MaxDan FINANCE

Прайс-лист и условия обслуживания

Тарифный план версии 2026.1 • действует с 1 ноября 2026 года • цены включают НДС, если не указано иное

Вознаграждение мне платит только клиент. Я не получаю комиссий от управляющих компаний, брокеров и фондов.

1. Автоматическое построение портфеля

УСЛУГА	ЦЕНА
Построение портфеля, единоразово	**329,70 ₪***

* Разовые услуги оплачиваются по прайсу, действующему на дату оплаты.

В стоимость входит:

- анкета инвестиционного профиля и определение уровня риска
- выбор стратегии, пассивной или активной
- готовый портфель с конкретными фондами и долями
- документ с обоснованием выбора каждого инструмента
- инструкция по исполнению портфеля в вашем банке или брокерском счёте

Для кого эта услуга. Автоматическое построение создаёт портфель с нуля, из свободных средств. Оно не предназначено для проверки, оценки или адаптации уже существующего портфеля: система не анализирует ваши текущие позиции и не даёт рекомендаций по ним. Если у вас уже есть портфель и вы хотите его проверить или скорректировать, для этого предназначена личная консультация (раздел 4).

Бонус: 329,70 ₪ на ваш баланс. После оплаты на ваш счёт зачисляется бонус в размере полной стоимости построения. Его можно потратить на сопровождение портфеля (раздел 2) или на личную консультацию (раздел 4). Как это работает, см. раздел 3.

2. Сопровождение портфеля

УСЛУГА	ЦЕНА
Сопровождение портфеля	**0,25% годовых + НДС**
Минимальная плата в месяц	**39,90 ₪** (с НДС)

Минимум действует до портфеля примерно в 162 000 ₪. Выше этой суммы считается процент.

Первый портфель входит в цену. Каждый дополнительный портфель: **20 ₪ в месяц**. Портфель из одних денежных фондов бесплатен и дополнительным не считается, см. раздел 5.

Как считается плата

За полный месяц: стоимость портфеля × 0,25% ÷ 12, плюс НДС.

Если расчётный период не равен полному месяцу, он короче или длиннее, плата считается по числу дней: 0,25% ÷ 360 × количество дней в периоде, плюс НДС.

СТОИМОСТЬ ПОРТФЕЛЯ	ПЛАТА В МЕСЯЦ, С НДС
до 162 000 ₪	**39,90 ₪** (минимум)
200 000 ₪	**49,17 ₪**
300 000 ₪	**73,75 ₪**
500 000 ₪	**122,92 ₪**
1 000 000 ₪	**245,83 ₪**
2 000 000 ₪	**491,67 ₪**
4 000 000 ₪	**983,33 ₪**

Цена сопровождения одинакова для пассивных и для активных портфелей.

Как устроена ежемесячная проверка

Раз в месяц ваш портфель проходит проверку по трём направлениям.

Фонды

Каждый фонд в портфеле сопоставляется с лидером своей категории по системе рейтинга MaxDan. Фонд, переставший соответствовать требованиям, попадает в список кандидатов на замену.

Структура

Рынок постоянно смещает доли, и через полгода портфель выглядит не так, как вы его строили. Платформа считает отклонение от целевого распределения и показывает, что и в каком объёме нужно поправить.

Личная проверка

Список кандидатов на замену я просматриваю сам и решаю, нужна ли замена именно в вашем портфеле, с вашим горизонтом и вашим уровнем риска. К вам уходит уже проверенная рекомендация.

Что вы получаете

- ежемесячный отчёт о состоянии портфеля
- рекомендации по замене фондов (для активных портфелей)
- рекомендации по ребалансировке
- **пополнение портфеля:** расчёт, в какие фонды и в каких долях направить новые средства, чтобы сохранить целевое распределение
- **вывод средств:** расчёт, какие позиции и в каком объёме продавать, чтобы получить нужную сумму с наименьшим ущербом для структуры портфеля

3. Бонусный баланс

Бонус, начисленный при автоматическом построении портфеля, списывается на ежемесячную плату за сопровождение, пока не исчерпан. Дополнительных платежей в этот период нет.

СТОИМОСТЬ ПОРТФЕЛЯ	НА СКОЛЬКО ХВАТИТ БОНУСА 329,70 ₪
до 162 000 ₪ (минимум 39,90 ₪)	**8,3 месяца**
300 000 ₪	**4,5 месяца**
1 000 000 ₪	**1,3 месяца**

Доплата за дополнительные портфели списывается с того же баланса.

> **Когда начинается списание.** С даты покупки ценных бумаг, которую вы указываете в системе сами. Не с даты оплаты. Эта же дата используется для расчёта доходности вашего портфеля, поэтому указывать её точно в ваших интересах.

> **Срок действия бонуса: 12 месяцев с даты начисления.** Неиспользованный остаток по истечении этого срока сгорает.

Когда бонус исчерпан, сопровождение продолжается по обычному тарифу. Отдельного решения принимать не нужно, отменить подписку можно в любой момент.

Условия бонуса. Бонус не является денежными средствами. Он не подлежит возврату, обмену на деньги и передаче другому лицу. Используется либо на сопровождение, либо на личную консультацию, но не на то и другое одновременно.

4. Личная консультация

УСЛУГА	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	ЦЕНА
Базовая консультация	1,5 часа	**990 ₪***
Короткая консультация	50 минут	**750 ₪***

* Разовые услуги оплачиваются по прайсу, действующему на дату оплаты.

Базовая консультация это полный формат: от разбора вашей финансовой картины до готового портфеля и протокола.

Короткая консультация подходит, если вы уже определились с целями и сроками, и вам нужно только собрать портфель или скорректировать существующий, без широкого финансового планирования. В этом же формате проходят повторные и дополнительные встречи.

Если на встрече понадобится больше времени, оно оплачивается по 750 ₪ в час, минимальный интервал полчаса (375 ₪).

Портфель, построенный вокруг ваших целей, а не вокруг продуктов, которые кто-то продаёт.

У большинства людей проблема не в нехватке денег для инвестиций, а в том, что деньги разбросаны. Часть лежит на текущем счету, часть в денежном фонде «пока не решим», где-то остался старый счёт, открытый когда-то за границей, и есть портфель, собранный десять лет назад по случайной рекомендации. На картину целиком не смотрел никто.

Входит в консультацию всегда

- определение целей, сроков и уровня риска по структурированному опроснику
- построение портфеля с конкретными бумагами, весами и суммами
- описание каждой рекомендованной бумаги: что она держит на самом деле, как устроена экспозиция, из чего складываются все издержки
- объяснение основ: волатильность, поведение в периоды падений, разница между пассивным и активным подходом, что на самом деле скрывается внутри широкого индекса
- письменный протокол с готовой таблицей действий: что покупать, в каком объёме и как балансировать портфель дальше

На ваш выбор, в пределах оплаченного времени

Полутора часов хватает на обязательную часть и на один или два пункта из списка ниже. Выберите, что для вас важнее, или добавьте время, чтобы пройти всё подробно.

- разбор действующего портфеля: что в нём на самом деле лежит, где накопились риски и что стоит поменять
- полная карта финансовых активов, в Израиле и за границей, включая деньги без назначения
- отдельный портфель под каждый временной горизонт: деньги на свадьбу через два года и деньги на пенсию через двадцать лет не могут лежать в одной структуре
- снижение концентрации и валютной экспозиции на уровне всего домохозяйства
- учёт особых требований: ежемесячное постоянное поручение, небольшие суммы пополнения

Цель консультации в том, чтобы вы понимали, как строится и ведётся портфель.

Это разовая и сфокусированная услуга. Постоянное наблюдение и сопровождение портфеля оказываются как отдельная услуга по отдельному тарифу (см. раздел 2).

> **Зачёт бонуса.** Бонус, начисленный при автоматическом построении портфеля (раздел 1), засчитывается в стоимость консультации в пределах срока его действия. Базовая консультация обойдётся в этом случае в 660,30 ₪ вместо 990 ₪. Личная консультация бонуса не начисляет.

5. Правила тарификации

Как определяется плата

Плата рассчитывается от суммарной стоимости портфелей, находящихся на сопровождении. Портфели из одних денежных фондов в эту сумму не входят.

Списание происходит раз в месяц. В расчёт берётся средняя стоимость портфелей за расчётный период по котировкам, опубликованным на день выставления счёта.

Ступеней и порогов в тарифе нет: плата меняется плавно вместе со стоимостью портфеля и не опускается ниже минимума.

Портфель из денежных фондов

Портфель, состоящий только из денежных фондов (краткосрочное размещение средств на срок до года), сопровождается бесплатно: он не входит в расчёт стоимости и не считается дополнительным портфелем.

Это условие действует при наличии активной подписки на сопровождение хотя бы одного инвестиционного портфеля. Отдельно, без подписки, денежный портфель на сопровождение не принимается.

Версия тарифного плана и её изменение

Каждый прайс-лист имеет номер версии. Вы обслуживаетесь по той версии, которая действовала на дату оформления подписки, и её номер фиксируется в вашей карточке. Текущая версия указана в начале и в конце документа.

> **Перевод на новую версию возможен только с вашего согласия.** Если тарифы меняются, вы получаете уведомление не позднее чем за 30 дней до вступления новой версии в силу. Если вы не даёте согласия, то, по усмотрению MaxDan Invest, вы либо продолжаете обслуживаться по своей версии, либо подписка прекращается. О прекращении вы уведомляетесь в тот же срок, не позднее чем за 30 дней.

Что не считается изменением тарифного плана. Ежемесячный перерасчёт платы от текущей стоимости портфеля это работа правил, которые вы уже приняли, а не смена условий. Согласие для этого не требуется.

Когда ваша версия перестаёт действовать. В двух случаях:

- перерыв в подписке дольше 30 дней. При возобновлении применяется версия, действующая на тот момент
- изменение ставки НДС. Цены указаны с налогом, поэтому изменение ставки отражается в них автоматически

Разовые услуги. Построение портфеля и личные консультации оплачиваются по прайсу, действующему на дату оплаты. Фиксация версии на них не распространяется.

Отмена подписки

Отменить подписку можно в любой момент, штрафа за отмену нет. Отмена вступает в силу в течение трёх рабочих дней с момента получения уведомления.

Оплата взимается за уже прошедший период. При отмене начисляется плата пропорционально времени, прошедшему с даты последнего списания. Для простоты расчёта каждый прошедший день считается как 1/30 месячной платы, независимо от фактического числа дней в месяце.

Отмена подписки не влечёт возврата платы за построение портфеля: эта услуга оказывается единожды и считается оказанной в момент передачи вам готового портфеля. Неиспользованный бонусный остаток деньгами не возвращается. Он сохраняется до конца своего срока действия, то есть 12 месяцев с даты начисления, а не с даты отмены, и может быть использован при возобновлении подписки или при заказе личной консультации.

Дополнительно: о подходе и о консультанте

Три вещи отличают эту работу от того, что вам предложат в банке, в инвестиционном доме или у управляющего портфелем.

Мой доход не зависит от того, что вы купите

Я не продаю финансовые продукты и не получаю ни агоры от управляющих компаний, банков, брокеров или страховых компаний. Единственный, кто мне платит, это вы, по прайсу выше. У меня нет причины предпочесть один фонд другому, кроме одной: он лучше решает вашу задачу.

За рекомендацией стоит собственное исследование, а не чужой список

MaxDan это система рейтинга инвестиционных фондов, которую я построил и продолжаю развивать. Мы ведём постоянную исследовательскую работу по разным классам активов: как фонды ведут себя внутри своей категории, где накапливается скрытая концентрация, из чего на самом деле складываются издержки. Методология выросла из академического исследования рынка рейтингов инвестиционных фондов в Израиле, в котором я участвовал вместе с университетскими исследователями.

Технология считает, консультант отвечает

Платформа берёт на себя расчёты и рутину. Методику, по которой она работает, задаёт лицензированный консультант, и решения, требующие профессионального суждения, принимает он же.

Кто с вами работает

- Лицензированный инвестиционный консультант, лицензия Управления по ценным бумагам Израиля № 11299
- Более 20 лет на рынке капитала
- Более 10 лет в израильской банковской системе
- Работа в подразделении, отвечавшем за обслуживание и расчёт активов фондов ведущих израильских управляющих компаний, совокупным объёмом свыше 100 миллиардов шекелей
- Тысячи консультаций частным лицам и компаниям
- Участие в академическом исследовании рынка инвестиционных фондов
- Постоянный приглашённый эксперт экономического телеканала, а также других телеканалов и радиостанций

Лицензия и раскрытие

Услуги оказывает инвестиционный консультант с лицензией Управления по ценным бумагам Израиля, лицензия № 11299.

Проверить лицензию: https://www.investors.isa.gov.il/page/search-advisor?kw=11299

Я не занимаюсь маркетингом финансовых продуктов и не получаю вознаграждения от управляющих компаний, банков, брокеров, страховых компаний и иных сторон, чьи продукты входят в сферу моей консультации.

На меня распространяется ряд ограничений в сфере личных инвестиций, установленных законом для предотвращения конфликта интересов.

Единственное вознаграждение за мою работу вы платите мне напрямую по указанному выше прайсу.

Рекомендации носят характер инвестиционного консультирования и не являются управлением портфелем. Решения об исполнении принимаете вы.

Ничто в этом документе не является обязательством по какой-либо доходности. Инвестирование на рынке капитала связано с риском, включая возможность потери части основной суммы.

MaxDan Invest

ул. Моше Шарет 6, Ришон ле-Цион • maxdan.co.il

Тарифный план версии 2026.1 • действует с 1 ноября 2026 года