

## Poplatky a vernostný program spoločnosti OPTIVISTA s. r. o.

Tento dokument sa týka poplatkov a zliav v produktoch, ktoré spoločnosť OPTIVISTA ponúka v spolupráci so svojim obchodným partnerom v sektore kapitálového trhu prostredníctvom online aplikácie EasyETF.

### I. Poplatky, ich výška a vplyv na investíciu

#### Poplatok za úschovu a správu

**0,60 % z hodnoty účtu ročne.**

Tento poplatok pozostáva z dvoch častí.

Prvá časť je poplatok obchodníka s cennými papiermi vo výške 0,24 % p. a. v zmysle jeho cenníka služieb.

**Druhá časť poplatku vo výške 0,36 % z hodnoty účtu ročne je poplatok spoločnosti OPTIVISTA, ktorý sa riadi týmto dokumentom.**

#### Transakčný poplatok

**0,20 % z každej transakcie.**

Tento poplatok účtuje obchodník s cennými papiermi v zmysle jeho cenníka služieb.

Vplyv poplatkov na investíciu si môže klient jasne a zrozumiteľne prepočítať na webovom sídle spoločnosti.



### II. Vernostný program

**Vernostný program sa týka časti poplatku za úschovu a správu, ktorú si účtuje spoločnosť OPTIVISTA** t.j. časti, ktorá tvorí 0,36 % z hodnoty účtu ročne. Vernostný program spoločnosti je navrhnutý v súlade s filozofiou spoločnosti, ktorá je založená na dlhodobom prístupe a finančnom plánovaní.

#### Zľava 50 % za ochranu zdravia, života a rodiny

Každý klient, ktorý si prostredníctvom spoločnosti OPTIVISTA uzatvorí **aspoň jednu novú zmluvu rizikového životného poistenia**, ktorá zodpovedá jeho aktuálnej životnej situácii (RŽP bez sporiacej a/alebo investičnej časti) má nárok na **zľavu z poplatku vo výške 50 %** (alebo -0,18 % z poplatku 0,60 %). Po aplikovaní tejto zľavy je celková výška poplatku za úschovu a správu 0,42 % p. a. Zľava platí počas celej doby, počas ktorej má klient aktívnu poistnú zmluvu a táto zmluva je v správe spoločnosti OPTIVISTA.

#### Zľava 50 % za ochranu majetku

Každý klient, ktorý si prostredníctvom spoločnosti OPTIVISTA uzatvorí **aspoň jednu novú zmluvu neživotného poistenia** (napríklad poistenie nehnuteľnosti a domácnosti, povinné zmluvné poistenie, havarijne poistenie, poistenie zodpovednosti za škodu, poistenie majetku a pod.) alebo **prenesie aspoň jednu existujúcu zmluvu neživotného poistenia** (existujúca zmluva je taká zmluva, ktorú už klient vo finančnej inštitúcii platí) do našej správy dostane **zľavu z poplatku vo výške 50 %** (alebo -0,18 % z poplatku 0,60 %). Po aplikovaní tejto zľavy je celková výška poplatku za úschovu a správu 0,42 % p. a. Zľava platí počas celej doby, počas ktorej má klient aktívnu poistnú zmluvu a táto zmluva je v správe spoločnosti OPTIVISTA.

## Zľava 100% za komplexnú ochranu

Vyššie spomenuté **zľavy** sa kumulujú a **je možné ich kombinovať**. Každému klientovi tak vzniká kombináciou vyššie spomenutých zliav nárok na **zľavu z poplatku vo výške 100 %** (alebo -0,36 % z poplatku 0,60 %). **Po aplikovaní tejto zľavy je celková výška poplatku za úschovu a správu 0,24 % p. a.**

## Zľava za investičné zmluvy pre deti

Každá investičná zmluva založená pre dieťa (0 — 18 rokov vrátane) k investičnej zmluve zákonného zástupcu ktorý má prostredníctvom spoločnosti OPTIVISTA uzatvorenú **aspoň jednu zmluvu rizikového životného poistenia**, má **automaticky aktivovanú zľavu 100 %**. Po aplikovaní tejto zľavy je celková výška poplatku za úschovu a správu 0,24 % p. a.

**OPTIVISTA s. r. o.**

Bratislava

01.01.2024

