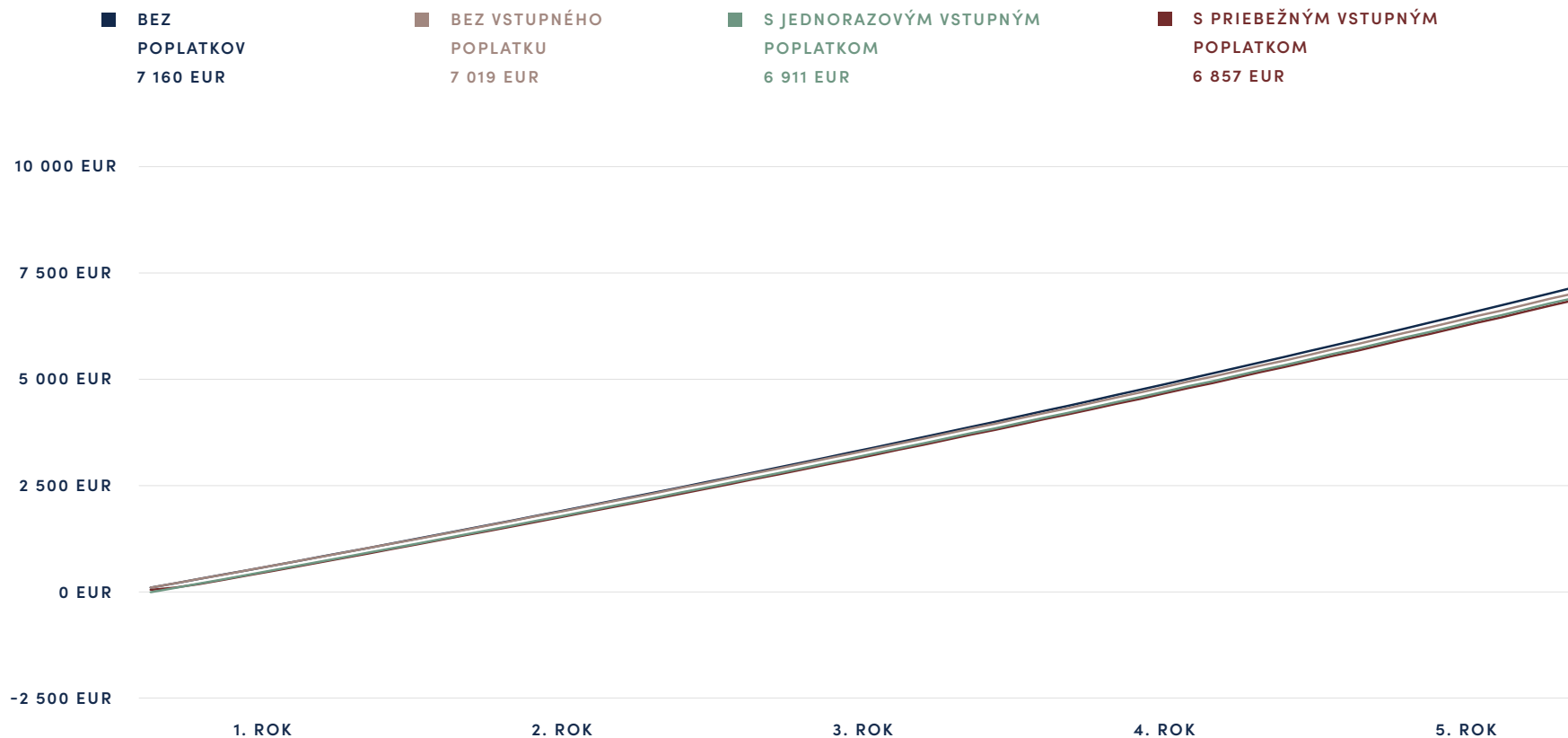
Modelový príklad mesačnej investície
vo výške 100 EUR s investičným
horizontom 5 rokov a očakávaným
výnosom 10 % p.a.



	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**

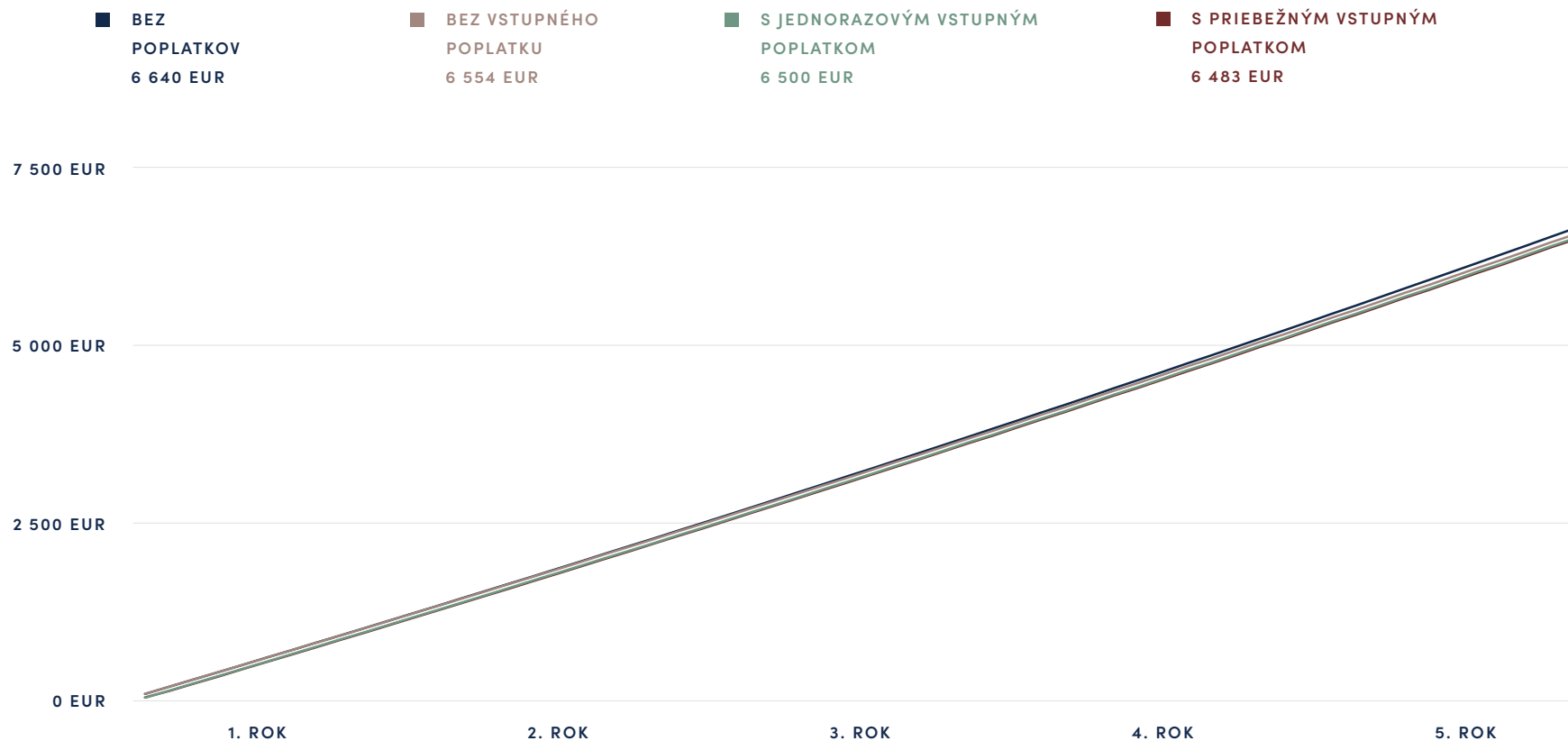
Modelový príklad mesačnej investície
vo výške 100 EUR s investičným
horizontom 5 rokov a očakávaným
výnosom 7 % p.a.



	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