

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 Portu so zľavou na Správčovskom poplatku. Zľavový program je možné uplatniť na produkty Portfóliá, Stratégie a Crypto.

Výška a forma zľavy

Klienti Portu majú v rámci Zľavového programu možnosť pri každom svojom portfóliu, stratégii či Crypto investícií (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 Správčovskom 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 Správčovského poplatku do plnej výšky.

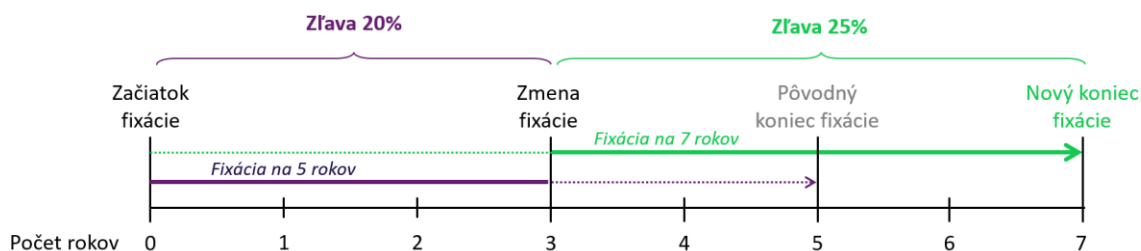
Pre každú Investíciu je možné zvoliť jedno z nasledujúcich fixovaných období a získať tak zodpovedajúcu zľavu na aktuálnom Správčovskom poplatku podľa Sadzobníka:

Dĺžka fixovaného obdobia	Zľava na aktuálnom Správčovskom 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 Správčovskom poplatku pre každú Investíciu zvlášť.
- Zľava sa aplikuje na aktuálnu sadzbu Správčovského poplatku podľa Sadzobníka a je platná odo dňa jej aktivácie Klientom do uplynutia fixovaného obdobia. Efektívny Správčovský poplatok po zľave je vypočítaný ponížením aktuálneho poplatku o zľavu zodpovedajúcu fixovanému obdobiu.
 - o *Príklad: Ak sa rozhodne Klient aktivovať fixované obdobie v dĺžke 15 rokov pri svojom portfóliu s aktuálnym Správčovským 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.
 - o 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.
 - o Príklad: Klient si aktivuje fixované obdobie na 5 rokov a od tejto chvíle tak čerpá zľavu 20 % na aktuálnom Správcomskom 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 sčítat 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 Portu 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 douúčtovanie 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 záväzným 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.

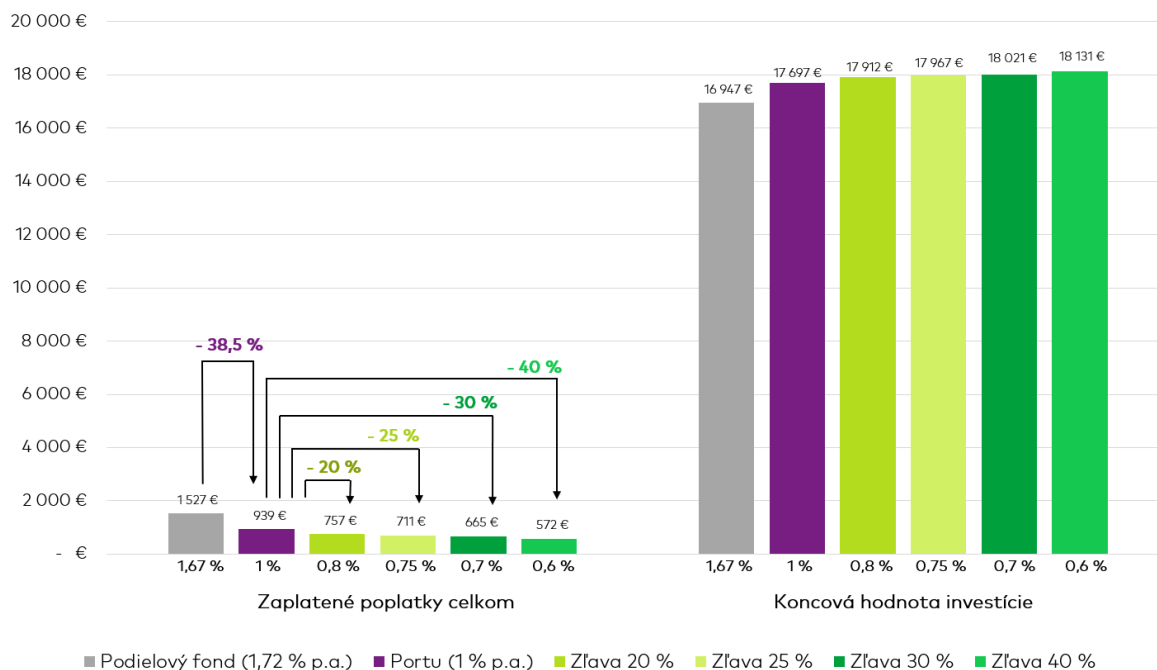
Platnosť a účinnosť:

- Toto znenie Zľavového programu je platné a účinné od 1. 5. 2024.

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 počiatkovú 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 – Dovočítanie Správcovského poplatku pri predčasnom výbere

Postupy dovočítania 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 dovočítaný a naučtovaný poplatok do jeho plnej výšky, danej aktuálne platným Sadzobníkom.

Základom pre výpočet spätne dovočítavaných 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 dovočítavané iba zo základu, ktorý ešte nebol použitý na výpočet doúčtovaných poplatkov – nikdy teda nedôjde k viacnásobnému naučtovaniu 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 dovočítaného 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 dovočítaný 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 na mieru 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 doučtovanie za daný rok	Výber 2	Základ pre výpočet poplatku	Poplatok na doučtovanie 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 naučtovaných celkom 95 € na doučtovaných poplatkoch za predčasný výber pred skončením nastaveného fixovaného obdobia. Napriek tomu sú celkové naučtované 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 naučtované 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:

Porovnanie výšky zaplatených poplatkov a hodnoty investície pre príklad uvedený vyššie

