

Service charges of the investment firm Wealth Effect Management o.c.p., a.s.

Такси за обслужване на инвестиционния посредник Уелт Ефект Мениджмънт АД /Wealth Effect Management o.c.p., a.s.)

This Service charges is governed by the valid General Terms and Conditions of Wealth Effect Management o.c.p., a.s. (hereinafter as the „WEM“)

Настоящите Такси за обслужване се уреждат от действащите Общи условия на инвестиционния посредник „Уелт Ефект Мениджмънт“ АД (оттук нататък наричан „WEM“)

1. Portfolio management¹

a. Equity portfolios

Client´s yield (p.a.)	Management fee (charged monthly, as % from monthly average value of the client´s portfolio)	Success fee (charged quarterly or after the sale of portfolio securities, as % from positive difference between the yields from the client´s portfolio and yields from the agreed benchmark)	Performance fee (charged quarterly or after the sale of portfolio securities, as % from the total yield from the client´s portfolio)
≤ 10,0%	0,2%	0,0%	0,0%
10,0% < 12,5%	0,2%	4,5%	8,5%
12,5% ≤ 15,0%	0,2%	8,5%	8,5%
15,0% <	0,2%	12,5%	8,5%

Entry fee is charged in the amount of 2,0% from each deposit. Withdrawal fee is 0 EUR.

1. Управление на портфейл¹

a. Портфейл Акции от САЩ

Доходност на клиента (годишна)	Такса за управление (таксува се месечно, като % от средната стойност от портфейла на клиента)	Такса за ефективност (таксува се на тримесечие или след продажбата на активите, като % от позитивната разлика между портфейла на клиента и избрания сравнителен индекс)	Такса за добро представяне (таксува се на тримесечие или след продажбата на активите, като % от цялостната доходност от портфейла на клиента)
≤ 10,0%	0,2%	0,0%	0,0%
10,0% < 12,5%	0,2%	4,5%	8,5%
12,5% ≤ 15,0%	0,2%	8,5%	8,5%
15,0% <	0,2%	12,5%	8,5%

Встъпителна такса в размер на 2.0% се начислява при всяко депозирание на средства. Таксата за теглене е 0 EUR.

b. Mixed portfolios (equity and bond)

Client's yield (p.a.)	Management fee (charged monthly, as % from monthly average value of the client's portfolio)	Success fee (charged quarterly or after the sale of portfolio securities, as % from positive difference between the yields from the client's portfolio and yields from the agreed benchmark)	Performance fee (charged quarterly or after the sale of portfolio securities, as % from the total yield from the client's portfolio)
≤ 3,0%	0,1%	0,0%	0,0%
3,0% < 5,0%	0,1%	3,0%	4,5%
5,0% ≤ 7,5%	0,1%	5,0%	4,5%
7,5% <	0,1%	7,0%	4,5%

Entry fee is charged in the amount of 1,0% from each deposit. Withdrawal fee is 0 EUR.

b. Балансиран портфейл (акции и облигации)

Доходност на клиента (годишна)	Такса за управление (таксува се месечно, като % от средната стойност от портфейла на клиента)	Такса за ефективност (таксува се на тримесечие или след продажбата на активите, като % от позитивната разлика между портфейла на клиента и избрания сравнителен индекс)	Такса за добро представяне (таксува се на тримесечие или след продажбата на активите, като % от цялостната доходност от портфейла на клиента)
≤ 3,0%	0,1%	0,0%	0,0%
3,0% < 5,0%	0,1%	3,0%	4,5%
5,0% ≤ 7,5%	0,1%	5,0%	4,5%
7,5% <	0,1%	7,0%	4,5%

Встъпителна такса в размер на 1,0% се начислява при всяко депозирание на средства. Таксата за теглене е 0 EUR.

c. Bond portfolios

Management fee is charged monthly in the amount of 0,05% from the monthly average value of the client's portfolio. Entry fee is charged in the maximum amount of 1,0% from each deposit. Withdrawal fee is 0 EUR.

с. Портфейл Облигации

Такса за управление е месечна в размер на 0,05% от средната стойност на портфейла на клиента. Входящата такса е с максимален размер от 1% от стойността на всеки депозит. Таксата за теглене е 0 EUR.

d. Short-term thematic portfolios focused on investment opportunities – so-called „Opportunities“:

Client's yield (p.a.)	Entry fee (charged from each deposit)	Management fee (charged quarterly, as % from quarterly average value of the client's portfolio)	Performance fee (charged annually or after the sale of portfolio securities, as % from the total yield from the client's portfolio)
≤ 5,0%	2,0%	0,25%	0,0%
5,0% < 7,5%	2,0%	0,25%	10,0%
7,5% ≤ 10,0%	2,0%	0,25%	15,0%
10,0% <	2,0%	0,25%	20,0%

Withdrawal fee is 0 EUR.

d. Краткосрочни портфейли, фокусирани върху конкретни инвестиционни възможности - т.нар. „Възможности“:

Обща доходност на клиента (годишна)	Входяща такса (начислява се върху всеки депозит)	Такса за управление (таксува се на тримесечие, като % от средната стойност от портфейла на клиента)	Такса добро представяне (таксува се годишно или след продажбата на активите, като % от общата доходност от портфейла на клиента)
≤ 5,0%	2,0%	0,25%	0,0%
5,0% < 7,5%	2,0%	0,25%	10,0%
7,5% ≤ 10,0%	2,0%	0,25%	15,0%
10,0% <	2,0%	0,25%	20,0%

Таксата за теглене е 0 EUR.

e. Investment savings

Entry fee amounts to 0% when contractual documents are being filled in online.

Investment strategy	Entry fee * (charged once at the first deposit, as % from the total amount of the planned investment)	or: Entry fee * (charged continuously in the maximum amount of 50% from the deposits, as % from the total amount of the planned investment)	Management fee (charged quarterly, as % from average value of the client's portfolio)
	Dynamic	2,7%	
Balanced	1,8%	2,0%	0,15%
Conservative	0,9%	1,0%	0,1%

*A reduced entry fee applies in case the contract is concluded for more than 20 years. The discount will be calculated as follows: number of years of the investment after the twentieth year / total duration of the investment. The fee discount amount is stated as a percentage.

* Financial advisor may provide additional discount.

Withdrawal fee is 0 EUR

е. Инвестиционни спестявания:

Встъпителната такса е в размер от 0%, когато договорните документи са попълнени онлайн.

Инвестиционна стратегия	Входяща такса (таксата се таксува еднократно при първия депозит, като % от общия размер на планираната инвестиция)	или:	
		Входяща такса (таксата ще се таксува непрекъснато в размер на 50% от депозитите, като % от общия размер на планираната инвестиция)	Такса за управление (таксата се таксува на тримесечие, като % от средната стойност на портфейла на клиента)
динамичен Dynamic	2,7%	3,0%	0,2%
уравновесен Balanced	1,8%	2,0%	0,15%
консервативен Conservative	0,9%	1,0%	0,1%

* В случай, че договорът е сключен за повече от 20 години, се прилага намалена входна такса. Отстъпката се изчислява по следния начин: брой години на инвестицията след двадесетата година / обща продължителност на инвестицията. Размерът на отстъпката от таксата се посочва като процент

*Финансовите адвайзери могат да предоставят допълнителни отстъпки.

Таксата за теглене е 0 EUR.

¹The currency conversions fee is a maximum of 0,2% of the transaction. Charged in EUR. WEM may provide additional discount.

¹The service of Portfolio management is subject to VAT and VAT will be added to the fees in the calculation. The fees are charged after conversion into the euro currency, always after the end of the calendar year, half of the year, quarter and month, according to the type of the fee. The fees for Portfolio management do not include: any fees of the third parties (e. g. stock exchange fees, fees of settlement systems, bank fees, fees for custody and administration of the securities, notarial fees etc.)

The entry fee charged to the client for portfolio management is a third-party fee and is paid in full to a third party who is a financial agent who brokered the portfolio management contract. WEM is entitled to charge the client an entry fee.

¹Таксата за превалутиране е максимум 0.2% от стойността на транзакцията. Таксува се в евро. WEM могат да предоставят допълнителни отстъпки

¹ Услугата „Управление на портфейл“ е облагаема с ДДС и ДДС ще бъде добавен към таксите в изчислението. Таксите се таксуват след конвертиране в Евро, винаги след края на календарната година, полугодиято, тримесечието и месеца, в зависимост от вида на таксата. Таксите за управление на портфейл не включват: такси на трети лица (например борсови такси, такси върху системите за сетълмент, банкови такси, такси за съхранение и управление на ценни книжа, нотариални такси и др.)

Клиентът заплаща встъпителната такса за управлението на портфолиото му, като тя е такса към трета страна и е изцяло платена на нея, която е финансов агент сключил договора за управление на портфейла. WEM има право да начисли встъпителната такса на клиента.

2. Investment consultancy

3% fee from the total value of the planned investment of the client (min. 3 000 EUR). The fee will be charged after the conversion into EUR.

2. Инвестиционно консултиране

3% от общата стойност на планираната инвестиция на клиента, най-малко 3 хиляди евро. Таксата ще бъде таксувана след конвертиране в Евро.

3. Arrangement of purchase or sale of security

0,5% from the total value of the instruction. The fee will be charged in the currency of the instruction. The minimum fee is in the amount of 100 EUR or equivalent of this sum in the currency of the instruction after the conversion according to the ECB exchange rates valid on the day on which the instruction is accepted by WEM.

3. Организиране на покупка или продажба на ценни книжа

0,5% от общата стойност на инструкцията. Таксата ще бъде таксувана във валутата на инструкцията. Минималната такса е в размер на 100 Евро или нейната равностойност във валутата на инструкцията след конвертиране съгласно обменните курсове на ЕЦБ, валидни в деня, в който инструкцията е приета от WEM.

4. Custody and management of the securities including the custodianship

Fee is charged for each month of the provided service in the amount of 30 EUR or equivalent of this sum in the currency of the security after the conversion according to the ECB exchange rates valid on the day when the fee is charged. The fee will be charged in the currency in which the security is nominated. The service of Portfolio management is subject to VAT and VAT will be added to the fees in the calculation.

4. Съхранение и управление на ценните книжа, включително съхранение в банка

Такса се начислява за всеки месец на предоставената услуга в размер на 30 Евро или нейната равностойност във валутата на ценната книга след конвертиране съгласно обменните курсове на ЕЦБ, валидни в деня, в който се начислява таксата. Таксата ще бъде начислена във валутата, в която е номинирана ценната книга. Услугата по управление на портфейла подлежи на облагане с ДДС и към таксите при изчисляването се добавя ДДС.

5. Other services of WEM

Fee for other services of WEM not listed in these Service charges will be agreed individually depending on type and complexity of a service.

5. Други услуги, предоставяни от WEM

Таксата за други услуги на WEM, които не са включени в настоящите Такси за обслужване, се договарят отделно в зависимост от вида и сложността на услугата.

In individual cases WEM is entitled to modify the amount of any fee listed in these Service charges. The client will be informed on modified fee before provision of a service.

В отделни случаи WEM има право да променя размера на таксата, посочена в настоящите Такси за обслужване. Клиентът ще бъде информиран за изменената такса преди предоставянето на услугата.

Sample calculations of individual fees are published on www.wemosp.sk in the Documents section.

Примерни изчисления на отделните такси са публикувани на www.wemosp.sk в раздел Документи.

These Service charges are valid from 01.03.2021

Настоящите Такси за обслужване влизат в сила от 01.03.2021

This document is executed in English and Bulgarian languages. In case of any discrepancy between the English and Bulgarian wording the English wording prevails.

Този документ е изготвен на английски език и български език. В случай на несъответствие между формулировката на английски и български, с предимство се ползва формулировката на английски език.