Pravidlá programu Zľavy pre dlhodobých investorov

Program Zľavy pre dlhodobých investorov (ďalej len „**Zľavový program**“) je odmenový systém Portu, vďaka ktorému Klienti za splnenia nižšie uvedených podmienok získajú možnosť pre určité obdobie investovať s WOOD RI so zľavou na Správcovskom poplatku. Zľavový program je možné uplatniť na produkty Portfóliá od Portu a Portfóliá podľa vás.

Výška a forma zľavy

Klienti WOOD RI majú v rámci Zľavového programu možnosť pri každom svojom Portfóliu od Portu alebo Portfóliu podľa vás (ďalej spoločne iba „**Investície**“) zvlášť nastaviť fixované obdobie, počas ktorého neplánujú vyberať peniaze alebo presúvať prostriedky do iného produktu, a tým získať zodpovedajúcu zľavu na Správcovskom poplatku podľa aktuálne platného Sadzobníka.

Nastavenie fixovaného obdobia je dobrovoľné a jeho dĺžka by mala zodpovedať investičnému cieľu a horizontu Klienta. Čerpanie zľavy je podmienené splnením Klientovho plánu nevyberať peniaze z Investície pred koncom fixovaného obdobia. Peniaze počas fixovaného obdobia nie sú zamknuté (t. j. Klient je oprávnený podať Pokyn k prevodu peňažných prostriedkov na Bankový účet alebo do iného produktu), ale ich predčasný výber znamená doúčtovanie Správcovského poplatku do plnej výšky.

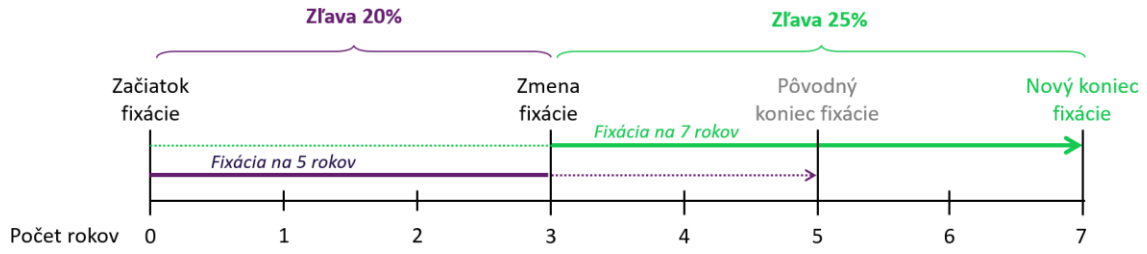
Pre každú Investíciu je možné zvoliť jedno z nasledujúcich fixovaných období a získať tak zodpovedajúcu zľavu na aktuálnom Správcovskom poplatku podľa Sadzobníka:

Dĺžka fixovaného obdobia	Zľava na aktuálnom Správcovskom poplatku
5 rokov	**20%**
7 rokov	**25%**
10 rokov	**30%**
15 rokov	**40%**

Pravidlá Zľavového programu:

- Klienti môžu nastaviť v aplikácii Portu fixované obdobie a tomu zodpovedajúcu zľavu na Správcovskom poplatku pre každú Investíciu zvlášť.
- Zľava sa aplikuje na aktuálnu sadzbu Správcovského poplatku podľa Sadzobníka a je platná odo dňa jej aktivácie Klientom do uplynutia fixovaného obdobia. Efektívny Správcovský poplatok po zľave je vypočítaný ponížením aktuálneho poplatku o zľavu zodpovedajúcu fixovanému obdobiu.
    - *Príklad: Ak sa rozhodne Klient aktivovať fixované obdobie v dĺžke 15 rokov pri svojom portfóliu s aktuálnym Správcovským poplatkom 1 % ročne, je mu poskytnutá zľava 40 % a efektívny poplatok je novo 1 % * (1-0,4) = **0,6 %** ročne.*

- Po uplynutí fixovaného obdobia na danej Investícii skončí platnosť zľavy a ďalej bude účtovaná štandardná výška poplatku podľa aktuálne platného Sadzobníka. Klient si podľa svojej voľby môže nastaviť nové fixované obdobie a investovať so zľavou aj naďalej.
- V prípade nevyhnutnej potreby je možné z Investície vybrať peniaze aj pred koncom fixovaného obdobia. Pokiaľ k tomu dôjde, bude pre vyberanú čiastku spätne dopočítaný a naúčtovaný poplatok do jeho plnej výšky danej Sadzobníkom. Postup dopočítania poplatku pri predčasnom výbere je popísaný v Prílohe č. 2.
    - *Výberom prostriedkov je myslený výber prostriedkov na Bankový účet alebo prevod prostriedkov do inej Investície. Zmeny rizikového profilu alebo úpravy vlastnej stratégie nie sú považované za výber.*
- Podmienky Zľavového programu sú totožné pre všetky produkty, na ktoré sa tento Zľavový program vzťahuje.
- Obdobie fixácie 5, 7 a 10 rokov je možné predĺžiť na jedno z dlhšie fixovaných období. Dátum začiatku fixácie sa nezmení, ale dôjde k posunutiu konca fixovaného obdobia. Týmto okamihom dôjde k účtovaniu poplatku po uplatnení zľavy, ktorá zodpovedá dlhšiemu obdobiu fixácie (viď ilustrácia nižšie). Skracovať fixované obdobie nie je možné.
    - *Príklad: Klient si aktivuje fixované obdobie na 5 rokov a od tejto chvíle tak čerpá zľavu 20 % na aktuálnom Správcovskom poplatku. Po uplynutí 3 rokov zistí, že nebude prostriedky na konci fixovaného obdobia potrebovať a predĺži si obdobie fixácie na 7 rokov. Od tejto chvíle tak čerpá novú vyššiu 25% zľavu na aktuálnom poplatku a do uplynutia fixácie mu namiesto 2 rokov zostávajú 4 roky.*



Ďalšie podmienky Zľavového programu:

- Zľavový program sa nevzťahuje na účty Portu pre deti. Poplatky spojené s týmto produktom sú popísané v Produktových podmienkach tohto produktu.
- Zľavy v rámci tohto Zľavového programu nie je možné sčítať s inými zľavami. Vždy je aplikovaná tá najvyššia.
- Fixované obdobie a zodpovedajúcu zľavu nie je možné nastavovať spätne – fixované obdobie môže začať iba dňom jeho aktivácie Klientom.
- V prípade, že WOOD RI v budúcnosti spustí produkt sporenia/investovania na starobu, bude klientom umožnené previesť svoje finančné prostriedky z Investícií, u ktorých je aktivovaná zľava, do takého nového produktu bez toho, že dôjde doúčtovanie poplatku za predčasný výber.

Zmeny podmienok

- Pokiaľ sa zmenia zákony a iné predpisy, podmienky na trhoch finančných služieb, dôjde k zmenám technológií alebo organizačných procesov alebo zmenám z dôvodu plnenia zákonom stanovených povinností, môže WOOD RI tento Zľavový program zmeniť. Zmenu tohto Zľavového programu WOOD RI klientom oznámi elektronickou formou, a to najneskôr mesiac pred nadobudnutím jej účinnosti. Pokiaľ v tejto lehote klient navrhnutú zmenu písomne neodmietne, stáva sa nové znenie Zľavového programu záväzné pre obe strany.
- WOOD RI je oprávnená vykonať jednostrannú zmenu alebo doplnenie Zľavového programu s okamžitou platnosťou, ak takáto zmena spočíva v pridaní nových produktov alebo služieb, na ktoré je možné uplatniť zľavu v rámci Zľavového programu, alebo ak je takáto zmena vyvolaná zmenou iných riadne oznámených dokumentov WOOD RI.

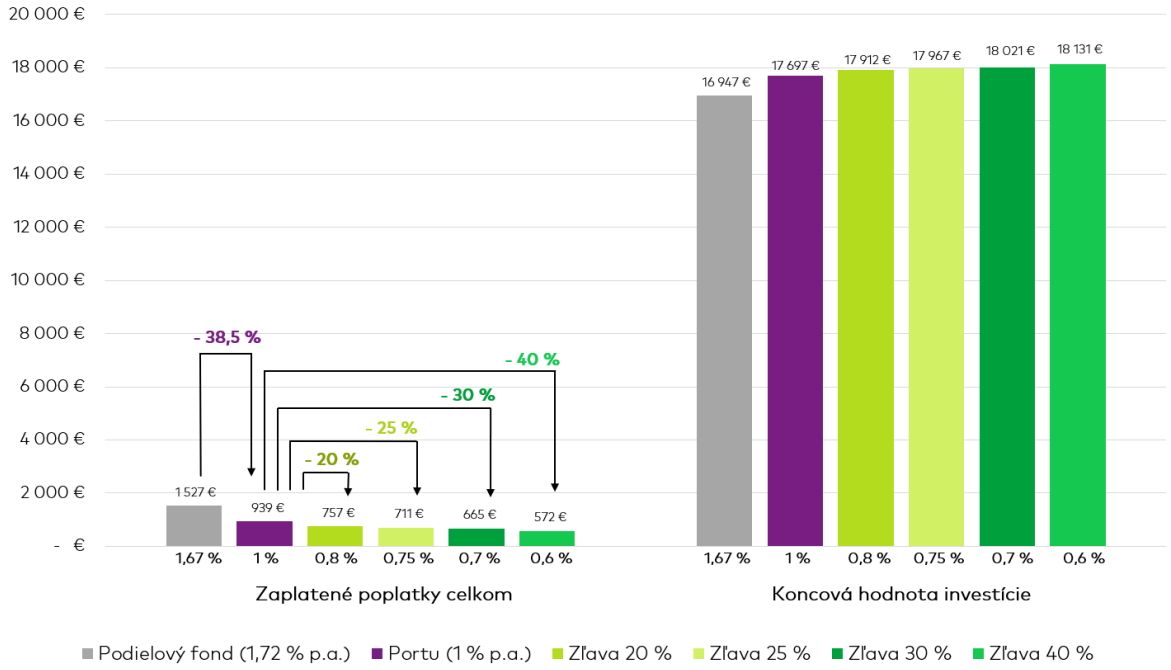
Platnosť a účinnosť:

- Toto znenie Zľavového programu je platné a účinné od 16. 9. 2025.

Príloha č. 1 – Ilustratívne porovnanie dopadu zľavy poplatku na hodnotu investície

Nasledujúci príklad slúži na ilustráciu vplyvu rôzneho vysokého poplatku na hodnotu hypotetickej investície. Príklad uvažuje počiatočnú investíciu 2 000 € a následné investovanie 100 € mesačne po dobu 10 rokov. Príklad porovnáva rôzne výšky Správcovských poplatkov a ich dopady na celkové náklady a konečnú hodnotu investície. Porovnávaný je základný Správcovský poplatok Portu s poplatkami po zľave (20 %, 25 %, 30 % a 40 %) a pre ilustráciu je uvedený aj poplatok účtovaný priemerným podielovým fondom (1,72 % p.a.; vypočítané ako priemer 20 najväčších akciových a zmiešaných podielových fondov na Slovensku). Pre zjednodušenie výpočtu je počítané s čerpaním zľavy po celú dobu investície. Scenár uvažuje stabilný rast investície o 5 % ročne. ***Upozorňujeme však, že investovanie nie je bez rizika a minulé výnosy nie sú zárukou budúcich.***

Porovnanie výšky zaplatených poplatkov a hodnoty investície podľa výšky poplatku



Príloha č.2 – Dopočítanie Správcovského poplatku pri predčasnom výbere

Postupy dopočítania Správcovského poplatku pri predčasnom výbere prostriedkov z Investície s aktívnym fixovaným obdobím:

Čerpanie zľavy na Správcovskom poplatku je podmienené ponechaním prostriedkov v Investícii až do konca nastaveného fixovaného obdobia. V prípade predčasného výberu (či už ide o výber na Bankový účet, alebo presun do iného produktu) je vo vzťahu k vyberanej čiastke spätne dopočítaný a naúčtovaný poplatok do jeho plnej výšky, danej aktuálne platným Sadzobníkom.

Základom pre výpočet spätne dopočítavaných poplatkov je však iba čiastka výberu, nie celá hodnota Investície. Ak prevyšuje vyberaná čiastka hodnotu Investície v ktorýkoľvek okamih v minulosti, je základom pre výpočet poplatku pre dané obdobie maximálne tá najvyššia historická hodnota Investície. Pri opakovaných výberoch sú poplatky dopočítavané iba zo základu, ktorý ešte nebol použitý na výpočet doúčtovaných poplatkov – nikdy teda nedôjde k viacnásobnému naúčtovaniu poplatku z rovnakého základu.

Výpočet poplatku k doúčtovaniu prebieha podľa nasledujúceho vzorca:

$$P = \sum_{n=1}^{m} V_n * \frac{(p_n - d_n)}{365}$$

kde:

P = výška Správcovského poplatku na doúčtovanie

n = parameter definujúci jednotlivé dni trvania Investície

m = celkový počet dní trvania fixovaného obdobia Investície od jej začiatku až po deň výberu

V = pre každý jednotlivý deň „n“: nižšia z 1) Vyberaná čiastka a 2) Časť z celkovej hodnoty investície pre deň „n“, ktorá doteraz nebola použitá na výpočet Správcovského poplatku na doúčtovanie

p = výška plného Správcovského poplatku (v %, ako ročná sadzba), platného v deň „n“

d = výška zníženého Správcovského poplatku po zľave (v %, ako ročná sadzba) , platného v deň „n“

Postup stiahnutia dopočítaného Správcovského poplatku:

1. V prípade výberu celej Investície je poplatok stiahnutý z jej celkovej hodnoty pred odoslaním finančných prostriedkov.
2. Ak je vyberaná čiastka nižšia ako hodnota Investície, je uskutočnený výber požadovanej čiastky a dopočítaný poplatok je stiahnutý zo zostatku prostriedkov v danej Investícii. Ak neumožní zostatok prostriedkov v Investícii stiahnutie poplatku v plnej výške, je stiahnutý z vyberanej čiastky pred jej odoslaním.

Zjednodušený ilustratívny príklad postupu dopočítavania štandardného poplatku pri vykonaní výberu:

Príklad uvažuje využívanie produktu Portfólio od Portu so základným poplatkom 1 % p.a. a nastavenie fixovaného obdobia na 10 rokov (zľava na poplatku 30 %) ihneď po založení portfólia. Je uvažovaná počiatočná investícia 2 000 € a následné investovanie 100 € mesačne (pre zjednodušenie uvažovaný vklad raz ročne 1 200 €); uvažuje sa stabilný rast investície o 5 % ročne. Zobrazené sú stavové hodnoty v ročných intervaloch ako približný priemer za predošlý rok. V príklade je ilustrované prevedenie dvoch výberov – vždy o veľkosti 3 000 €, po 4 a 8 rokoch investovania.

Rok	Vykonané vklady	Čistá* hodnota portfólia	Výber 1	Základ pre výpočet poplatku	Poplatok na doúčtovanie za daný rok	Výber 2	Základ pre výpočet poplatku	Poplatok na doúčtovanie za daný rok
1	3 200 €	3 200 €		3 000 €	9 €		200 €	1 €
2	1 200 €	4 538 €		3 000 €	9 €		1 538 €	5 €
3	1 200 €	5 933 €		3 000 €	9 €		2 933 €	9 €
4	1 200 €	7 388 €	3 000 €	3 000 €	9 €		3 000 €	9 €
5	1 200 €	5 756 €		Celkom	36 €		3 000 €	9 €
6	1 200 €	7 203 €					3 000 €	9 €
7	1 200 €	8 713 €					3 000 €	9 €
8	1 200 €	10 287 €				3 000 €	3 000 €	9 €
9	1 200 €	8 780 €					Celkom	59 €
10	1 200 €	10 319 €						

* po odpočítaní Správcovského poplatku so zľavou

V uvedenom príklade bolo naúčtovaných celkom 95 € na doúčtovaných poplatkoch za predčasný výber pred skončením nastaveného fixovaného obdobia Napriek tomu sú celkové naúčtované poplatky (Správcovský poplatok so zľavou a poplatky za 2 predčasné výbery) na portfóliu s aktívnym 10-ročným fixovaným obdobím nižšie, než by pri rovnakom scenári a rovnakých výberoch bolo naúčtované na portfóliu bez fixovaného obdobia. Využitie Zľavového programu je tak vždy (teda aj keď sú z neho peniaze vyberané pred koncom fixovaného obdobia) poplatkovo výhodnejšie ako jeho nevyužitie. Zhŕňa to nasledujúci obrázok:

