Tento dokument je platný od 2. 10. 2026

INFORMÁCIE PRE KLIENTOV WOOD RETAIL INVESTMENTS A.S. (ĎALEJ LEN "SPOLOČNOSŤ") O CELKOVOM VPLYVE POPLATKOV A INÝCH NÁKLADOV NA INVESTÍCIU

V tomto dokumente uvádzame niekoľko príkladov, ako môžu poplatky a iné náklady ovplyvniť výšku investície. Štruktúra zverejnených informácií vychádza zo smernice o trhoch s finančnými nástrojmi (MIFID II) a súvisiaceho nariadenia (EÚ 2017/565). Reálny vplyv nákladov na výkonnosť konkrétnej investície sa môže líšiť v závislosti od ďalších kritérií (napr. poplatky lokálnych búrz sa môžu líšiť pre rôzne trhy atď.). Zoznam produktov nezahŕňa kompletnú produktovú ponuku Spoločnosti. Všetky nákladové modely predpokladajú investíciu vo výške 500 Eur (prípadne 10 000 Kč) a nezohľadňujú sa žiadne zľavové programy. Výkonnosť investícií nie je v modeloch zahrnutá, pretože je veľmi ťažké ju predpovedať a skreslila by dopad sadzieb.

Poplatky uvedené v tomto dokumente vychádzajú zo Sadzobníka služieb Portu platného v čase vydania tohto dokumentu. Sadzobník nájdete na stránke Zmluvná dokumentácia.

I. Portfóliá (Zmluva o riadení a Komisionárska zmluva)

Klasický účet

Pre produkty Portfóliá od Portu a Portfóliá podľa vás na Klasickom účte platia na Portu 4 objemové pásma, pre ktoré platí znižujúca sa výška poplatku s rastúcim objemom investovaných prostriedkov v týchto produktoch.

Náklady služieb Portfóliá na Klasickom účte pri investícii 500 Eur podľa jednotlivých úrovní

Pásmo 0 – 40 tis. € (Bronzová úroveň)

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	1 %	1 %	1 %
Poplatok celkom	5,00 €	14,85 €	24,50 €
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Súhrnné náklady	1,20 %	3,56 %	5,86 %
Súhrnné náklady p.a.	1,20 %	1,20 %	1,20 %
Náklady celkom	**6,00 €**	**17,78 €**	**29,29 €**

Pásmo 20 tis. – 40 tis. € (Strieborná úroveň)

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,80 %	0,80 %	0,80 %
Poplatok celkom	4,00 €	11,90 €	19,68 €
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Súhrnné náklady	1,00 %	2,97 %	4,90 %
Súhrnné náklady p.a.	1,00 %	1,00 %	1,00 %

Náklady celkom	**5,00 €**	**14,85 €**	**24,50 €**

Pásmo 40 tis. – 200 tis. € (Zlatá úroveň)

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,60 %	0,60 %	0,60 %
Poplatok celkom	3,00 €	8,95 €	14,82 €
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Súhrnné náklady	0,80 %	2,38 %	3,94 %
Súhrnné náklady p.a.	0,80 %	0,80 %	0,80 %
Náklady celkom	**4,00 €**	**11,90 €**	**19,68 €**

Pásmo nad 200 tis. € (Platinová úroveň)

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,40 %	0,40 %	0,40 %
Poplatok celkom	2,00 €	5,98 €	9,92 €
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Súhrnné náklady	0,60 %	1,79 %	2,96 %
Súhrnné náklady p.a.	0,60 %	0,60 %	0,60 %
Náklady celkom	**3,00 €**	**8,95 €**	**14,82 €**

Detský účet

Pre produkty Portfóliá od Portu a Portfóliá podľa vás na Detskom účte platí 1 poplatok vo výške 0,25 % ročne.

Náklady Portfólií vedených v rámci Detských účtov pri investícii 500 Eur

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,25 %	0,25 %	0,25 %
Poplatok celkom	1,25 €	3,74 €	6,22 €
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Súhrnné náklady	0,45 %	1,34 %	2,23 %
Súhrnné náklady p.a.	0,45 %	0,45 %	0,45 %
Náklady celkom	**2,25 €**	**6,72 €**	**11,15 €**

Dôchodkový účet

Pre produkty Portfóliá od Portu a Portfóliá podľa vás na Dôchodkovom účte platí 1 poplatok vo výške 0,30 % ročne.

Náklady Portfólií vedených v rámci Dôchodkových účtov pri investícii 500 Eur

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,30 %	0,30 %	0,30 %
Poplatok celkom	1,5 €	4,49 €	7,46 €
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Súhrnné náklady	0,50 %	1,49 %	2,48 %
Súhrnné náklady p.a.	0,50 %	0,50 %	0,50 %

Náklady celkom	**2,50 €**	**7,46 €**	**12,38 €**

Účet Portu < 26

Pre produkty Portfóliá od Portu a Portfóliá podľa vás na Účte Portu < 26 platia na Portu 4 objemové pásma, pre ktoré platí znižujúca sa výška poplatku s rastúcim objemom investovaných prostriedkov v týchto produktoch.

Náklady služieb Portfóliá na Účte Portu < 26 pri investícii 500 Eur podľa jednotlivých úrovní

Pásmo 0 – 40 tis. € (Bronzová úroveň)

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,50 %	0,50 %	0,50 %
Poplatok celkom	2,50 €	7,46 €	12,38 €
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Súhrnné náklady	0,70 %	2,09 %	3,45 %
Súhrnné náklady p.a.	0,70 %	0,70 %	0,70 %
Náklady celkom	**3,50 €**	**10,43 €**	**17,26 €**

Pásmo 20 tis. – 40 tis. € (Strieborná úroveň)

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,40 %	0,40 %	0,40 %
Poplatok celkom	2,00 €	5,98 €	9,92 €
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Súhrnné náklady	0,60 %	1,79 %	2,96 %
Súhrnné náklady p.a.	0,60 %	0,60 %	0,60 %

Náklady celkom	**3,00 €**	**8,95 €**	**14,82 €**

Pásmo 40 tis. – 200 tis. € (Zlatá úroveň)

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,30 %	0,30 %	0,30 %
Poplatok celkom	1,50 €	4,49 €	7,46 €
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Súhrnné náklady	0,50 %	1,49 %	2,48 %
Súhrnné náklady p.a.	0,50 %	0,50 %	0,50 %
Náklady celkom	**2,50 €**	**7,46 €**	**12,38 €**

Pásmo nad 200 tis. € (Platinová úroveň)

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Poplatok celkom	1,00 €	2,99 €	4,98 €
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0,20 %	0,20 %	0,20 %
Súhrnné náklady	0,40 %	1,20 %	1,98 %
Súhrnné náklady p.a.	0,40 %	0,40 %	0,40 %
Náklady celkom	**2,00 €**	**5,98 €**	**9,92 €**

1. Správcovský poplatok sa strháva automaticky raz mesačne na základe priemerného objemu majetku. Na zaplatenie poplatku sa primárne používa hotovostná zložka investície. Zmena do cudzích mien sa uskutočňuje podľa trhového kurzu v daný Obchodný deň a nepodlieha dodatočnému poplatku.
2. TER (Total expense ratio) priemer sa vypočíta pomocou váženého priemeru TER všetkých nástrojov zahrnutých do investície.

II. Investičná rezerva (Zmluva o riadení)

Klasický účet a Dôchodkový účet

Náklady Investičnej rezervy pri investícii 500 Eur

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,25 %	0,25 %	0,25 %
Poplatok celkom	1,25 €	3,74 €	6,22 €
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0 %	0 %	0 %
Súhrnné náklady	0,25 %	0,75 %	1,24 %
Súhrnné náklady p.a.	0,25 %	0,25 %	0,25 %
Náklady celkom	**1,25 €**	**3,74 €**	**6,22 €**

Náklady Investičnej rezervy pri investícii 10 000 Kč (Odvážny variant – dostupný len v CZK)

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,25 %	0,25 %	0,25 %
Poplatok celkom	25,00 Kč	74,81 Kč	124,38 Kč
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0,036 %	0,036 %	0,036 %
Súhrnné náklady	0,29 %	0,86 %	1,42 %
Súhrnné náklady p.a.	0,29 %	0,29 %	0,29 %
Náklady celkom	**28,60 Kč**	**85,55 Kč**	**142,18 Kč**

Detský účet a účet Portu < 26

Náklady Investičnej rezervy pri investícii 500 Eur

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,125 %	0,125 %	0,125 %
Poplatok celkom	0,63 €	1,87 €	3,12 €
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0 %	0 %	0 %
Súhrnné náklady	0,12 %	0,12 %	0,12 %
Súhrnné náklady p.a.	0,13 %	0,37 %	0,62 %
Náklady celkom	**0,63 €**	**1,87 €**	**3,12 €**

Náklady Investičnej rezervy pri investícii 10 000 Kč (Odvážny variant – dostupný len v CZK)

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0,125 %	0,125 %	0,125 %
Poplatok celkom	12,50 Kč	37,45 Kč	62,34 Kč
Priemerné TER inštrumentov v investícii[2]	0,036 %	0,036 %	0,036 %
Súhrnné náklady	0,16 %	0,48 %	0,80 %
Súhrnné náklady p.a.	0,16 %	0,16 %	0,16 %
Náklady celkom	**16,10 Kč**	**48,22 Kč**	**80,24 Kč**

1. Správcovský poplatok sa strháva automaticky raz mesačne na základe priemerného objemu majetku. Na zaplatenie poplatku sa primárne používa hotovostná zložka investície. Zmena do cudzích mien sa uskutočňuje podľa trhového kurzu v daný Obchodný deň a nepodlieha dodatočnému poplatku.
2. TER (Total expense ratio) priemer sa vypočíta pomocou váženého priemeru TER všetkých nástrojov zahrnutých do investície.

III. Podielové fondy (Komisionárska zmluva)

Náklady podielových fondov pri investícii 10 000 Kč

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za využívanie produktu[1]	0 %	0 %	0 %
Poplatok Portu celkom	0 Kč	0 Kč	0 Kč
TER investície p.a.[2]	2,55 %	2,55 %	2,55 %
Výkonnosté poplazky p.a.[3]	0,80 %	0,80 %	0,80 %
Súhrnné náklady	3,35 %	9,72 %	15,66 %
Súhrnné náklady p.a.	3,35 %	3,35 %	3,35 %
Náklady celkom	**335,00 Kč**	**971,71 Kč**	**1566,47 Kč**

1. Správcovský poplatok Portu označuje odmenu Portu ako obchodníka s cennými papiermi za vykonanie pokynu a následné vedenie inštrumentu pre klienta. V súčasnosti taký poplatok nie je v rámci produktu Podielové fondy účtovaný. Zmena do cudzích mien sa uskutočňuje podľa trhového kurzu v daný Obchodný deň a nepodlieha dodatočnému poplatku.
2. TER (Total expense ratio). Pre uvedený príklad je použitá nákladovosť WOOD & Company Realitný – OPF, ktorá zahŕňa mimo iné manažérske poplatky účtované správcom fondu a iné prevádzkové a transakčné náklady. Jedná sa o odhad emitenta.
3. Výkonnostné poplatky môžu byť účtované emitentom fondu. Pre uvedený príklad sú použité poplatky WOOD & Company Realitný – OPF. Jedná sa o odhad emitenta.

IV. Portu Gallery (Komisionárska zmluva)

Nasledujúca tabuľka sa vzťahuje na modelový predmet, ktorý má reálnu hodnotu 2 milióny Kč. Tento modelový predmet bol vytvorený na ilustračné účely, a preto nie je predmetom, do ktorého by bolo možné investovať na **Portu Gallery**. Všetky hodnoty v tejto tabuľke predstavujú priemerné náklady na reálne predmety Gallery, a to vo všetkých typoch odvetví (víno, whisky, hodinky, šperky, obrazy atď.). Dĺžka držania nemusí zodpovedať predpokladanej dĺžke držania vášho predmetu a má len orientačný charakter. Celkové náklady vašej investície môžu byť vyššie alebo nižšie. Iba posledný riadok ukazuje reálny vplyv na váš vklad.

Náklady Portu Gallery pri investícii 10 000 Kč do modelového predmetu v hodnote 2 000 000 Kč

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Náklady na údržbu[1]	48 Kč	145 Kč	242 Kč
Odmena manažérovi emisie[2]	84 Kč	253 Kč	422 Kč
Konzultačné náklady[3]	53 Kč	160 Kč	267 Kč
Percentuálne náklady celkom[4]	1,33 %	3,99 %	6,64 %
Náklady p.a.	132,88 Kč	132,88 Kč	132,88 Kč
Náklady celkom	**132,88 Kč**	**398,65 Kč**	**664,42 Kč**

1. Náklady na údržbu sú všetky náklady na držanie tohto predmetu. Patria sem náklady na údržbu, poistenie, bezpečnosť, prevádzku a skladovanie. Tieto náklady sa vypočítavajú pre celý predmet.
2. Manažér emisie vyhľadáva investičné položky, dohľadáva certifikáty pravosti, pripravuje ich emisie a stará sa o ich údržbu. Za to je mu vyplácaná odmena. Ide o priemernú ročnú odmenu pre manažéra.
3. Ide o náklady spojené s odbornými konzultáciami expertov pri hľadaní kupujúcich a pri predaji s cieľom predať objekt za čo najvyššiu cenu. Väčšina predmetov si nevyžaduje odborné konzultácie, a preto sa za ne neplatia žiadne poplatky. Toto je priemer predmetov, ktoré majú poplatky za konzultácie. V prípade položiek, u ktorých sa konzultačné poplatky neplatia, je tento údaj skresľujúci, a preto nie je zahrnutý do celkových nákladov.
4. Celkové náklady nezahŕňajú náklady na konzultácie, keďže väčšina predmetov odbornú konzultáciu nevyžaduje.

V. opPORTUnity (Komisionárska zmluva)

Náklady na investíciu do akcie na platforme opPORTUnity pri investícii 10 000 Kč

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Poplatok za zadanie a realizáciu pokynu	0,45 %	0,45 %	0,45 %
Hodnota po nákupe	9 955 Kč	9 955 Kč	9 955 Kč
Správcovský poplatok	0 %	0 %	0 %
Súhrnné náklady	0,45 %	0,45 %	0,45 %
Súhrnné náklady p.a.	0,45 %	0,15 %	0,09 %
Náklady celkom	**45,00 Kč**	**45,00 Kč**	**45,00 Kč**

Náklady modelového investičného certifikátu opPORTUnity pri investícii 10 000 Kč

Dĺžka držania	**1 rok**	**3 roky**	**5 rokov**
Vstupný poplatok	1 %	1 %	1 %
Hodnota po nákupe	9 900 Kč	9 900 Kč	9 900 Kč
Správcovský poplatok	1 %	1 %	1 %
Súhrnné náklady	1,99 %	3,94 %	5,85 %
Súhrnné náklady p.a.	1,99 %	1,33 %	1,20 %
Náklady celkom	**199,00 Kč**	**394,04 Kč**	**585,20 Kč**

1. Správcovský poplatok sa strháva automaticky raz mesačne na základe priemerného objemu majetku. Na zaplatenie poplatku sa primárne používa hotovostná zložka investície. Zmena do cudzích mien sa uskutočňuje podľa trhového kurzu v daný Obchodný deň a nepodlieha dodatočnému poplatku.
2. TER (Total expense ratio) priemer sa vypočíta pomocou váženého priemeru TER všetkých nástrojov zahrnutých do investície.