

Produktové podmienky Portu pre deti

(ďalej iba „Produktové podmienky“)

Platné a účinné od 16. 9. 2025

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1.1. Preambula

- 1.1.1. Tieto Produktové podmienky WOOD RI spolu s Obchodnými podmienkami upravujú práva a povinnosti WOOD RI a Zákazníkov a zásady právneho vzťahu medzi nimi pri poskytovaní investičnej služby obhospodarovania majetku Zákazníka spočívajúce v zriadení a poskytovaní služby prostredníctvom aplikácie Portu – Portfóliá od Portu.
- 1.1.2. Pokiaľ tieto produktové podmienky obsahujú odlišnú úpravu od Obchodných podmienok, majú prednosť ustanovenia týchto Produktových podmienok.
- 1.1.3. Účty Portu pre deti podliehajú špeciálnemu režimu poplatkov, bližšie špecifikovanému v Prílohe č. 1 týchto Produktových podmienok.

1.2. Podmienky pre Zákazníkov mladších ako 18 rokov (Portu pre deti)

- 1.2.1. WOOD RI zriaďuje a vedie pre Zákazníkov mladších ako 18 rokov majetkový účet (ďalej iba „Portu pre deti“ a „Zákazník“) na základe príslušnej zmluvy v eurách.
- 1.2.2. Na uzavretie zmluvy, na základe ktorej sa WOOD RI zaviazá zriadiť a viesť Portu pre deti, je nevyhnutné predložiť WOOD RI rodný list alebo občiansky preukaz Zákazníka, v prospech ktorého má byť Portu pre deti zriadené.
- 1.2.3. Zákazníka zastupuje až do dňa dovŕšenia 18 rokov jeho Zákonný zástupca, ktorý tiež realizuje svoje oprávnenia z produktu Portu pre deti a plní za Zákazníka jeho povinnosti voči WOOD RI („Oprávnený zákonný zástupca“). Oprávnenému zákonnému zástupcovi Zákazníka WOOD RI tiež doručuje všetky písomnosti týkajúce sa Portu pre deti.
- 1.2.4. Oprávnený zákonný zástupca je povinný:
 - vyplniť investičný dotazník s prihliadnutím na dlhodobú povahu investície, najmä potom predpokladaným výdavkom spojeným s výchovou a vzdelávaním Zákazníka;
- 1.2.5. Oprávnený zákonný zástupca je oprávnený:
 - vkladat peniaze na účet Zákazníka za účelom realizácie služby Portfóliá od Portu,
 - meniť investičnú stratégiu dvakrát za rok s odstupom minimálne jedného mesiaca,
 - vyberat peniaze z účtu Zákazníka za nasledujúcich podmienok:
 - o pokiaľ Zákazník ešte nedovŕšil 15. rok veku, je možné vykonať výber (i) iba do sumy 800 Eur vrátane v danom kalendárnom roku v súhrne, alebo (ii) nad sumu 800 Eur, avšak s písomným súhlasom druhého zákonného zástupcu Zákazníka (na ktorom musí byť overený podpis), prípadne inej úplne svojprávnej osoby žijúcej so Zákazníkom v spoločnej domácnosti; a
 - o pokiaľ Zákazník dovŕšil 15. rok veku, ale nedovŕšil 18. rok veku, je možné vykonať výber iba s písomným súhlasom Zákazníka.

Pre vylúčenie pochybností, Oprávneným zákonným zástupcom, ktorý vykonáva svoje oprávnenia podľa tohto článku 1.2.5, je vždy len ten zákonný zástupca, ktorý pre Zákazníka zriadil produkt Portu pre deti. Oprávnený zákonný zástupca môže druhému zákonnému zástupcovi dieťaťa (Zákazníka) udeliť právo nakladať s jeho majetkovým účtom. Tým mu však nepredáva svoj status „Oprávneného zákonného zástupcu“ ani s tým spojené práva a povinnosti. Na účely technického nastavenia služby Portu pre deti je ako oprávnený zákonný zástupca vedený vždy len jeden zákonný zástupca.
- 1.2.6. Zákazník je oprávnený samostatne nakladať s Finančnými instrumentmi vedenými na majetkovom účte, resp. majetkových účtoch Portu pre deti pri splnení oboch nižšie uvedených podmienok:
 - Zákazník dosiahne vek 18 rokov; a
 - Zákazník úspešne prejde online registračným procesom na stránkach aplikácie Portu (k čomu bude zákazník vyzvaný zo strany WOOD RI k dátumu dovŕšenia 18 rokov).

WOOD Retail Investments a. s., Jihlavská 1558/21, 140 00 Praha 4, Česká republika; IČO 178 18 834; spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka 27805, podnikajúca na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky: WOOD Retail Investments a.s., organizačná zložka, IČO: 56 297 572, so sídlom Gorkého 4, 811 01 Bratislava - mestská časť Staré mesto, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 8962/B

- 1.2.7 Po splnení podmienok uvedených v bode 1.2.6. Oprávnený zákonný zástupca prestáva byť Oprávnenou osobou, teda osobou oprávnenou podávať za Zákazníka Pokyny a inak právne konať voči WOOD RI.
- 1.2.8 Smrťou Oprávneného zákonného zástupcu Zákazníka zmluva Portu pre deti nezaniká. WOOD RI pokračuje v poskytovaní investičných služieb v súlade s nastavenými pokynmi Oprávneného zákonného zástupcu, môže však postupovať v súlade s bodom 10.1. Obchodných podmienok, napr. vypredať investičné nástroje na majetkových účtoch, pokiaľ to uzná za vhodné najmä s ohľadom na situáciu na kapitálových trhoch.
- 1.2.9. Smrťou Zákazníka zmluva Portu pre deti nezaniká. WOOD RI pokračuje v poskytovaní investičných služieb v súlade s nastavenými pokynmi Oprávneného zákonného zástupcu, môže však postupovať v súlade s bodom 10.1 Obchodných podmienok, napr. vypredať investičné nástroje na majetkových účtoch, pokiaľ to uzná za vhodné najmä s ohľadom na situáciu na kapitálových trhoch.
- 1.2.10. Dňom, v ktorom Zákazník dovŕši vek 18 rokov, sú ukončené zvýhodnené poplatkové podmienky. WOOD RI bude naďalej poskytovať Zákazníkovi investičné služby podľa všeobecných podmienok platných pre poskytovanie týchto služieb, t.j podľa Obchodných podmienok a za cenu stanovenú v Sadzobníku.

2. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

2.1. Zmeny podmienok

Pokiaľ sa zmenia zákony a iné predpisy, podmienky na trhoch finančných služieb, dôjde k zmenám technológií alebo organizačných procesov, zmenám z dôvodu plnenia zákonom stanovených povinností môže WOOD RI tieto Produktové podmienky zmeniť. Zmenu týchto Produktových podmienok WOOD RI. Oprávnenému zákonnému zástupcovi oznámi písomne poštou alebo elektronicky, a to najneskôr mesiac pred nadobudnutím jej účinnosti. Pokiaľ v tejto lehote Oprávnený zákonný zástupca navrhnutú zmenu písomne neodmietne, stáva sa nové znenie Produktových podmienok záväzným pre obe strany.

Pokiaľ Oprávnený zákonný zástupca so zmenou týchto produktových podmienok nesúhlasí, má právo ju pred dátumom nadobudnutia účinnosti písomne odmietnuť. V takom prípade sa Zmluva bude aj naďalej riadiť doterajším znením Produktových podmienok.

2.2. Spracovanie osobných údajov

V súvislosti s poskytovaním a využívaním služby Portu pre deti WOOD RI zhromažďuje, spracováva a uchováva niektoré osobné údaje vzťahujúce sa k osobe Zákazníka a/alebo jeho Oprávneného zákonného zástupcu, vrátane rodného čísla. Bližšie informácie o spracovaní osobných údajov zákazníkov a ich zástupcov sú uvedené v Obchodných podmienkach a v dokumente Informácie o spracovaní osobných údajov.

2.3. Platnosť a účinnosť

Tieto produktové podmienky vstupujú do platnosti a nadobúdajú účinnosť dňa 9. 6. 2025.

Príloha č. 1 - Poplatky za správu Portu pre deti

A. Správcovský poplatok

Investície na účte Portu pre deti majú znížený poplatok za správu oproti poplatku pre bežný Portu účet. Tento zvýhodnený poplatok sa vzťahuje na všetky finančné prostriedky nevybrané pred dovŕšením plnoletosti dieťaťa. Pre čiastky vybrané skôr je z ich výšky spätne dopočítaný a naúčtovaný poplatok do jeho plnej hodnoty (poplatok pre bežný Portu účet) danej Sadzobníkom služieb Portu. Dovŕšením veku 18 rokov končí na účte tento ďalej popísaný špeciálny režim poplatkov a účet naďalej funguje podľa štandardného Sadzobníka Portu.

Portfóliá od Portu pre deti

Výška poplatku

Zvýhodnený poplatok za správu

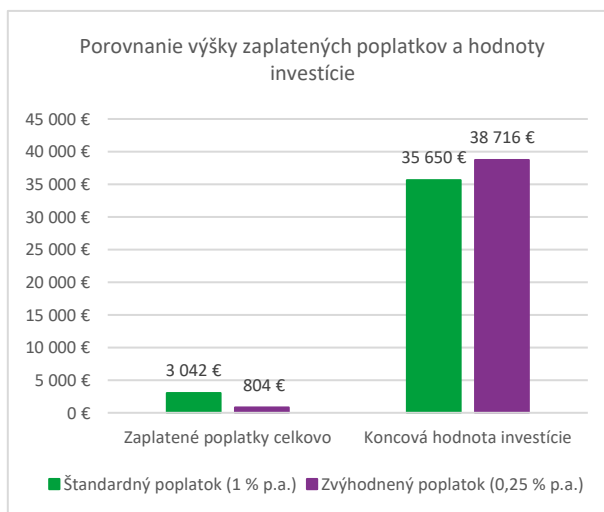
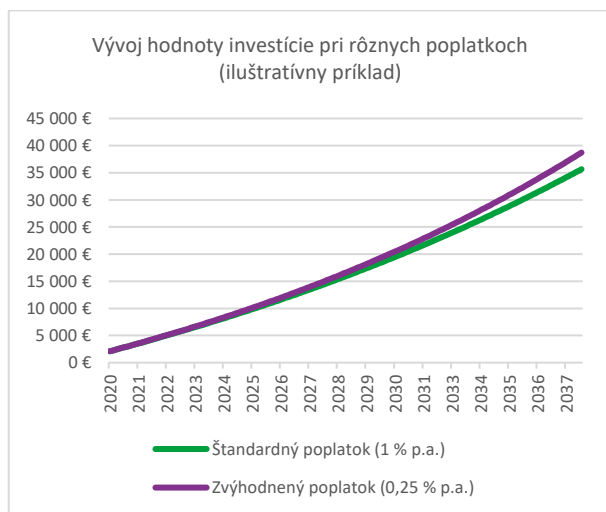
0,25 % p.a.

Poplatok za predčasný výber (len do 18. roku dieťaťa)

podľa vzorca popísaného nižšie

B. Ilustratívne porovnanie vplyvu zvýhodneného poplatku na hodnotu investície

Nasledujúci príklad slúži iba na ilustráciu dopadu použitia rôzne vysokého poplatku na hodnotu hypotetickej investície. Príklad uvažuje založenie detského účtu v roku narodenia dieťaťa, počiatočnú investíciu 2 000 € a následné investovanie 100 € mesačne až do veku 18 rokov; scenár uvažuje stabilný rast investície o 5 % ročne. Upozorňujeme však, že investovanie nie je bez rizika.



C. Postupy a princípy doučtovania poplatku pri predčasnom výbere z detského účtu.

Zvýhodnený poplatok Portu pre deti je podmienený ponechaním prostriedkov na účte do dosiahnutia plnoletosti dieťaťa. V prípade predčasného výberu je vo vzťahu k vyberanej čiastke spätne doučtovaný poplatok do jeho plnej výšky, danej aktuálne platným Sadzobníkom služieb Portu. Základom pre výpočet spätne doučtovaných poplatkov je však iba suma 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 historická hodnota investície. Pri opakovaných výberoch sú poplatky dopočítavané iba zo základu, ktorý ešte nebol použitý na výpočet doučtovaných poplatkov – nikdy teda nedôjde k viacnásobnému naučtovaniu poplatku z rovnakého základu.

Výpočet poplatku na doučtovanie prebieha podľa nasledujúceho vzorca:

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

kde

P = výška poplatku na doučtovanie

n = parameter definujúci jednotlivé dni trvania investície

m = celkový počet dní trvania 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 poplatku* na doučtovanie

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

d = výška zníženého poplatku pre detský účet (v %, ako ročná sadzba) , platného v deň „n“

D. Postup strhnutia doučtovaného poplatku

- 1) V prípade výberu celej investície je poplatok strhnutý z jej celkovej hodnoty pred odoslaním finančných prostriedkov.
- 2) Pokiaľ je vyberaná čiastka nižšia ako hodnota investície, je zaslaná požadovaná čiastka a poplatok strhnutý zo zostatku účtu. Ak neumožní zostatok účtu strhnutie poplatku v plnej výške, je strhnutý z vyberanej čiastky pred jej odoslaním.

E. Zjednodušený ilustratívny príklad postupu dopočítavania štandardného poplatku pri vykonaní výberu

Príklad uvažuje založenie účtu Portu pre deti v roku narodenia dieťaťa, počiatočnú investíciu 2 000 € a následné investovanie 100 € mesačne (pre zjednodušenie uvažovaný vklad raz ročne 1 200 €); uvažuje stabilný rast investície o 5 % ročne, zobrazuje stavové hodnoty v ročných intervaloch ako približný priemer za predošlý rok. V príklade je ilustrované prevedenie dvoch výberov - vždy o veľkosti 6 000 €, po 9 a 17 rokoch investovania. Poplatok za správu detského portfólia je 0,25 % ročne, štandardný poplatok je 1 % ročne.

Rok	Vykonané vklady	Čistá* hodnota portfólia	Výber 1	Základ pre výpočet poplatku	Poplatok k doúčtovaniu za daný rok	Výber 2	Základ pre výpočet poplatku	Poplatok k doúčtovaniu za daný rok
2022	2 000 €	12 400 €		3 200 €	24 €		- €	0 €
2023	1 200 €	15 389 €		4 552 €	34 €		- €	0 €
2024	1 200 €	18 520 €		5 968 €	45 €		- €	0 €
2025	1 200 €	21 800 €		6 000 €	45 €		1 800 €	11 €
2026	1 200 €	25 235 €		6 000 €	45 €		5 235 €	23 €
2027	1 200 €	28 834 €		6 000 €	45 €		8 834 €	35 €
2028	1 200 €	32 603 €		6 000 €	45 €		12 603 €	45 €
2029	1 200 €	36 552 €		6 000 €	45 €		16 552 €	45 €
2030	1 200 €	40 688 €	6 000 €	6 000 €	45 €		20 000 €	45 €
2031	1 200 €	22 711 €		Celkom	373 €		20 000 €	45 €
2032	1 200 €	26 190 €					20 000 €	45 €
2033	1 200 €	29 834 €					20 000 €	45 €
2034	1 200 €	33 651 €					20 000 €	45 €
2035	1 200 €	37 650 €					20 000 €	45 €
2036	1 200 €	41 838 €					20 000 €	45 €
2037	1 200 €	46 225 €					20 000 €	45 €
2038	1 200 €	50 821 €	6 000 €			6 000 €	20 000 €	45 €
2039	1 200 €	32 863 €					Celkom	563 €

* po odpočítaní poplatku za správu účtu Portu pre deti

V uvedenom príklade bolo naúčtovaných celkom 936 € na doúčtovaných poplatkoch za predčasný výber pred dovŕšením plnoletosti dieťaťa. Napriek tomu sú celkové naúčtované poplatky (zvýhodnený manažérsky poplatok za správu a poplatky za predčasný výber) na detskom účte nižšie, než by pri rovnakom scenári a rovnakých výberoch bolo naúčtované na štandardnom účte. Detský účet Portu je tak vždy (teda aj pokiaľ sú z neho peniaze vyberané pred dosiahnutím plnoletosti dieťaťa) poplatkovo výhodnejšie ako štandardný účet Portu. Zhŕňa to nasledujúci obrázok:

