



Cenník služieb

pre fyzické a právnické osoby

platný od 18. 4. 2024

(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	0,24 %	-

VÝNOS PORTFÓLIA (P.A.)	POPLATOK ZA RIADENIE ²	POPLATOK ZA VÝNOS ³	POPLATOK ZA VÝKONNOSŤ ⁴
menej ako 10 %		-	-
10 % až 12,5 %	0,24 %	10,2 % ^{HWM}	5,4 % ^{HWM}
12,5 % až 15 %		10,2 % ^{HWM}	10,2 % ^{HWM}
viac ako 15 %		10,2 % ^{HWM}	15 % ^{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 kľzavý high-water mark za posledných 8 období (2 roky).

Riadené portfóliá zmiešané

WEM Balanced | WEM Balanced ETF

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

VÝNOS PORTFÓLIA (P.A.)	POPLATOK ZA RIADENIE ²	POPLATOK ZA VÝNOS ³	POPLATOK ZA VÝKONNOSŤ ⁴
menej ako 3 %		-	-
3 % až 5 %	0,12 %	5,4 % ^{HWM}	3,6 % ^{HWM}
5 % až 7,5 %		5,4 % ^{HWM}	6 % ^{HWM}
viac ako 7,5 %		5,4 % ^{HWM}	8,4 % ^{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 výnos** je účtovaný kvartálne alebo pri predaji portfólia, ako % z celkového výnosu klientskeho portfólia. Neúčtuje sa pri stratégii WEM Balanced ETF.

⁴ **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.

^{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	0,24 %	-

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	POPLATOK ZA KONVERZIU	VÝSTUPNÝ POPLATOK
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 %

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 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

INVESTIČNÁ STRATÉGIA	VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE ¹
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.).

Produkty poskytované výlučne prostredníctvom viazaných finančných agentov

INVESTIČNÁ STRATÉGIA	VSTUPNÝ POPLATOK ¹	POPLATOK ZA RIADENIE ²	POPLATOK ZA VÝNOS ³
AW Balanced	3 %	1,44 % p.a.	10 % p.a. ^{HWM}
AW Dynamic	3 %	2,40 % p.a.	10 % p.a. ^{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.

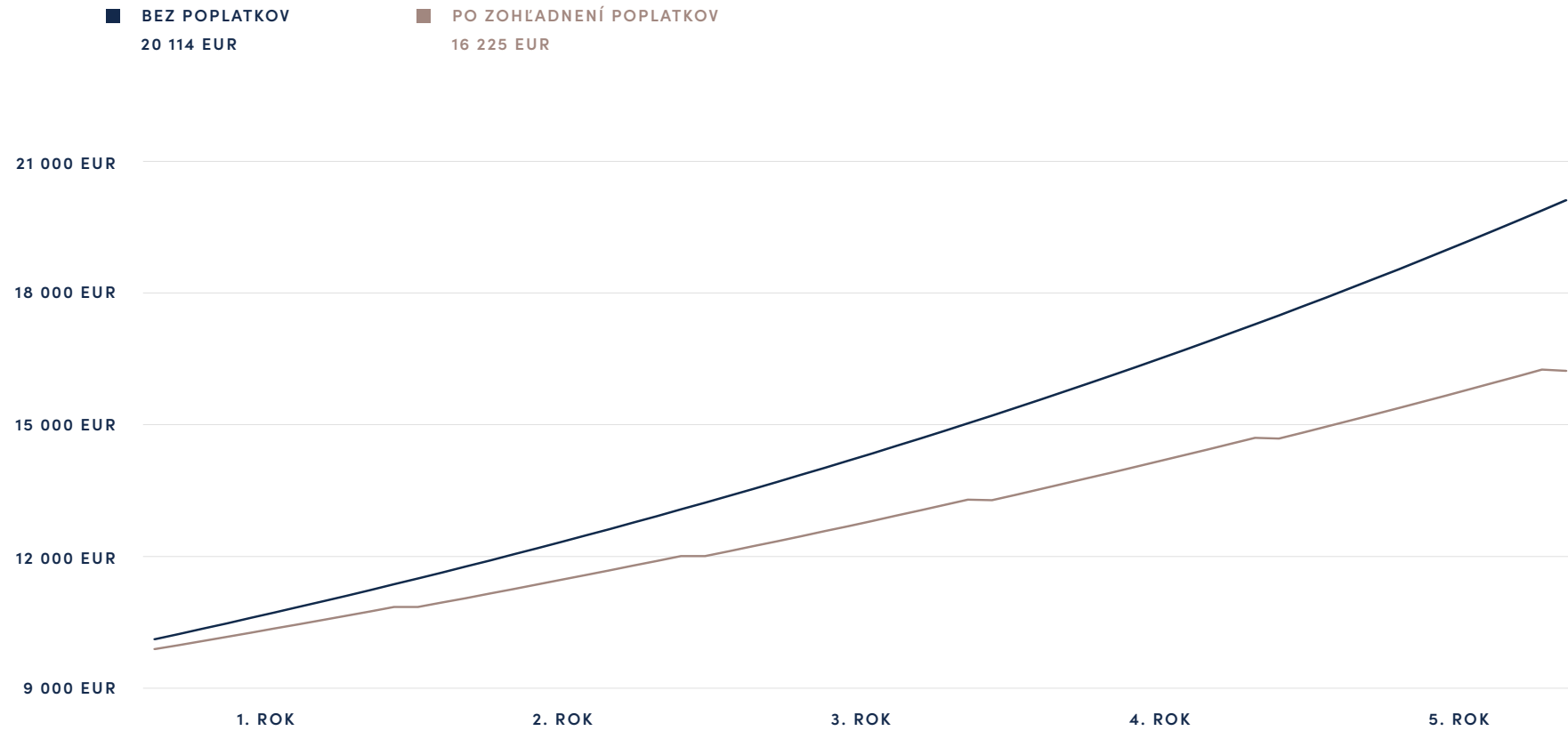
² **Poplatok za riadenie** je účtovaný **mesačne**, ako % z priemernej hodnoty klientskeho portfólia za daný mesiac. Poplatok nezahŕňa poplatky tretích strán (napr. burzové poplatky, poplatky bánk atď.).

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

^{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).

Modelový príklad 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

1 859,49 EUR

POPLATOK
ZA VÝNOS

618,37 EUR

POPLATOK
ZA VÝKONNOSŤ

65,15 EUR

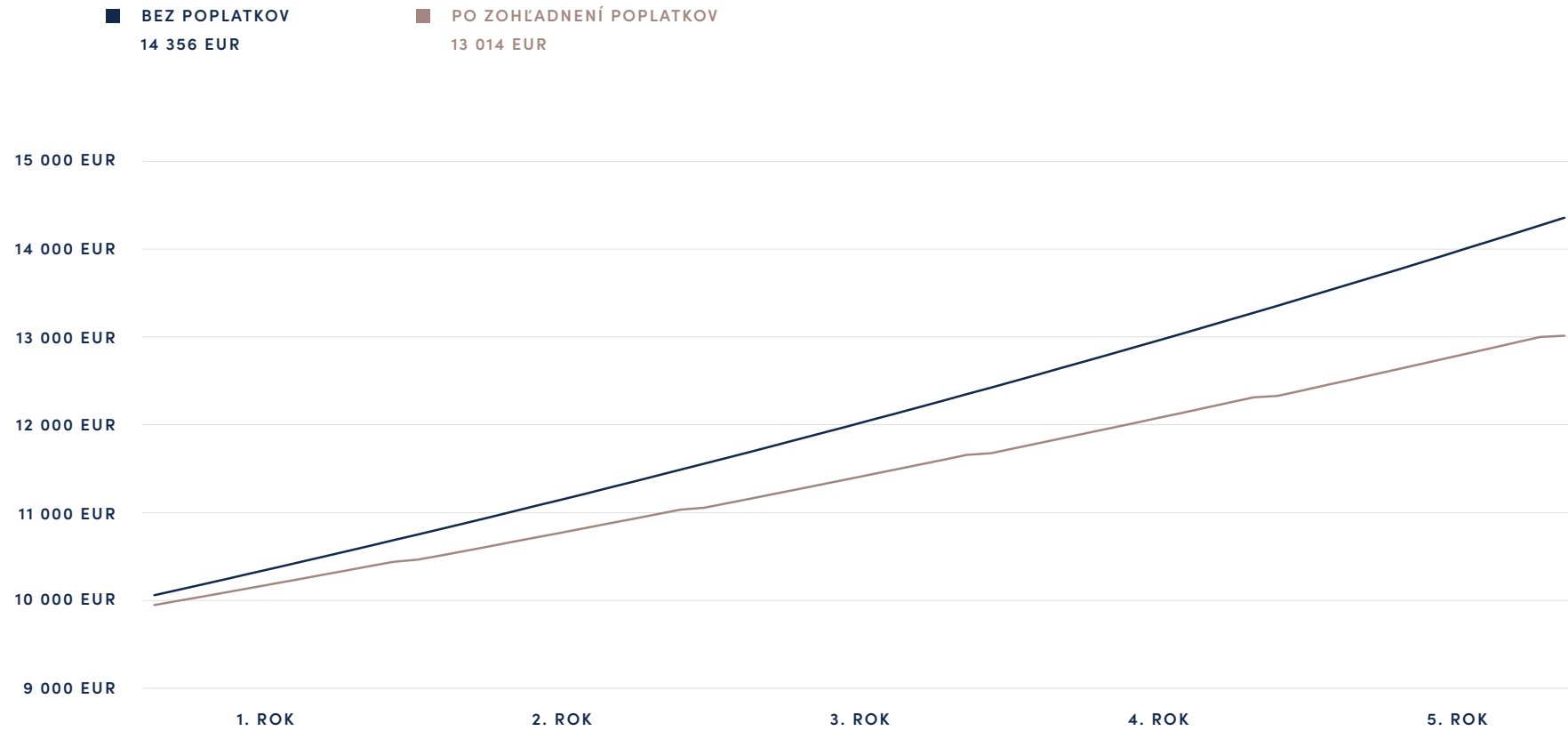
POPLATKY
SPOLU V EUR

2 743,01 EUR

POPLATKY
SPOLU V %**16,90 %**

Modelový príklad 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 VÝKONNOŠŤ

38,84 EUR

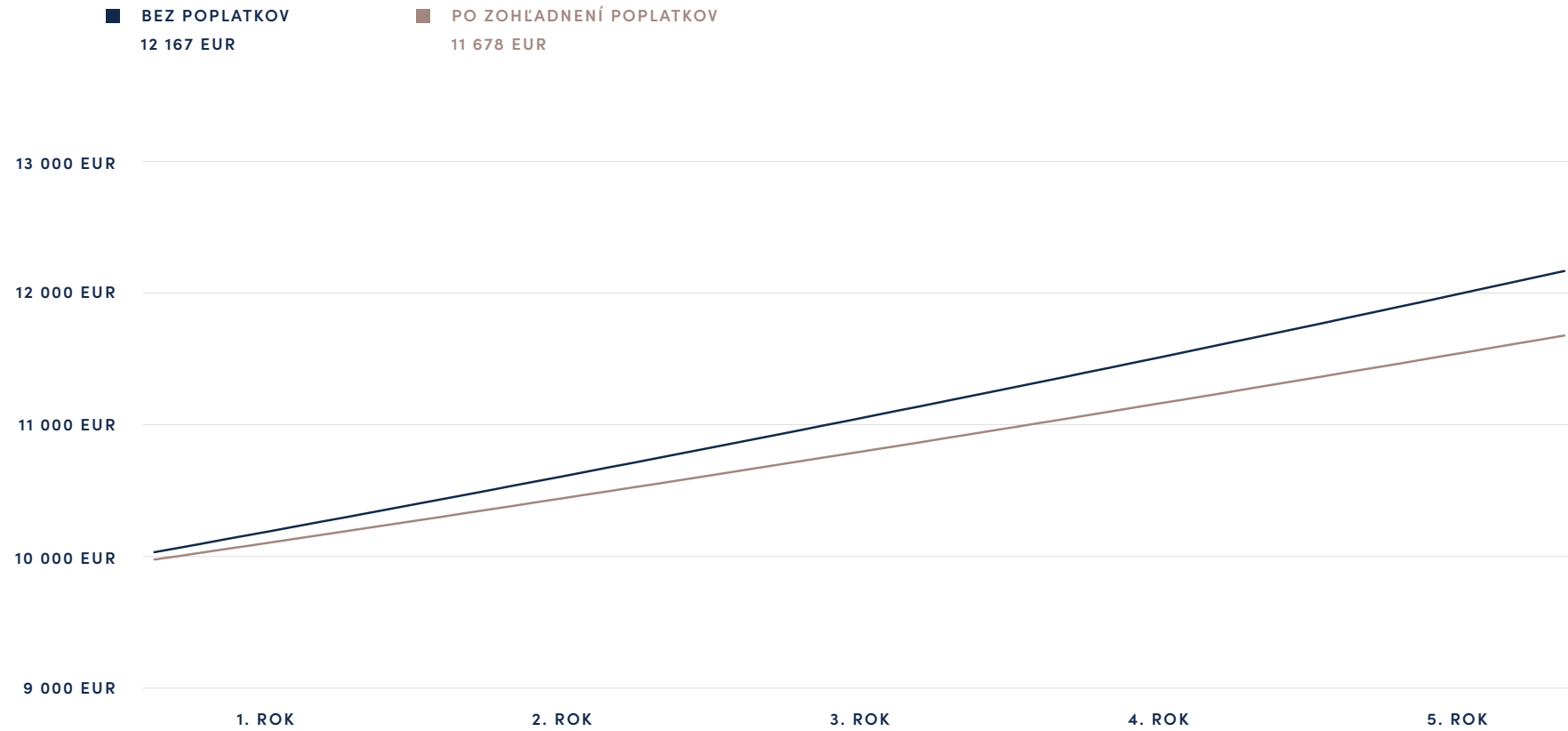
POPLATKY
SPOLU V EUR

1 115,31 EUR

POPLATKY
SPOLU V %**8,57 %**

Modelový príklad 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

50 EUR

POPLATOK
ZA RIADENIE

389,22 EUR

POPLATKY
SPOLU V EUR

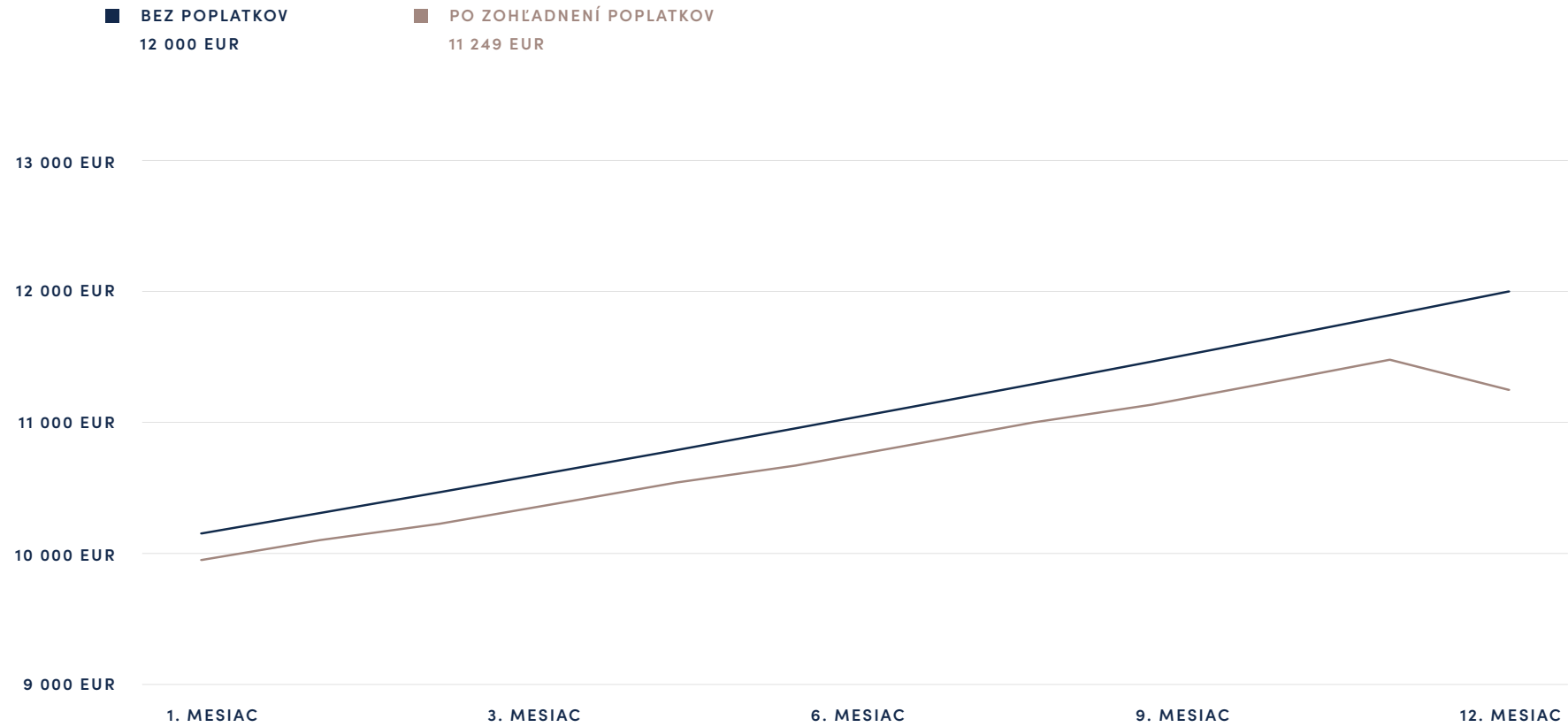
439,22 EUR

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

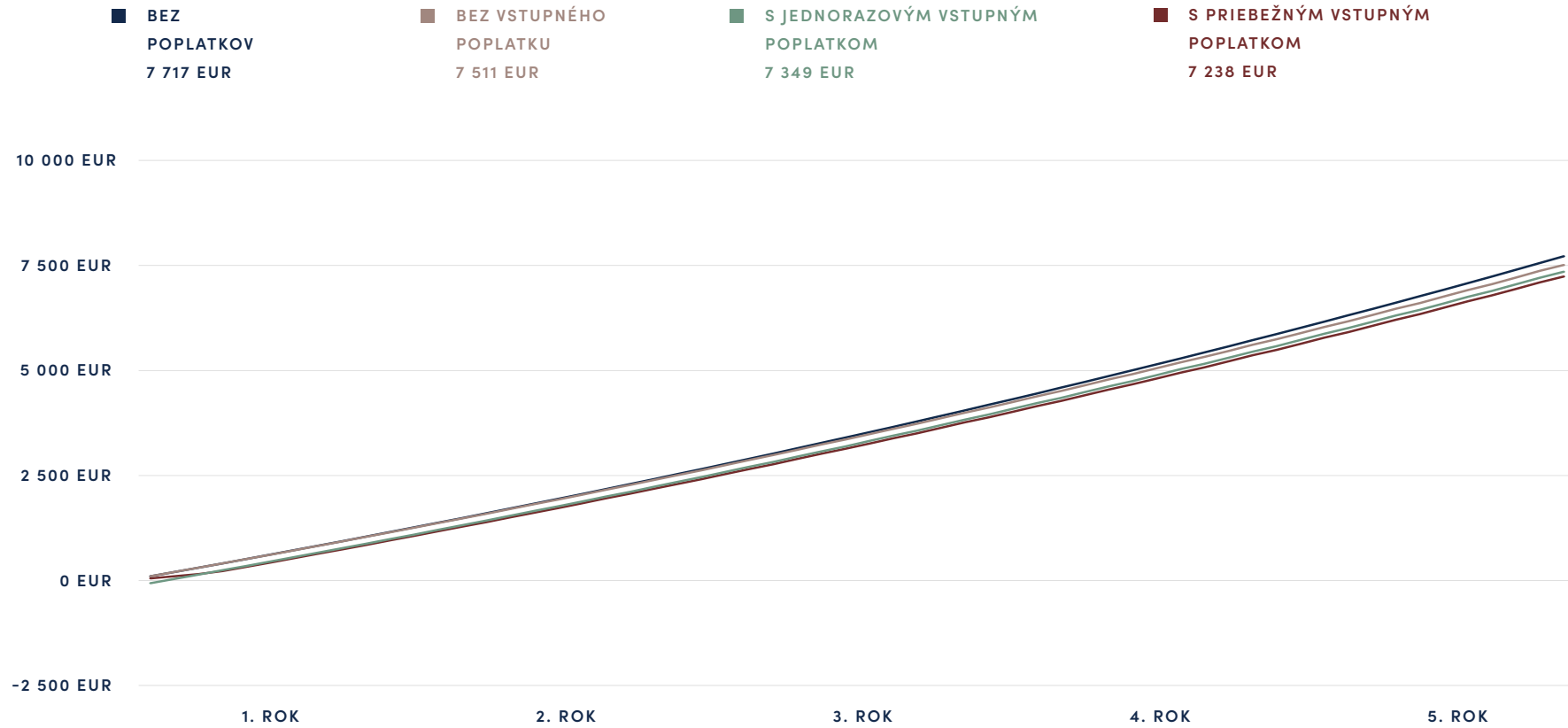
POPLATKY
SPOLU V EUR

702,25 EUR

POPLATKY
SPOLU V %**6,24 %**

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

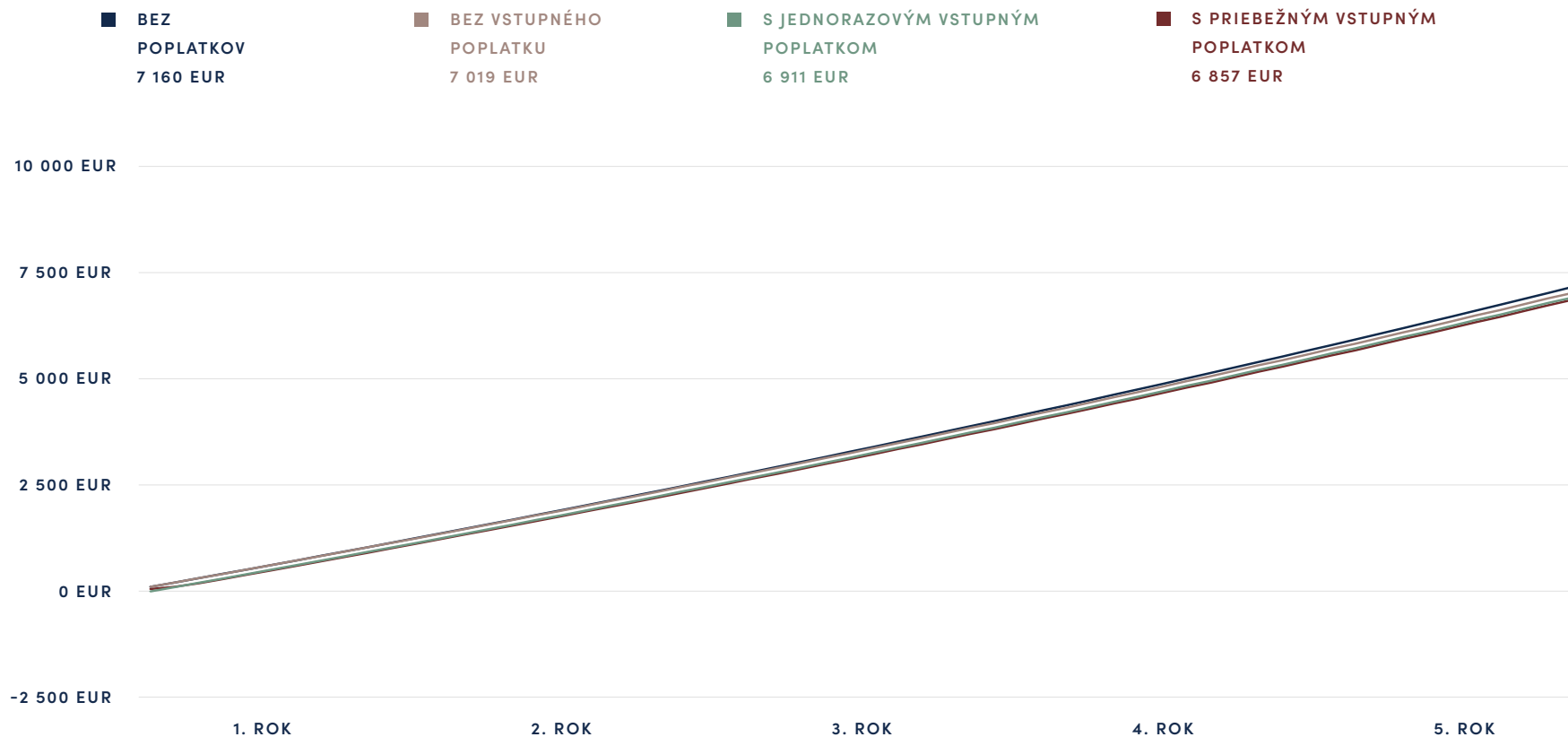
Modelový príklad mesačnej investície
vo výške 100 EUR s investičným
horizontom 5 rokov a očakávaným
výnosom 10 % p.a.



	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**

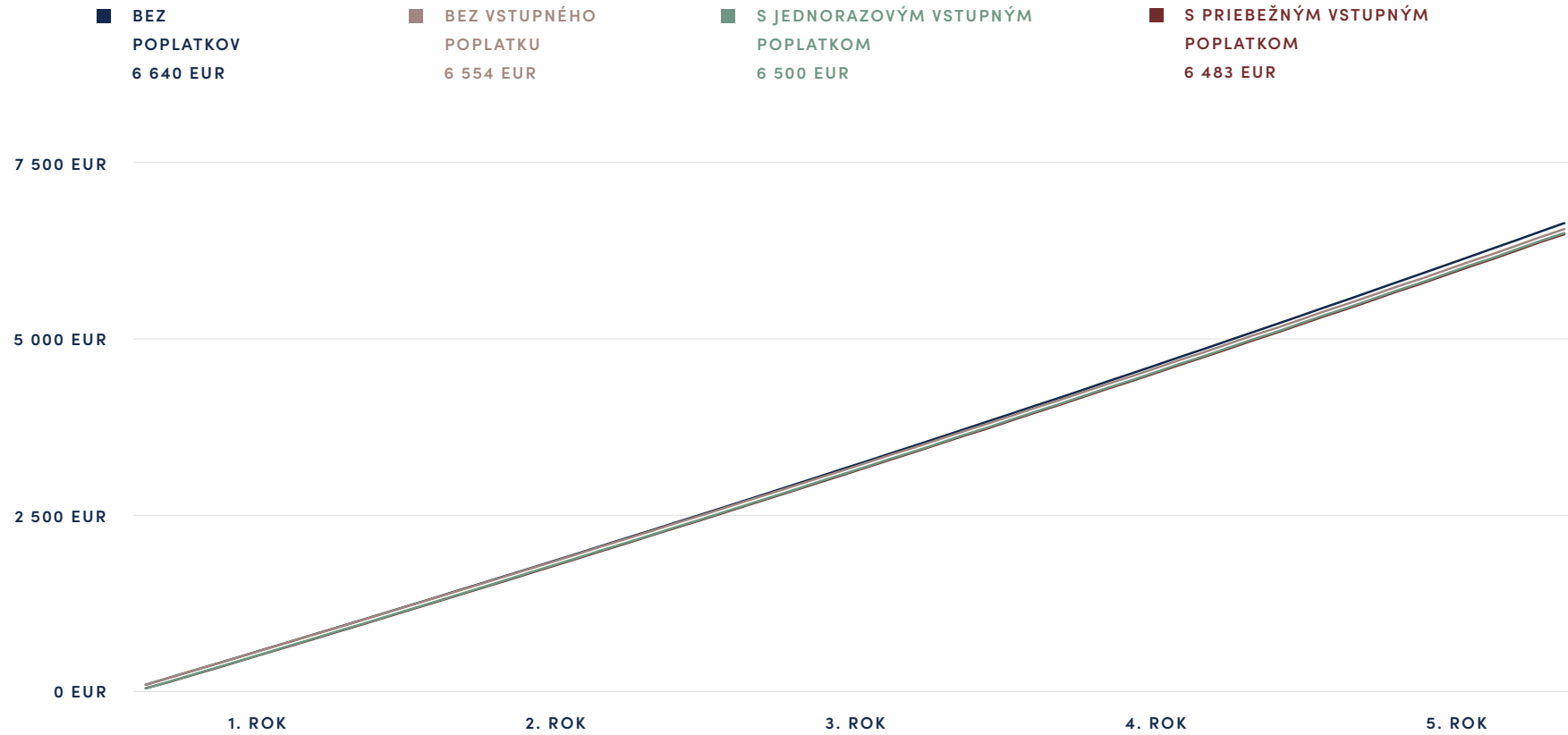
Modelový príklad mesačnej investície
vo výške 100 EUR s investičným
horizontom 5 rokov a očakávaným
výnosom 7 % p.a.



	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