

Produktové podmienky pre Dôchodkový účet Portu

(ďalej iba „Produktové podmienky“)

Platné a účinné od 16. 9. 2025

1. PREAMBULA

- 1.1 Tieto Produktové podmienky WOOD RI spolu s Obchodnými podmienkami upravujú práva a povinnosti WOOD RI a Klientov a zásady právneho vzťahu medzi nimi pri poskytovaní investičných služieb produktu označeného názvom Dôchodkový účet Portu.
- 1.2 Pokiaľ tieto Produktové podmienky obsahujú odlišnú úpravu od Obchodných podmienok, majú prednosť ustanovenia v týchto Produktových podmienkach. Pojmy a slovné spojenia používané v týchto Produktových podmienkach, ktoré tu nie sú definované, majú význam definovaný v Rámcovej zmluve alebo v Obchodných podmienkach.
- 1.3 Dôchodkový účet Portu podlieha špeciálnemu režimu poplatkov, tak ako je bližšie špecifikované v Prílohe č. 1 týchto Produktových podmienok.

2. DÔCHODKOVÝ ÚČET PORTU

2.1 Dôchodkový účet Portu

V rámci Dôchodkového účtu Portu (ďalej len „**Dôchodkový účet**“) môžu byť poskytované hlavné investičné služby Riadenie Portfólia podľa Zmluvy o riadení a prijímanie a postúpenie pokynov týkajúcich sa Finančných nástrojov v podobe záväzku WOOD RI zabezpečiť pre Klienta nákup alebo predaj Finančných nástrojov alebo vykonávať činnosť smerujúcu ku kúpe alebo predaju Finančných nástrojov podľa záväzných pokynov Klienta podľa Komisionárskej zmluvy. **Dôchodkový účet nie je poskytovaný v režime špeciálneho daňového zvýhodnenia.**

2.2 Majetkový účet Portu

WOOD RI zriaďuje pre Klientov osobitný majetkový účet v režime produktu Dôchodkový účet ako Peňažný účet a Účet cenných papierov. Tento majetkový účet vedený v režime Dôchodkový účet je vedený oddelene od iných Peňažných účtov a Účtov cenných papierov Klienta a podlieha osobitným podmienkam. Na celý obsah Dôchodkového účtu (peňažné prostriedky alebo finančné nástroje) sa vzťahuje osobitný režim, ktorý sa riadi týmito Produktovými podmienkami.

2.3 Investičné služby a produkty

Klient je oprávnený si v rámci ponuky WOOD RI určiť, aké služby a produkty WOOD RI vo vzťahu k prostriedkom vloženým na Dôchodkový účet využije. Podľa voľby Klienta sa primerane použijú ustanovenia Zmluvy o riadení alebo Komisionárskej zmluvy v rozsahu, v ktorom nie sú v konflikte s týmito Produktovými podmienkami. Akýkoľvek vklad prostriedkov v prospech Dôchodkového účtu, bez ohľadu na to, aká investičná služba bude následne vo vzťahu k týmto prostriedkom Klientovi poskytnutá, má za následok vstup týchto prostriedkov do režimu Dôchodkového účtu, ktorý je spojený s obmedzeniami popísanými v týchto Produktových podmienkach.

2.4 Časti Dôchodkového účtu

Klient je oprávnený prostriedky vedené na Dôchodkovom účte vnútorne rozdeliť na rôzne časti podľa toho, aké konkrétne služby či produkty WOOD RI si praje v rámci Dôchodkového účtu využívať (napr. služby Portfóliá od Portu, Investičná rezerva, Portfóliá podľa vás a iné podľa aktuálnej ponuky WOOD RI.) Rozsah konkrétnych služieb a produktov WOOD RI, v rámci ktorých bude možné Dôchodkový účet využívať, závisí na rozhodnutí WOOD RI a môže sa v priebehu času meniť. V každej časti môže byť využívaná iná služba WOOD RI spôsobom popísaným vyššie. Každá časť rovnako môže sledovať samostatnú investičnú stratégiu s odlišnými parametrami. Výber prostriedkov z akejkoľvek časti Dôchodkového účtu sa považuje za výber z Dôchodkového účtu ako celku so všetkými dôsledkami popísanými nižšie. Presun prostriedkov v rámci Dôchodkového účtu je medzi jeho rôznymi časťami možný bez obmedzenia.

2.5 Oddelenie od iných produktov WOOD RI

Klient je oprávnený využívať aj iné produkty a služby od WOOD RI, v rámci ktorých môže byť pre Klienta vedený Účet, na ktorý sa nevzťahujú tieto Produktové podmienky. Takýto účet je oddelený od Dôchodkového účtu a je na ňom nezávislý. Akýkoľvek prevod prostriedkov z Dôchodkového účtu na iný Účet Klienta, ktorý nie je vedený ako Dôchodkový účet, sa považuje za Predčasný výber v zmysle týchto Produktových podmienok. Klient nie je obmedzený v prevode prostriedkov zo svojho iného Účtu na Dôchodkový účet. Prostriedky takto vložené na Dôchodkový účet podliehajú režimu Dôchodkového účtu popísanému v týchto Produktových podmienkach.

2.6 Finančné nástroje

Na Dôchodkovom účte je možné zvoliť všetky Produkty WOOD RI, aké si Klient môže zvoliť na Účet, ktorý nie je v režime Dôchodkového účtu, pokiaľ tieto Produktové podmienky neurčia inak.

2.7 Plnenie na Dôchodkový účet

Súčasťou Dôchodkového účtu sa automaticky stávajú všetky plnenia, ktoré sú Klientovi na Dôchodkový účet pripísané, či už klientom samotným alebo jeho Osobou blízkou za splnenia podmienok stanovených Podmienkami, alebo ide o plnenie, ktoré Klientovi prináleží z titulu držby majetku evidovaného na Dôchodkovom účte (napr. úrok či dividenda). Súčasťou Dôchodkového účtu sa tiež automaticky stáva všetko plnenie, ktoré Klient obdrží v nadväznosti na predaj, odkup alebo splatenie, alebo ako suma z vysporiadania Finančného nástroja evidovaného na Dôchodkovom účte; to platí aj pre peňažné prostriedky získané z dôvodu zániku emitenta takého Finančného nástroja, Finančné nástroje získané výmenou za iné Finančné nástroje a pre akékoľvek iné výnosy z majetku evidovaného v rámci Dôchodkového účtu.

3. **PODMIENKY DÔCHODKOVÉHO ÚČTU**

3.1 Zvýhodnený poplatok Dôchodkového účtu

Dôchodkový účet je Klientom dostupný za zvýhodnený poplatok. Pre získanie a zachovanie zvýhodneného poplatku musí Klient splniť podmienku uvedenú v bode 3.2.

3.2 Podmienky Dôchodkového účtu

Pre zachovanie zvýhodneného poplatku je nutné, aby všetky prostriedky, ktoré boli pripísané v prospech Dôchodkového účtu Klienta, či už sa jedná o peňažné prostriedky, Finančné nástroje alebo ich plnenia (napríklad vo forme úrokov alebo dividendy), neboli vybrané skôr ako:

- pred dovŕšením 60 rokov veku Klienta.

3.3 Predčasný výber

Klient je oprávnený podať Pokyn smerujúci k výberu prostriedkov (bez ohľadu na ich objem či hodnotu) z Dôchodkového účtu, i pred splnením vyššie uvedenej podmienky, a WOOD RI je povinná mu za dodržania príslušných ustanovení Rámcovej zmluvy a Obchodných podmienok vyhovieť. Taký Pokyn (aj keby sa týkal len časti majetku na Dôchodkovom účte) má za dôsledok predčasný výber prostriedkov z Dôchodkového účtu (ďalej len „**Predčasný výber**“). Za Predčasný výber sa považuje tiež akékoľvek odpísanie prostriedkov z Dôchodkového účtu bez ohľadu na to, či k nemu došlo v závislosti na vôli Klienta, alebo nie. Za Predčasný výber sa tiež považuje odpísanie majetku z Dôchodkového účtu za protiplnenie, ktorého cena je podstatne nižšia než obvyklá cena odpisovaného majetku. Za Predčasný výber nie je považovaná úhrada odmeny WOOD RI podľa Prílohy č. 1 týchto Produktových podmienok.

3.4 Doúčtovanie poplatku

Predčasný výber má za následok vznik povinnosti Klienta uhradiť Doúčtovaný poplatok v zmysle Prílohy č. 1 týchto Produktových podmienok.

3.5 Zánik Dôchodkového účtu

Predčasný výber z Dôchodkového účtu (a to aj len časti majetku na Dôchodkovom účte) spôsobí zánik Dôchodkového účtu ako celku. V prípade zániku Dôchodkového účtu sú všetky zostávajúce prostriedky evidované na Dôchodkovom účte prevedené na Účet Klienta, ktorý nepodlieha režimu Dôchodkovému účtu. S takými prostriedkami môže Klient nakladať v súlade s príslušnými ustanoveniami Rámcovej zmluvy a Obchodných podmienok. Obmedzenia stanovené týmito Produktovými podmienkami sa po zániku Dôchodkového účtu už neuplatňujú.

4. **ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

- 4.1 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 oznámi WOOD RI Klientovi najneskôr mesiac pred nadobudnutím jej účinnosti, a to (i) písomne poštou, (ii) e-mailom, (iii) prostredníctvom Internetovej aplikácie, alebo (IV) inou vhodnou formou písomného oznámenia.

- 4.2 Nové znenie Produktových podmienok WOOD RI sprístupní v sídle WOOD RI prostredníctvom Internetovej aplikácie. Informácie o navrhovaných zmenách Podmienok budú zahŕňať dátum, kedy zmeny nadobudnú účinnosť, a oznámenie o tom, že je Klient povinný prečítať si aktualizované produktové podmienky buď prostredníctvom Internetovej aplikácie, alebo v sídle WOOD RI. Pokiaľ Klient vyslovene nevyjadrí súhlas s navrhovanými zmenami Produktových podmienok písomne najneskôr k poslednému Pracovnému dňu pred navrhovaným dátumom účinnosti a pokiaľ bude aj naďalej prijímať a používať služby vzťahujúce sa k produktu Dôchodkový účet, bude platiť, že prijal navrhované zmeny Produktových podmienok s účinnosťou od dátumu účinnosti navrhovaného WOOD RI.
- 4.3 Ak Klient vyjadrí svoj nesúhlas s navrhovanými zmenami Produktových podmienok pred účinnosťou nového znenia, môže byť Dôchodkový účet zachovaný, pokiaľ sa tak Klient s WOOD RI dohodne. Inak sa písomné odmietnutie zmeny Produktových podmienok považuje za zrušenie Dôchodkového účtu. Zrušenie Dôchodkového účtu je účinné dňom, ktorý predchádza dňu účinnosti zmeny Produktových podmienok. Týmto dňom zaniká Dôchodkový účet so všetkými dôsledkami z toho vyplývajúcimi, vrátane povinnosti doplatiť Doúčtovaný poplatok za Predčasný výber.
- 4.4 Bez ohľadu na predchádzajúce odseky tohto článku sa Klient a WOOD RI dohodli, že WOOD RI je oprávnená s okamžitou účinnosťou jednostranne meniť alebo dopĺňať Produktové podmienky, ktoré nemajú negatívny vplyv na doterajšie poskytovanie služieb súvisiacich s Dôchodkovým účtom. Takáto zmena môže zahŕňať najmä zmenu názvu služieb alebo produktov, zmenu názvu WOOD RI alebo zmenu údajov informačného charakteru (napr. sídlo WOOD RI, kontaktné údaje apod.) alebo úpravu spôsobenú zvýšením zabezpečenia Dôchodkového účtu.
- 4.5 Tieto Produktové podmienky sú platné a účinné dňa 16. 9. 2025.

Príloha č. 1 - Poplatky produktu Dôchodkový účet

A. Výška poplatkov

Investície Klienta do produktov Portfóliá od Portu a Portfóliá podľa vás v rámci Dôchodkového účtu majú zvýhodnenú (odlišnú) sadzbu Správcovského poplatku oproti Správcovskému poplatku podľa Sadzobníka. Táto sadzba Správcovského poplatku je jednotná bez ohľadu na objem prostriedkov Klienta v danom produkte.

Špecifické poplatky vzťahujúce sa k Dôchodkovému účtu:

Položka	Výška poplatku/sadzba
Zvýhodnený Správcovský poplatok za služby Portfóliá od Portu a Portfóliá podľa vás	0,5 % p.a.
Poplatok za Predčasný výber	Podľa vzorca popísaného nižšie

Ak nie je v tejto prílohe uvedené inak, riadia sa ostatné poplatky spojené s Dôchodkovým účtom Sadzobníkom v závislosti od toho, aký typ služby (produkt) je v rámci Dôchodkového účtu využívaný.

Na poplatky vzťahujúce sa k Dôchodkovému účtu nie je možné využiť program Zľavy pre dlhodobých investorov.

B. Postupy a princípy doučtovania Správcovského poplatku pri Predčasnom výbere

Zvýhodnený poplatok pre Dôchodkový účet je podmienený ponechaním prostriedkov na Dôchodkovom účte až do splnenia podmienky Dôchodkového účtu (tj. ponechaním prostriedkov na Dôchodkovom účte až do okamihu, keď Klient dovŕší 60 rokov). V prípade Predčasného výberu je spätne doučtovaný poplatok, ktorý Klient vďaka zvýhodnenej sadzbe Správcovského poplatku ušetril na všetkých svojich investíciách počas doby trvania Dôchodkového účtu.

Ak dôjde k Predčasnému výberu, príde Klient o všetky úspory, ktoré vďaka zvýhodneným Správcovským poplatkom na Dôchodkovom účte historicky získal na celom Dôchodkovom účte po celé jeho trvanie. Dôjde k spätnému dopočítaniu a naučtovaniu Správcovského poplatku do jeho plnej hodnoty danej Sadzobníkom v závislosti na tom, aký typ služby (produktu) bol v rámci Dôchodkového účtu využívaný (napr. Portfóliá od Portu, Portfóliá podľa vás atď.). Celková výška doučtovaného poplatku, ktorý bude Klient povinný WOOD RI uhradiť (ďalej len „**Doučtovaný poplatok**“), sa tak rovná celkovej výške úspory, ktorá je daná rozdielom medzi sumou zvýhodneného Správcovského poplatku podľa týchto Produktových podmienok, ktorý bol Klientovi účtovaný po celú dobu trvania Dôchodkového účtu, a Správcovského poplatku podľa Sadzobníka, ktorý by Klient platil, pokiaľ by jeho investície v rámci Dôchodkového účtu nepodliehali zvýhodnenej sadzbe Správcovského poplatku podľa týchto Produktových podmienok. Presný mechanizmus výpočtu celkovej úspory je popísaný nižšie:

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

Kde

P = výška Správcovského poplatku na doúčtovanie

n = parameter definujúci jednotlivé dni trvania investície

m = celkový počet dní trvania investície od jej začiatku až po deň výberu

V = pre každý jednotlivý deň „n“: hodnota investície pre deň „n“

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

d = výška Zvýhodneného poplatku pre príslušnú investíciu v rámci Dôchodkového účtu (v %, ako ročná sadzba), platného v deň „n“

Pre vylúčenie pochybností, v prípade, že po výpočte bude celková výška Správcovského poplatku podľa Sadzobníka z akéhokoľvek dôvodu nižšia ako zvýhodnený Správcovský poplatok podľa týchto Produktových podmienok, Klient nemá nárok na akúkoľvek kompenzáciu alebo úhradu tohto rozdielu zo strany WOOD RI.

C. Postup strhnutia Doúčtovaného poplatku

Doúčtovaný poplatok je hradený pred realizáciou samotného Pokynu, ktorý má za následok Predčasný výber. Doúčtovaný poplatok bude strhnutý z Peňažného účtu v rámci Dôchodkového účtu, na ktorom musí mať Klient dostatok prostriedkov na úhradu tohto poplatku. Pokiaľ nedôjde k úhrade Doúčtovaného poplatku, nedôjde k realizácii Predčasného výberu.