Pravidla programu Slevy pro dlouhodobé investory

Program Slevy pro dlouhodobé investory (dále jen „**Slevový program**“) je odměnový systém Portu, díky kterému Zákazníci za splnění níže uvedených podmínek získají možnost po určité období investovat s Portu se slevou na Poplatku za využívání produktu (dále jen „**Poplatek**“). Slevový program lze uplatnit na produkty Portfolia (Portfolia na míru, Portfolia od Portu, Portfolia podle vás).

Výše a forma slevy

Zákazníci Portu mají v rámci Slevového programu možnost u každého svého Portfolia (dále jen „**Investice**“) zvlášť nastavit fixované období, po které neplánují vybírat peníze nebo přesouvat prostředky do jiného produktu, a tím získat odpovídající slevu na Poplatku dle aktuálně platného Sazebníku.

Nastavení fixovaného období je dobrovolné a jeho délka by měla odpovídat investičnímu cíli a horizontu Zákazníka. Čerpání slevy je podmíněno splněním Zákazníkova plánu nevybírat peníze z Investice před koncem fixovaného období. Peníze během fixovaného období nejsou zamčené (tj. Zákazník je oprávněn podat Pokyn k převodu peněžních prostředků na Bankovní účet nebo do jiného produktu), ale jejich předčasný výběr znamená doúčtování Poplatku do plné výše.

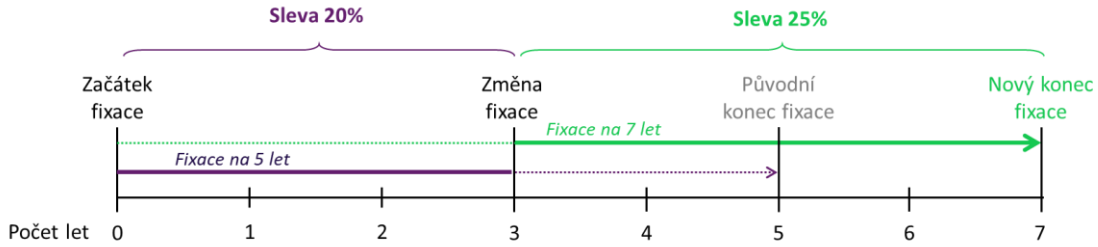
Pro každou Investici je možné zvolit jedno z následujících fixovaných období, a získat tak odpovídající slevu na aktuálním Poplatku dle Sazebníku:

Délka fixovaného období	Sleva na aktuálním Poplatku
5 let	20 %
7 let	25 %
10 let	30 %
15 let	40 %

Pravidla Slevového programu:

- Zákazníci mohou nastavit v aplikaci Portu fixované období a tomu odpovídající slevu na Poplatku pro každou Investici zvlášť.
- Sleva se aplikuje na aktuální sazbu Poplatku dle Sazebníku a je platná ode dne její aktivace Zákazníkem do uplynutí fixovaného období. Efektivní Poplatek po slevě je vypočten ponížením aktuálního poplatku o slevu odpovídající fixovanému období.
    - *Příklad: Rozhodne-li se Zákazník aktivovat fixované období v délce 15 let u svého portfolia s aktuálním Poplatkem 1 % ročně, je mu poskytnuta sleva 40 % a efektivní poplatek je nově 1 % * (1-0,4) =* ***0,6 %*** *ročně.*
- Po uplynutí fixovaného období na dané Investici skončí platnost slevy a dále bude účtována standardní výše Poplatku dle aktuálně platného Sazebníku. Zákazník si dle své volby může nastavit nové fixované období a investovat se slevou i nadále.

- V případě nezbytné potřeby je možné z Investice provést výběr i před koncem fixovaného období. Pokud k tomu dojde, bude pro vybíranou částku zpětně dopočítán a naúčtován Poplatek do jeho plné výše dané Sazebníkem. Postup dopočítání poplatku při předčasném výběru je popsán v Příloze č. 2.
    - *Výběrem prostředků je myšlen výběr prostředků na Bankovní účet nebo převod prostředků do jiné Investice. Změny rizikového profilu nebo úpravy Investice nejsou považovány za výběr.*
- Podmínky Slevového programu jsou totožné pro všechny produkty, na které se tento Slevový program vztahuje.
- Období fixace 5, 7 a 10 let lze prodloužit na jedno z delších fixovaných období. Datum začátku fixace se nezmění, ale dojde k posunutí konce fixovaného období. Tímto okamžikem dojde k účtování Poplatku po uplatnění slevy, která odpovídá delšímu období fixace (viz ilustrace níže). Zkracovat fixované období nelze.
    - *Příklad: Zákazník si aktivuje fixované období na 5 let a od této chvíle tak čerpá slevu 20 % na aktuálním Poplatku. Po uplynutí 3 let zjistí, že nebude prostředky na konci fixovaného období potřebovat a prodlouží si období fixace na 7 let. Od této chvíle tak čerpá novou vyšší 25% slevu na aktuálním poplatku a do uplynutí fixace mu místo 2 let zbývají 4 roky.*



Další podmínky Slevového programu:

- Slevový program se nevztahuje na investice na Důchodovém účtu a na účtech Portu pro děti. Poplatky spojené s těmito produkty jsou popsány v Produktových podmínkách těchto produktů.
- Slevy v rámci tohoto Slevového programu nelze sčítat s jinými slevami. Vždy je aplikována ta nejvyšší.
- Fixované období a odpovídající slevu nelze nastavovat zpětně – fixované období může začít pouze dnem jeho aktivace Zákazníkem.
- Zákazníci jsou oprávněni převést své prostředky ze stávajících produktů, u kterých je aktivována sleva, na Důchodový účet bez toho, aby došlo k doúčtování poplatku za předčasný výběr.

Změny podmínek

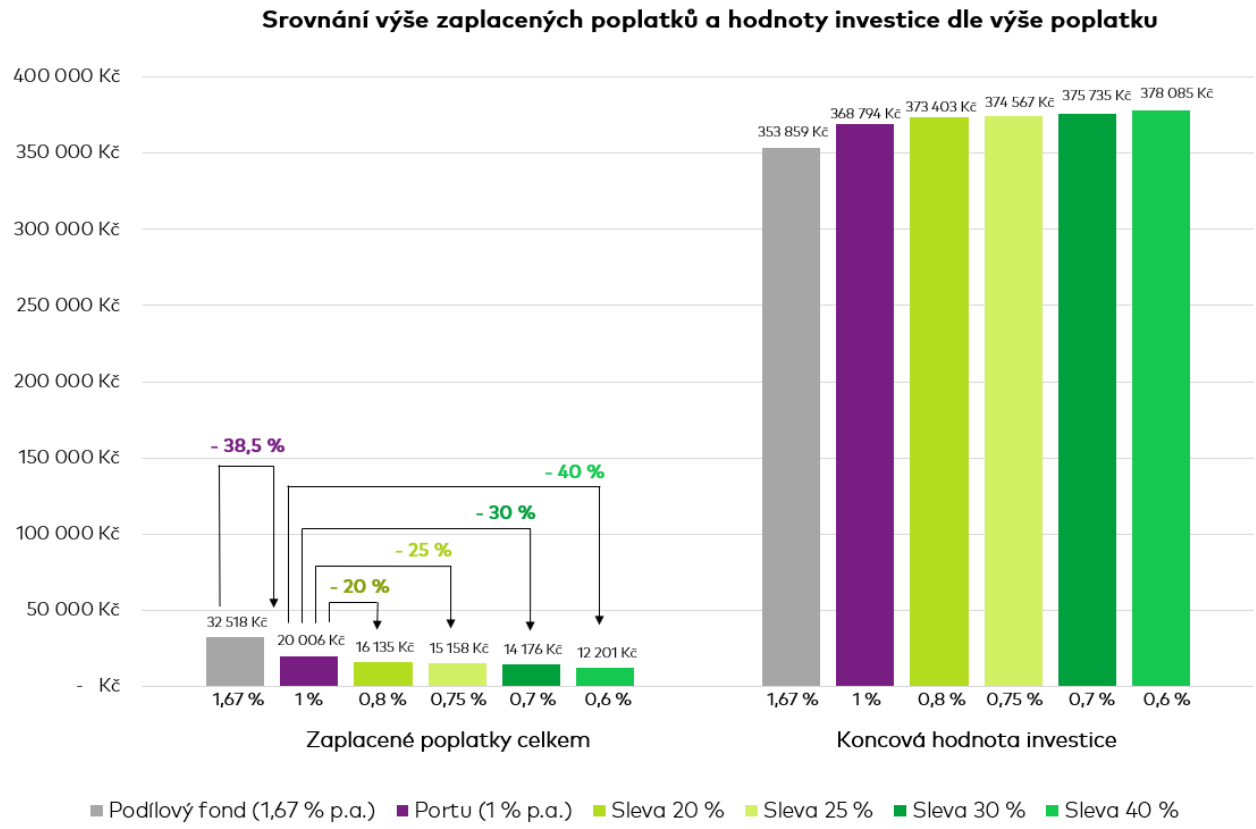
- Pokud se změní zákony a jiné předpisy, podmínky na trzích finančních služeb, dojde ke změnám technologií nebo organizačních procesů nebo změnám z důvodu plnění zákonem stanovených povinností, může WOOD RI tento Slevový program změnit. Změnu tohoto Slevového programu WOOD RI klientům oznámí elektronickou formou, a to nejpozději měsíc před nabytím její účinnosti. Pokud v této lhůtě klient navrženou změnu písemně neodmítne, stává se nové znění Slevového programu závazné pro obě strany.
- WOOD RI je oprávněna provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu či doplnění Slevového programu v případě, že taková změna spočívá v doplnění nových produktů či služeb, na které lze uplatnit slevu dle Slevového programu, nebo pokud je tato změna vyvolána změnou jiných dokumentů WOOD RI, které byly řádně vyhlášeny.

Platnost a účinnost:

- Toto znění Slevového programu je platné a účinné od 23. 4. 2025.

Příloha č. 1 - Ilustrativní srovnání dopadu slevy poplatku na hodnotu investice

Následující příklad slouží k ilustraci dopadu různě vysokého poplatku na hodnotu hypotetické investice. Příklad uvažuje počáteční investici 50 000 Kč a následné investování 2 000 Kč měsíčně po dobu 10 let. Příklad porovnává různé výše Poplatků a jejich dopady na celkové náklady a konečnou hodnotu investice. Srovnávaný je základní Poplatek Portu s poplatky po slevě (20 %, 25 %, 30 % a 40 %) a pro ilustraci je uveden i poplatek účtovaný průměrným podílovým fondem v ČR (1,67 % p.a.; dle dat měšec.cz). Pro zjednodušení výpočtu je počítáno s čerpáním slevy po celou dobu investice. Scénář uvažuje stabilní růst investice o 5 % ročně. ***Upozorňujeme však, že investování není bez rizika a minulé výnosy nejsou zárukou budoucích.***



Příloha č. 2 – Dopočítání Poplatku při předčasném výběru

Postupy dopočítání Poplatku při předčasném výběru prostředků z Investice s aktivním fixovaným obdobím:

Čerpání slevy na Poplatku je podmíněno ponecháním prostředků v Investici až do konce nastaveného fixovaného období. V případě předčasného výběru (ať už výběru na Bankovní účet, nebo přesunu do jiného produktu) je ve vztahu k vybírané částce zpětně dopočítán a naúčtován poplatek do jeho plné výše dané aktuálně platným Sazebníkem.

Základem pro výpočet zpětně dopočítávaných poplatků je však pouze částka výběru, nikoliv celá hodnota Investice. Převyšuje-li vybíraná částka hodnotu Investice v kterýkoliv okamžik v minulosti, je základem pro výpočet poplatku pro dané období maximálně ona nejvyšší historická hodnota Investice. Při opakovaných výběrech jsou poplatky dopočítávány pouze ze základu, který ještě nebyl použit pro výpočet doúčtovaných poplatků – nikdy tedy nedojde k vícenásobnému naúčtování poplatku ze stejného základu.

Výpočet poplatku k doúčtování probíhá dle následujícího vzorce:

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

kde

P = výše Poplatku k doúčtování

n = parametr definující jednotlivé dny trvání Investice

m = celkový počet dní trvání fixovaného období Investice od jejího počátku až po den výběru

V = pro každý jednotlivý den „n“: nižší z 1) Vybíraná částka a 2) Část z celkové hodnoty Investice pro den „n“, která dosud nebyla použita pro výpočet Poplatku k doúčtování

p = výše plného Poplatku (v %, jako roční sazba), platného v den „n“

d = výše sníženého Poplatku po slevě (v %, jako roční sazba) , platného v den „n“

Postup stržení dopočteného Poplatku:

1. V případě výběru celé Investice je poplatek stržen z její celkové hodnoty před odesláním finančních prostředků.
2. Pokud je vybíraná částka nižší než hodnota Investice, je proveden výběr požadované částky a dopočtený poplatek je stržen ze zůstatku prostředků v dané Investici. Neumožní-li zůstatek prostředků v Investici stržení poplatku v plné výši, je stržen z vybírané částky před jejím odesláním.

Zjednodušený ilustrativní příklad postupu dopočítávání standardního poplatku při provedení výběru:

Příklad uvažuje využívání produktu Portfolia od Portu se základním poplatkem 1 % p.a. a nastavení fixovaného období na 10 let (sleva na poplatku 30 %) ihned po založení portfolia. Je uvažována počáteční investice 50 000 Kč a následné investování 2 tisíc Kč měsíčně (pro zjednodušení uvažován vklad jednou ročně 24 000 Kč); uvažuje se stabilní růst investice o 5 % ročně. Zobrazeny jsou stavové hodnoty v ročních intervalech jako přibližný průměr za předešlý rok. V příkladu je ilustrováno provedení dvou výběrů – vždy o velikosti 80 000 Kč, po 4 a 8 letech investování.

Rok	Provedené vklady	Čistá* hodnota portfolia	Výběr 1	Základ pro výpočet poplatku	Poplatek k doúčtování za daný rok	Výběr 2	Základ pro výpočet poplatku	Poplatek k doúčtování za daný rok
1	74 000 Kč	74 000 Kč		74 000 Kč	222 Kč		- Kč	- Kč
2	24 000 Kč	101 182 Kč		80 000 Kč	240 Kč		21 182 Kč	64 Kč
3	24 000 Kč	129 533 Kč		80 000 Kč	240 Kč		49 533 Kč	149 Kč
4	24 000 Kč	159 103 Kč	80 000 Kč	80 000 Kč	240 Kč		79 103 Kč	237 Kč
5	24 000 Kč	105 944 Kč		Celkem	942 Kč		80 000 Kč	240 Kč
6	24 000 Kč	134 500 Kč					80 000 Kč	240 Kč
7	24 000 Kč	164 283 Kč					80 000 Kč	240 Kč
8	24 000 Kč	195 347 Kč				80 000 Kč	80 000 Kč	240 Kč
9	24 000 Kč	143 747 Kč					Celkem	1 409 Kč
10	24 000 Kč	172 939 Kč						

* po odečtení Poplatku se slevou

V uvedeném příkladu bylo naúčtováno celkem 2 351 Kč na doúčtovaných poplatcích za předčasný výběr před skončením nastaveného fixovaného období. I přesto jsou celkové naúčtované poplatky (Poplatek se slevou a poplatky za 2 předčasné výběry) na portfoliu s aktivním 10letým fixovaným obdobím nižší, než by při stejném scénáři a stejných výběrech bylo naúčtováno na portfoliu bez fixovaného období. Využití Slevového programu je tak vždy (tedy i pokud jsou z něj peníze vybírány před koncem fixovaného období) poplatkově výhodnější než jeho nevyužití. Shrnuje to následující obrázek:

