



# Cenník služieb

pre fyzické a právnické osoby

platný od 16. 9. 2024

(ceny sú uvedené s DPH)

# Riadené portfóliá akciové

WEM Equity US | WEM Equity Global

VSTUPNÝ POPLATOK <sup>1</sup>	POPLATOK ZA KONVERZIU	VÝSTUPNÝ POPLATOK
2 % z každého vkladu	0,24 %	-

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

<sup>1</sup> **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.

<sup>2</sup> **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.).

<sup>3</sup> **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.

<sup>4</sup> **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.

<sup>HWM</sup> **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

VSTUPNÝ POPLATOK <sup>1</sup>	POPLATOK ZA KONVERZIU	VÝSTUPNÝ POPLATOK
1 % z každého vkladu	0,24 %	-

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

<sup>1</sup> **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.

<sup>2</sup> **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.).

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

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

<sup>HWM</sup> **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 kĺzavý 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 <sup>1</sup>	POPLATOK ZA KONVERZIU	VÝSTUPNÝ POPLATOK
1 % z každého vkladu	0,24 %	-

---

#### POPLATOK ZA RIADENIE <sup>2</sup>

0,06 %

---

<sup>1</sup> **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.

<sup>2</sup> **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 <sup>1</sup>	POPLATOK ZA KONVERZIU	VÝSTUPNÝ POPLATOK
2 % z každého vkladu	0,24 %	-

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

<sup>1</sup> **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.

<sup>2</sup> **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.).

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

<sup>HWM</sup> **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 <sup>1</sup>	POPLATOK ZA KONVERZIU	POPLATOK ZA RIADENIE <sup>2</sup>
WEM Balanced ETF	1 % z každého vkladu	0,24 %	0,12 %
WEM Dynamic ETF	2 % z každého vkladu	0,24 %	0,15 %

<sup>1</sup> **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.

<sup>2</sup> **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 <sup>1</sup>		POPLATOK ZA RIADENIE <sup>2</sup>
	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 %

<sup>1</sup> **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.

<sup>2</sup> **Poplatok za riadenie** je účtovaný kvartálne, ako % z priemernej hodnoty klientskeho portfólia za daný kvartál.

# Komisionárska zmluva

## Vstupný poplatok<sup>1</sup>

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.

<sup>1</sup> **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 <sup>1</sup>	ZĽAVA ZO VSTUPNÉHO POPLATKU <sup>1</sup>
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 %

<sup>1</sup> 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 <sup>1</sup>
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.

<sup>1</sup> 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 finančných agentov

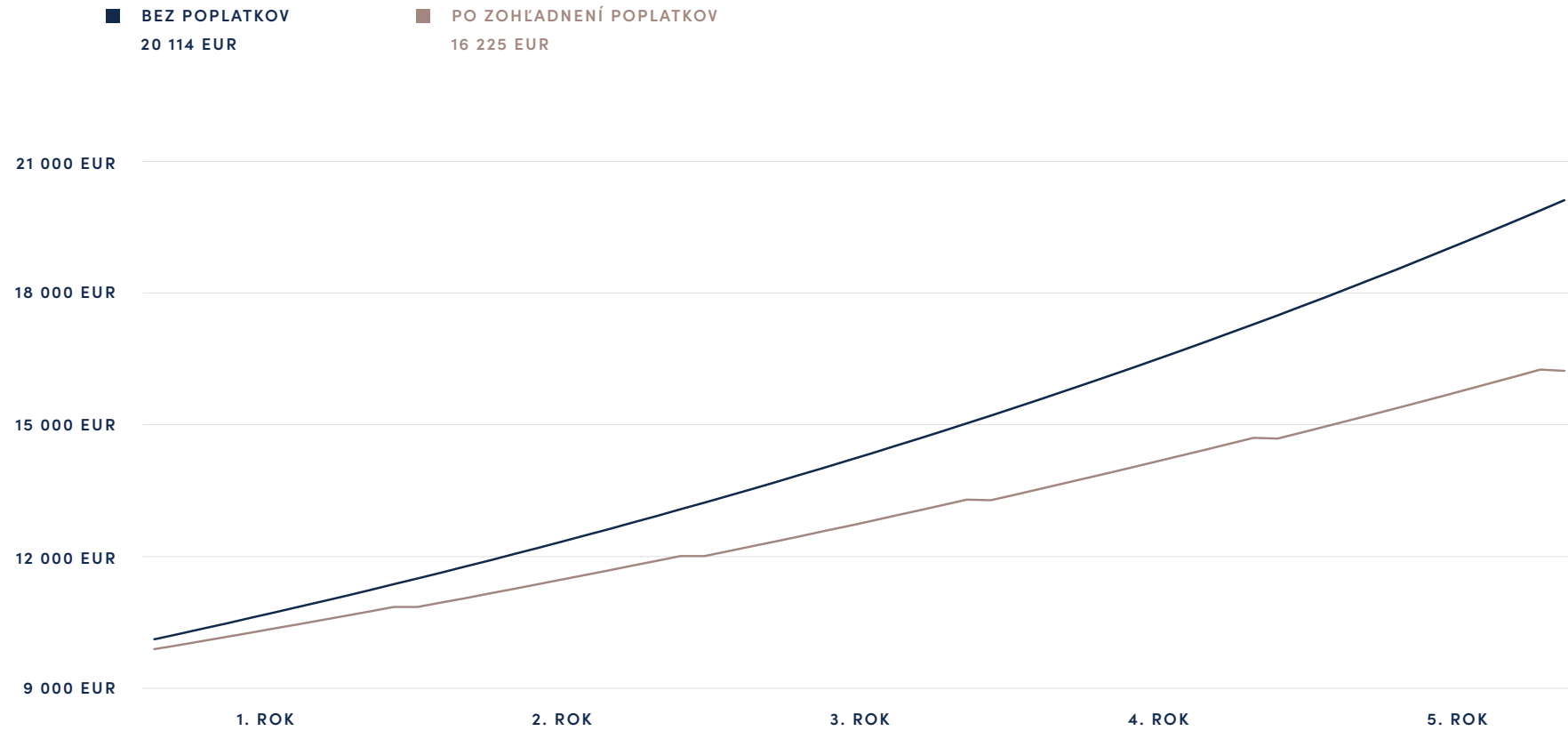
INVESTIČNÁ STRATÉGIA	VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE <sup>1</sup>
<b>PI Rastové portfólio</b>	0 %	1,20 % p.a.

---

<sup>1</sup> **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

1 859,49 EUR

POPLATOK  
ZA VÝNOS

618,37 EUR

POPLATOK  
ZA VÝKONNOSŤ

65,15 EUR

POPLATKY  
SPOLU V EUR

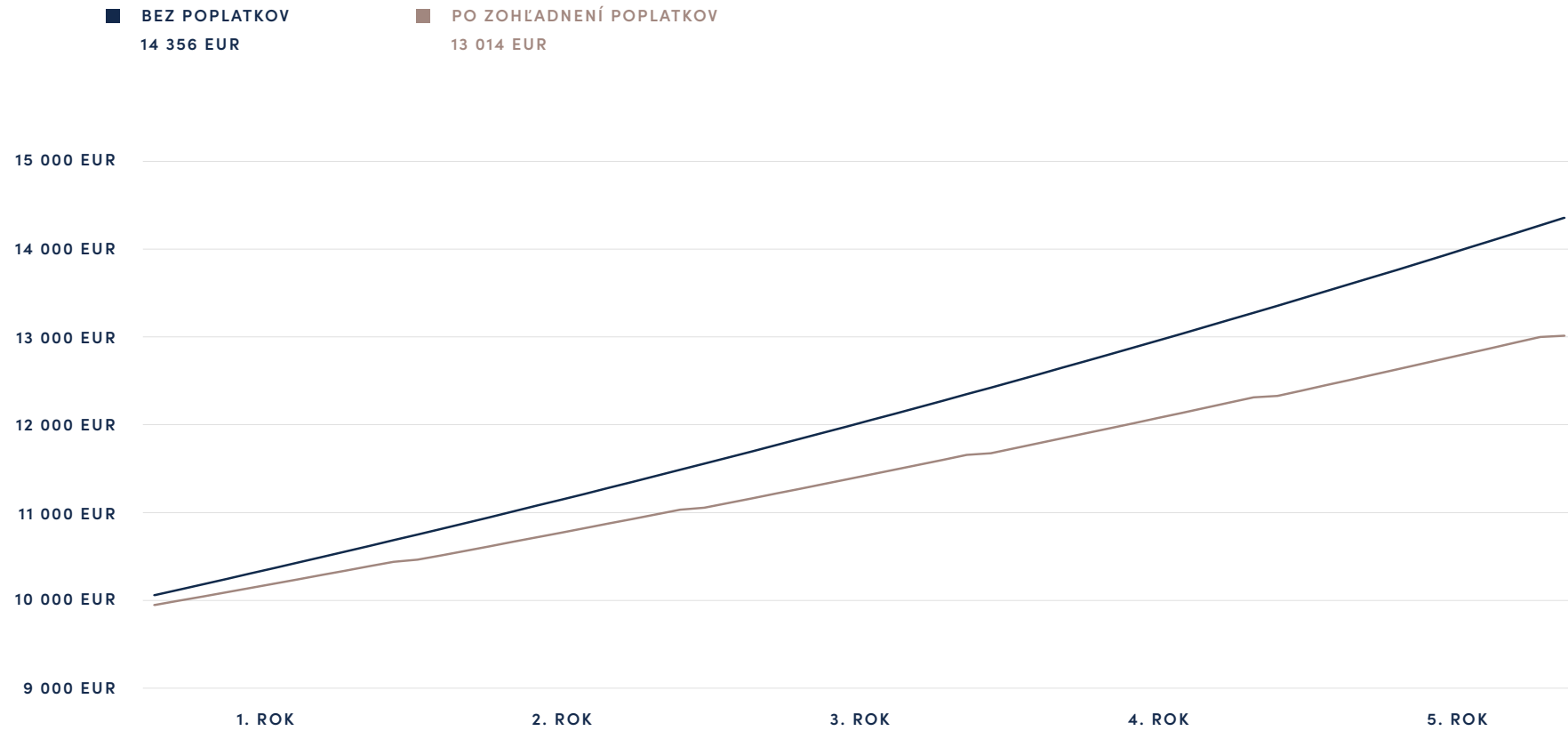
2 743,01 EUR

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

# Modelový 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

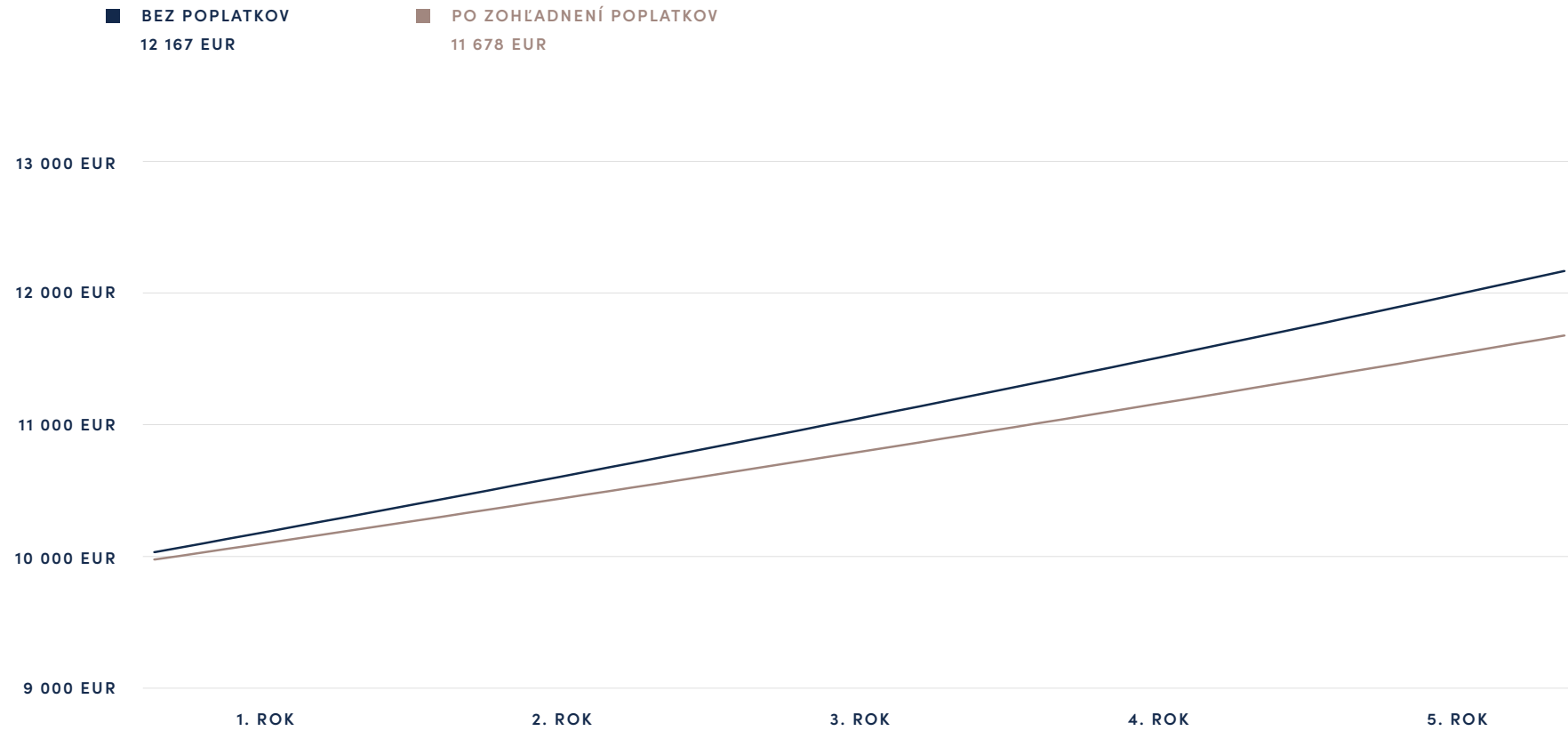
POPLATKY  
SPOLU V EUR

1 115,31 EUR

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

# Modelový příklad vplyvu poplatkov na 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

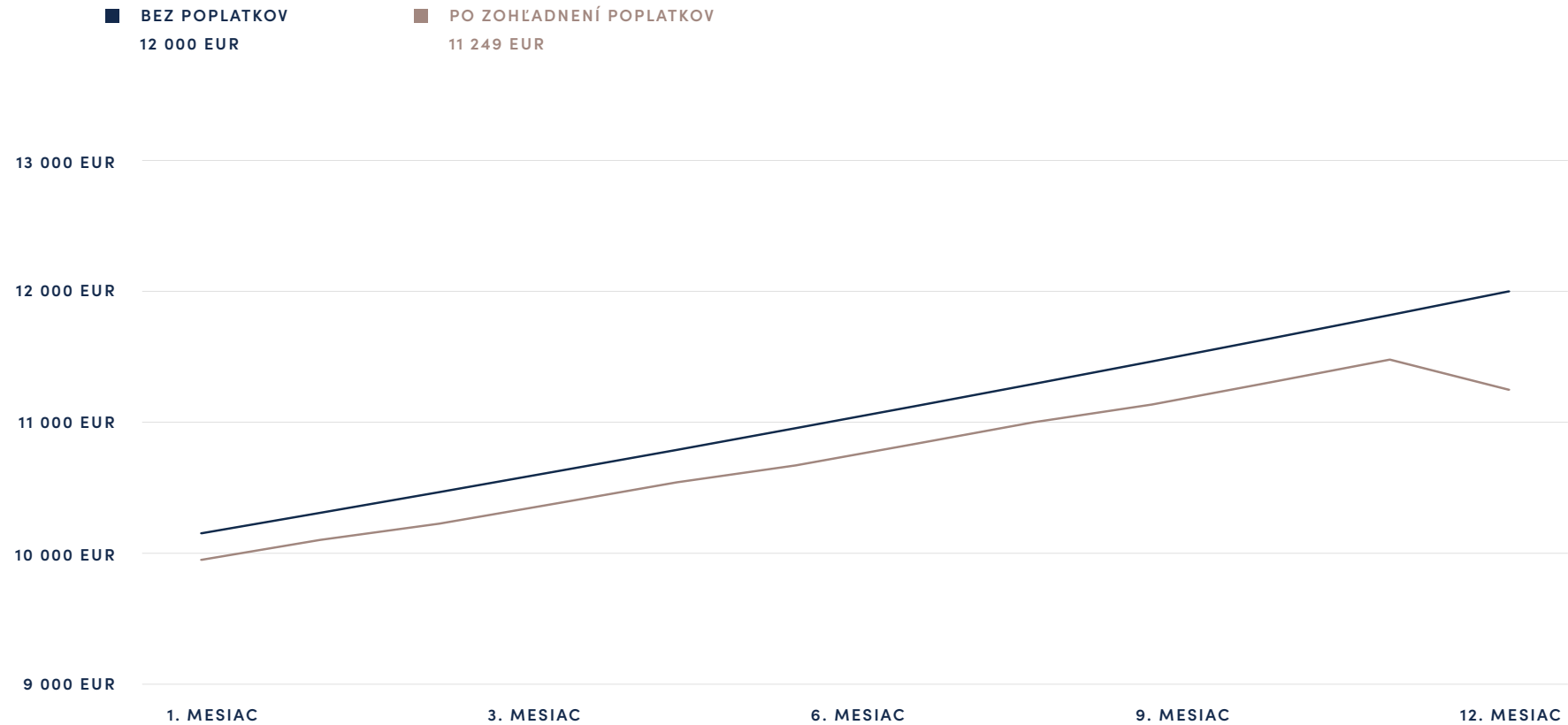
439,22 EUR

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

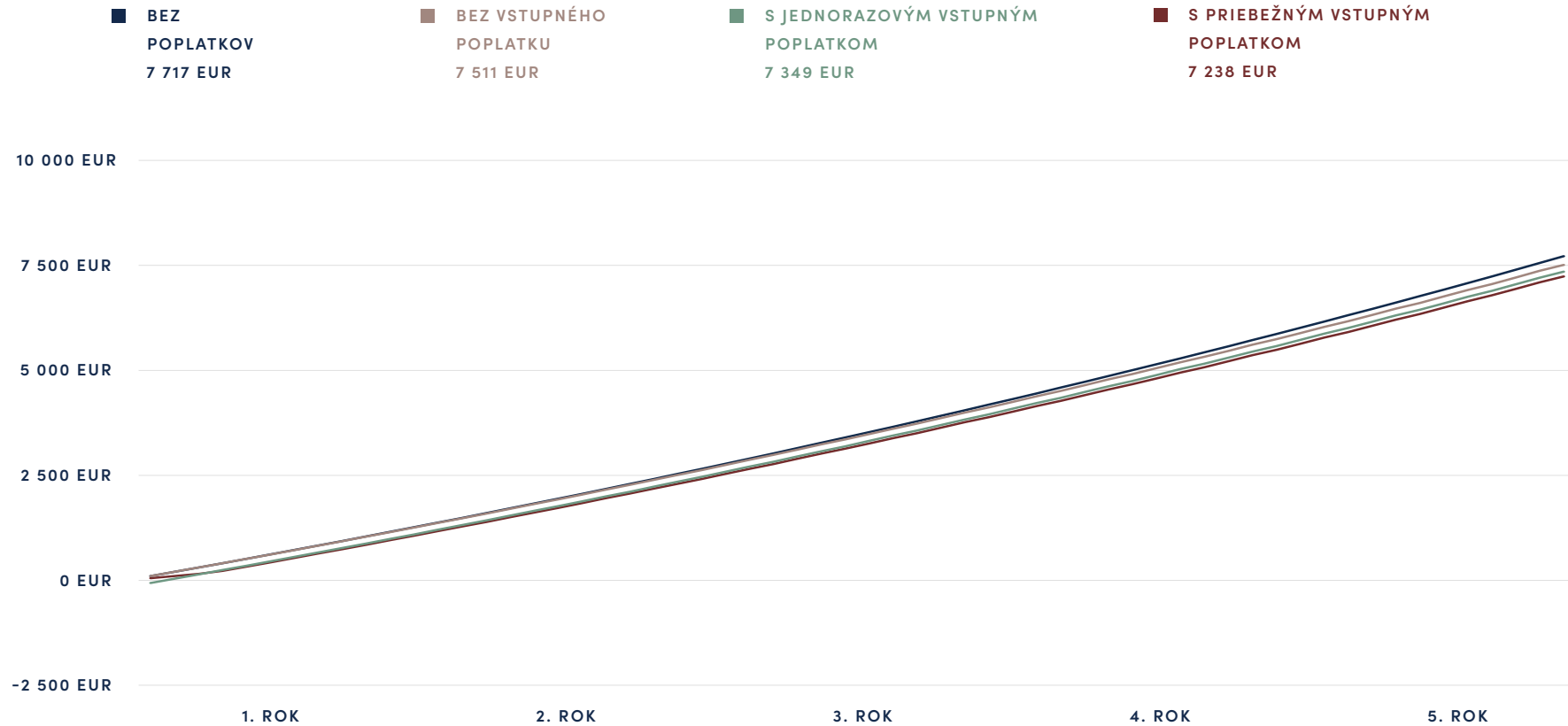
POPLATKY  
SPOLU V EUR

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.

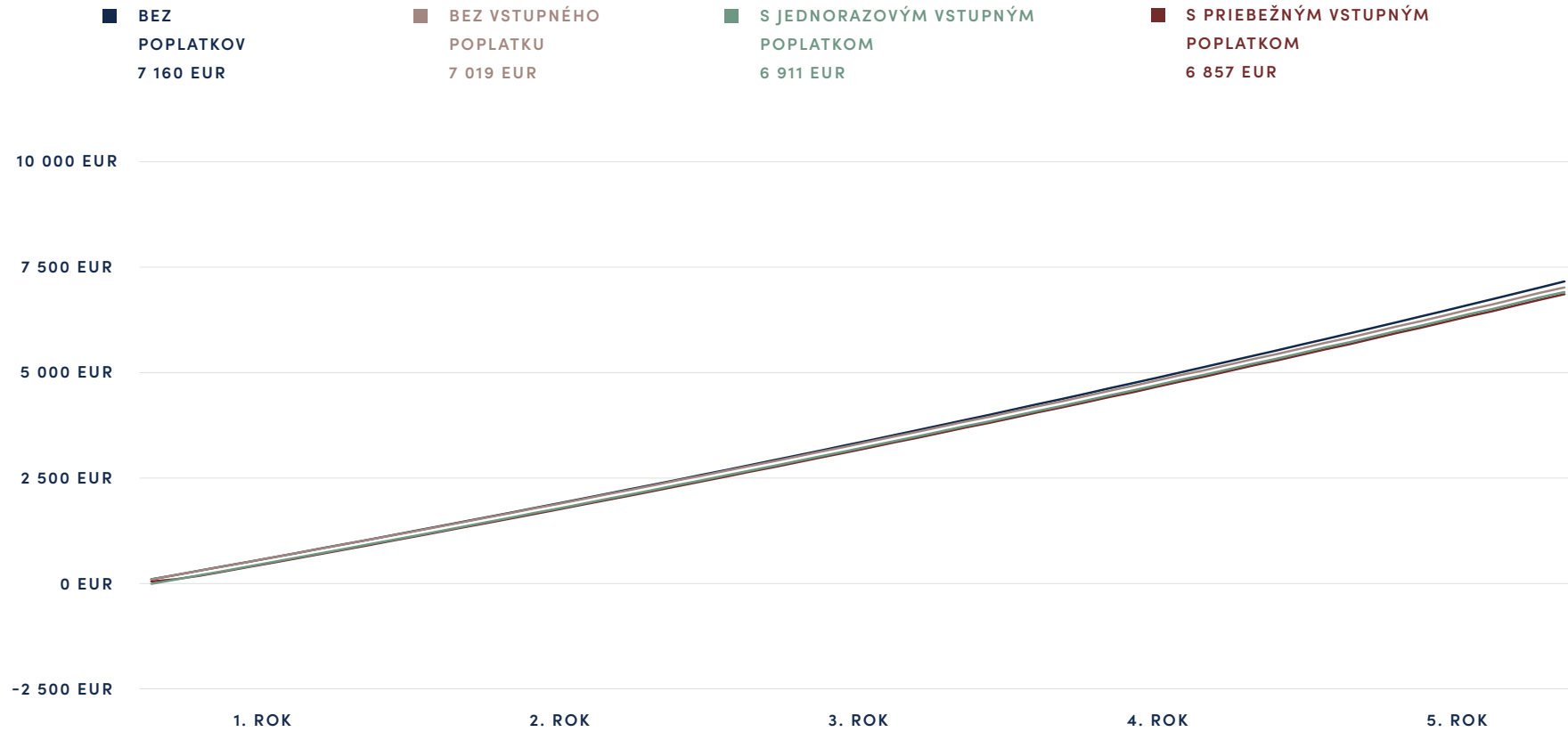


	VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
<b>Bez vstupného poplatku</b>	-	176,91 EUR	176,91 EUR	<b>2,36 %</b>
<b>S priebežným vstupným poplatkom</b>	180 EUR	166,16 EUR	346,16 EUR	<b>4,78 %</b>
<b>S jednorazovým vstupným poplatkom</b>	162 EUR	176,91 EUR	338,91 EUR	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

# 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.

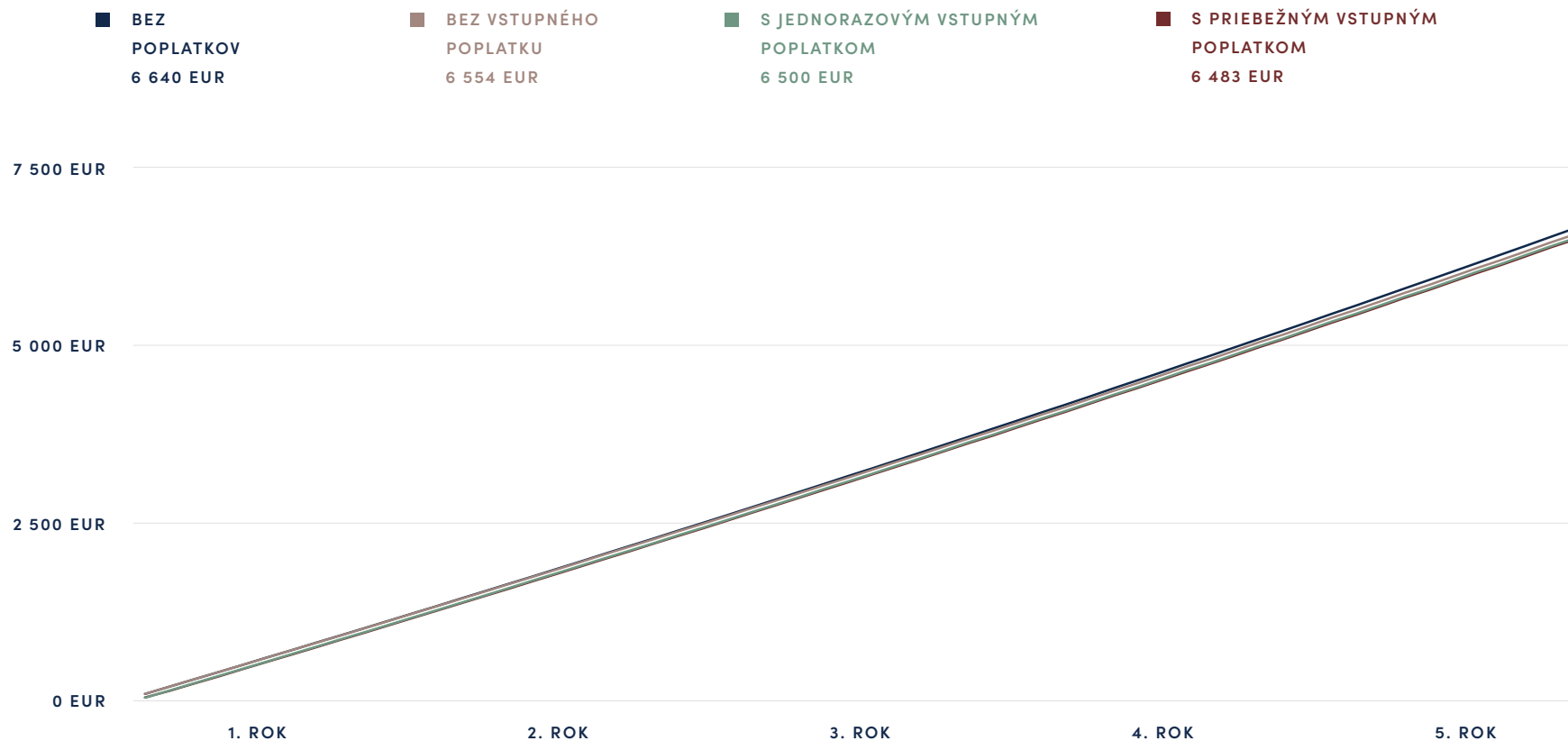




	VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
<b>Bez vstupného poplatku</b>	-	126,55 EUR	126,55 EUR	<b>1,80 %</b>
<b>S priebežným vstupným poplatkom</b>	120 EUR	121,48 EUR	241,48 EUR	<b>3,52 %</b>
<b>S jednorazovým vstupným poplatkom</b>	108 EUR	126,55 EUR	234,55 EUR	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

# 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 %
<b>Bez vstupného poplatku</b>	-	80,43 EUR	80,43 EUR	<b>1,23 %</b>
<b>S priebežným vstupným poplatkom</b>	60 EUR	78,85 EUR	138,85 EUR	<b>2,14 %</b>
<b>S jednorazovým vstupným poplatkom</b>	54 EUR	80,43 EUR	134,43 EUR	<b>2,07 %</b>



Wealth Effect Management o.c.p., a.s.  
Sky Park Offices, Bottova 2A  
811 09 Bratislava  
[www.wem.sk](http://www.wem.sk)