

Finax vs. EIC

Všeobecné informácie	Finax	EIC
vznik firmy	2018	2009
aktívne vzdelávanie klientov/publikačná činnosť	áno	nie
hlavné zameranie	robo-poradca pre klientov	platforma pre investičných poradcov
Poplatky	Finax	EIC
otvorenie a zrušenie účtu	0 EUR	0 EUR
spracovanie platby do 1000 EUR	1,2% alebo 0% pre klientov s objemom majetku	0 EUR
spracovanie platby nad 1000 EUR	0 EUR	0 EUR
nákup a predaj	0 EUR (riadené portfólia) alebo 0,5% z objemu transakcie, min. 50 EUR (mimo riadených portfólií)	0 až 0,3% z objemu transakcie podľa typu fondu alebo 15 EUR za transakciu (iba na účte 4)
predaj mimo investičný deň	200 EUR	0 až 0,3% z objemu transakcie podľa typu fondu alebo 15 EUR za transakciu (iba na účte 4)
za správu portfólia	1,2% p.a. alebo 1,02% p.a. pre klientov s objemom majetku nad 100 tis EUR	u nás 0,4% p.a. (dlhopisy), 0,8% p.a. (akcie), 0,6% p.a. (vyvážené portfólio) - výška závisí aj od poradcu
poplatok za úschovu ETF	0% p.a.	0,06 až 0,24% p.a., závisí od objemu pod správou FA
výber EUR z účtu	0 EUR	0 EUR
investičné poradenstvo	max 4% z cieľovej sumy, závisí od poradcu	u nás pri akciách max 2% z cieľovej sumy (pri CS nad 40 tis 1%, pri CS nad 300 tis individuálne), pri dlhopisoch o polovicu menej - závisí aj od poradcu, max 5%
prevod cenných papierov k inému obchodníkovi	1% z objemu, min. 100 EUR	0 EUR
prevod cenných papierov z inej spoločnosti	0 EUR	0 EUR
druhá a ďalšia zmena investičnej stratégie v roku	200 EUR	0 EUR
Otvorenie účtu	Finax	EIC
možnosť otvorenia účtu online	áno	áno (závisí aj od poradcu)
možnosť otvorenia účtu bez poradcu	áno	nie
Aplikácie	Finax	EIC
mobilná aplikácia	áno	áno
webová aplikácia	áno	áno

Ponuka fondov	Finax	EIC
počet fondov vo verejnej ponuke	10	1446
počet správcov fondov vo verejnej ponuke	4	43
ETF fondy vo verejnej ponuke	áno	áno
ETC fondy vo verejnej ponuke	nie	áno
aktívne riadené fondy vo verejnej ponuke	nie	áno
dividendové fondy vo verejnej ponuke	nie	áno
inštitucionálne fondy vo verejnej ponuke	nie	áno
Investovanie a manažovanie	Finax	EIC
ako často prebieha nákup	1 x týždenne	denne na účtoch 1, 4, 7 a 2x mesačne na účtoch 2 a 6
ako často prebieha predaj	1 x týždenne	denne na všetkých typoch účtov
rebalancing portfólia	áno	áno (len na účte 7)
stabilizačná fáza	nie	áno (len na účtoch 2 a 6)

Zdroj: investicnyporadca.sk
aktualizované k 16.12.2020