

Produktové podmínky Portu pro děti

(dále jen „Produktové podmínky“)

Platné a účinné od 3.12.2019

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1.1. Preambule

- 1.1.1. Tyto Produktové podmínky WOOD & Co. spolu s Obchodními podmínkami upravují práva a povinnosti WOOD & Co. a Zákazníků a zásady právního vztahu mezi nimi při poskytování investiční služby obhospodařování majetku Zákazníka spočívající ve zřízení a poskytování služby prostřednictvím aplikace Portu - Portu portfolia.
- 1.1.2. Pokud tyto produktové podmínky obsahují odlišnou úpravu od Obchodních podmínek, mají přednost ustanovení těchto Produktových podmínek.
- 1.1.3. Účty Portu pro děti podléhají speciálnímu režimu poplatků, blíže specifikovanému v Příloze č. 1 těchto Produktových podmínek.

1.2. Podmínky pro Zákazníky mladší 18 let (Portu pro děti)

- 1.2.1. WOOD & Co. zřizuje a vede pro Zákazníky mladší 18 let majetkový účet (dále jen „Portu pro děti“ a „Zákazník“) na základě příslušné smlouvy v českých korunách či eurech.
- 1.2.2. K uzavření smlouvy, na základě které se WOOD & Co. zaváže zřídit a vést Portu pro děti, je nezbytné předložit WOOD & Co. rodný list nebo občanský průkaz Zákazníka, v jehož prospěch má být Portu pro děti zřízeno.
- 1.2.3. Zákazníka zastupuje až do dne dovršení 18 let jeho Zákonný zástupce, který rovněž realizuje svá oprávnění z produktu Portu pro děti a plní za Zákazníka jeho povinnosti vůči WOOD & Co („**Oprávněný zákonný zástupce**“). Oprávněnému zákonnému zástupci Zákazníka WOOD & Co. též doručuje veškeré písemnosti týkající se Portu pro děti.
- 1.2.4. Oprávněný zákonný zástupce je povinen:
- vyplnit investiční dotazník s přihlédnutím k dlouhodobé povaze investice, zejména pak předpokládaným výdajům spojeným s výchovou a vzděláváním Zákazníka;
- 1.2.5. Oprávněný zákonný zástupce je oprávněn:
- vkládat peníze na účet Zákazníka za účelem realizace služby Portu portfolia,
 - měnit investiční strategii dvakrát za rok s odstupem minimálně jednoho měsíce,
 - vybírat peníze z účtu Zákazníka za následujících podmínek:
 - pokud Zákazník ještě nedovršil 15. rok věku, je možné provést výběr (i) pouze do částky 20.000 Kč včetně v daném kalendářním roce v souhrnu, nebo (ii) nad částku 20.000 Kč, ovšem s písemným souhlasem druhého zákonného zástupce Zákazníka (na němž musí být ověřen podpis), případně jiné plně svéprávné osoby žijící se Zákazníkem ve společné domácnosti; a
 - pokud Zákazník dovršil 15. rok věku, ale nedovršil 18. roku věku, je možné provést výběr pouze s písemným souhlasem Zákazníka.

Pro vyloučení pochybností, Oprávněným zákonným zástupcem, který realizuje svá oprávnění podle tohoto čl. 1.2.5, je vždy jen ten Zákonný zástupce, který pro Zákazníka zřídil produkt Portu pro děti. Pokud zřizují produkt Portu pro děti oba Zákonní zástupci Zákazníka, jsou oba takové Zákonní zástupci v postavení Oprávněného zákonného zástupce a veškerá svá oprávnění podle tohoto čl. 1.2.5 vykonávají společně.

- 1.2.6. Zákazník je oprávněn samostatně nakládat s Finančními instrumenty vedenými na majetkovém účtu, resp. majetkových účtech Portu pro děti při splnění obou níže uvedených podmínek:
- Zákazník dosáhne věku 18 let; a
 - Zákazník úspěšně projde online registračním procesem na stránkách aplikace Portu (k čemuž bude zákazník vyzván ze strany WOOD & Co. k datu dovršení 18 let).

- 1.2.7. Po splnění podmínek uvedených v bodu 1.2.6. Oprávněný zákonný zástupce přestává být Oprávněnou osobou, tedy osobou oprávněnou podávat za Zákazníka Pokyny a jinak právně jednat vůči WOOD & Co.
- 1.2.8. Smrtí Oprávněného zákonného zástupce Zákazníka smlouva Portu pro děti nezaniká. WOOD & Co. pokračuje v poskytování investičních služeb v souladu s nastavenými pokyny Oprávněného zákonného zástupce, může však postupovat v souladu s bodem 10.1. Obchodních podmínek, např. vyprodat investiční nástroje na majetkových účtech, pokud to uzná za vhodné zejména s ohledem na situaci na kapitálových trzích.
- 1.2.9. Smrtí Zákazníka smlouva Portu pro děti nezaniká. WOOD & Co. pokračuje v poskytování investičních služeb v souladu s nastavenými pokyny Oprávněného zákonného zástupce, může však postupovat v souladu s bodem 10.1 Obchodních podmínek, např. vyprodat investiční nástroje na majetkových účtech, pokud to uzná za vhodné zejména s ohledem na situaci na kapitálových trzích.
- 1.2.10. Dnem, ve kterém Zákazník dovrší věk 18 let, jsou ukončeny zvýhodněné poplatkové podmínky. WOOD & Co. bude nadále poskytovat Zákazníkovi investiční služby podle obecných podmínek platných pro poskytování těchto služeb, tj. dle Obchodních podmínek a za cenu stanovenou v Sazebníku.

2. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

2.1. Změny podmínek

Pokud se změní zákony a jiné předpisy, podmínky na trzích finančních služeb, dojde ke změnám technologií nebo organizačních procesů, změnám z důvodu plnění zákonem stanovených povinností může WOOD & Co. tyto Produktové podmínky změnit. Změnu těchto Produktových podmínek WOOD & Co. Oprávněnému zákonnému zástupci oznámí písemně poštou nebo elektronicky, a to nejpozději měsíc před nabytím její účinnosti. Pokud v této lhůtě Oprávněný zákonný zástupce navrženou změnu písemně neodmítne, stává se nové znění Produktových podmínek závazné pro obě strany.

Pokud Oprávněný zákonný zástupce se změnou těchto produktových podmínek nesouhlasí, má právo ji před datem nabytí účinnosti písemně odmítnout. V takovém případě se Smlouva bude i nadále řídit dosavadním zněním Produktových podmínek.

2.2. Zpracování osobních údajů

V souvislosti s poskytováním a využíváním služby Portu pro děti WOOD & Co. shromažďuje, zpracovává a uchovává některé osobní údaje vztahující se k osobě Zákazníka a/nebo jeho Oprávněného zákonného zástupce, včetně rodného čísla. Bližší informace o zpracování osobních údajů zákazníků a jejich zástupců jsou uvedeny v Obchodních podmínkách a v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů.

2.3. Platnost a účinnost

Tyto produktové podmínky vstupují v platnost a nabývají účinnosti dne 5.12.2019.

Příloha č. 1 - Poplatky za správu Portu pro děti

A. Správcovský poplatek

Investice na účtu Portu pro děti mají snížený poplatek za správu oproti poplatku pro běžný Portu účet. Tento zvýhodněný poplatek se vztahuje na veškeré finanční prostředky nevybrané před dovršením plnoletosti dítěte. Pro částky vybrané dříve je z jejich výše zpětně dopočítán a naúčtován poplatek do jeho plné hodnoty (poplatek pro běžný Portu účet) dané Sazebníkem služeb Portu. Dověšením věku 18 let končí na účtu tento dále popsany speciální režim poplatků a účet nadále funguje dle standardního Sazebníku Portu.

Portfolia Portu pro děti

Zvýhodněný poplatek za správu

Poplatek za předčasný výběr (pouze do 18. roku dítěte)

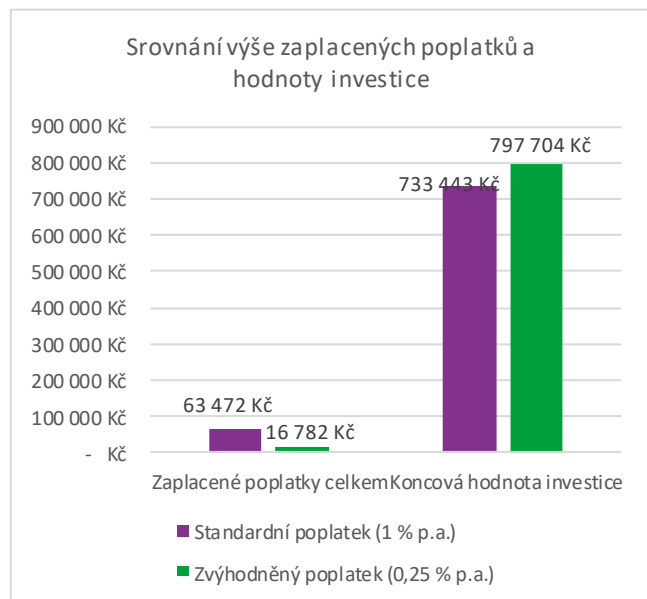
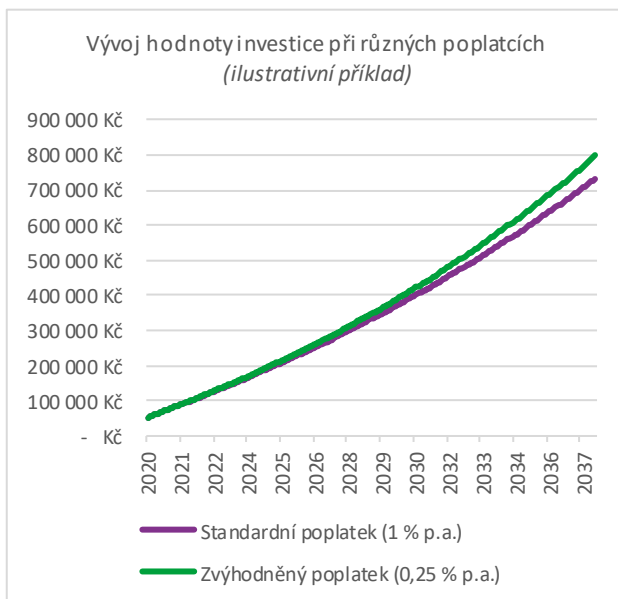
Výše poplatku

0,25 % p.a.

dle vzorce popsaného níže

B. Ilustrativní srovnání dopadu zvýhodněného poplatku na hodnotu investice

Následující příklad slouží pouze k ilustraci dopadu použití různě vysokého poplatku na hodnotu hypotetické investice. Příklad uvažuje založení dětského účtu v roce narození dítěte, počáteční investici 50 000 Kč a následné investování 2 tisíc Kč měsíčně až do věku 18 let; scénář uvažuje stabilní růst investice o 5 % ročně. Upozorňujeme však, že investování není bez rizika.



C. Postupy a principy doučtování poplatku při předčasném výběru z dětského účtu.

Zvýhodněný poplatek Portu pro děti je podmíněn ponecháním prostředků na účtu do dosažení plnoletosti dítěte. V případě předčasného výběru je ve vztahu k vybírané částce zpětně doučtován poplatek do jeho plné výše, dané aktuálně platným Sazebníkem služeb Portu. Základem pro výpočet zpětně doučtovaných 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 historická hodnota investice. Při opakovaných výběrech jsou poplatky dopočítávány pouze ze základu, který ještě nebyl použit pro výpočet doučtovaných poplatků – nikdy tedy nedojde k vícenásobnému naúčtování poplatku ze stejného základu.

Výpočet poplatku k doučtování probíhá dle následujícího vzorce:

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

kde

P = výše poplatku k doučtování

n = parametr definující jednotlivé dny trvání investice

m = celkový počet dní trvání 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 doučtování*

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

d = výše sníženého poplatku pro dětský účet (v %, jako roční sazba) , platného v den „n“

D. Postup stržení doučtovaného 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 zaslána požadovaná částka a poplatek stržen ze zůstatku účtu. Neumožní-li zůstatek účtu stržení poplatku v plné výši, je stržen z vybírané částky před jejím odesláním.

E. Zjednodušený ilustrativní příklad postupu dopočítávání standardního poplatku při provedení výběru

Příklad uvažuje založení účtu Portu pro děti v roce narození dítěte, počáteční investici 50 000 Kč a následné investování 2 tisíc Kč měsíčně (pro zjednodušení uvažován vklad jednou ročně 24 000 Kč); uvažuje stabilní růst investice o 5 % ročně, zobrazuje stavové hodnoty v ročních intervalech jako přibližný průměr za předešlý rok. V příkladu je ilustrováno provedení dvou výběrů – vždy o velikosti 150 000 Kč, po 9 a 17 letech investování. Poplatek za správu dětského portfolia je 0,25 % ročně, standardní poplatek je 1 % ročně.

| 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 |
|------|------------------|-----------------------------|------------|--------------------------------|--------------------------------------|------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| 2020 | 74 000 Kč | 74 000 Kč | | 74 000 Kč | 555 Kč | | - Kč | - Kč |
| 2021 | 24 000 Kč | 101 515 Kč | | 101 515 Kč | 761 Kč | | - Kč | - Kč |
| 2022 | 24 000 Kč | 130 337 Kč | | 130 337 Kč | 978 Kč | | - Kč | - Kč |
| 2023 | 24 000 Kč | 160 528 Kč | | 150 000 Kč | 1 125 Kč | | 10 528 Kč | 79 Kč |
| 2024 | 24 000 Kč | 192 153 Kč | | 150 000 Kč | 1 125 Kč | | 42 153 Kč | 316 Kč |
| 2025 | 24 000 Kč | 225 280 Kč | | 150 000 Kč | 1 125 Kč | | 75 280 Kč | 565 Kč |
| 2026 | 24 000 Kč | 259 981 Kč | | 150 000 Kč | 1 125 Kč | | 109 981 Kč | 825 Kč |
| 2027 | 24 000 Kč | 296 330 Kč | | 150 000 Kč | 1 125 Kč | | 146 330 Kč | 1 097 Kč |
| 2028 | 24 000 Kč | 334 406 Kč | 150 000 Kč | 150 000 Kč | 1 125 Kč | | 150 000 Kč | 1 125 Kč |
| 2029 | 24 000 Kč | 207 294 Kč | | Celkem | 9 044 Kč | | 150 000 Kč | 1 125 Kč |
| 2030 | 24 000 Kč | 241 141 Kč | | | | | 150 000 Kč | 1 125 Kč |
| 2031 | 24 000 Kč | 276 595 Kč | | | | | 150 000 Kč | 1 125 Kč |
| 2032 | 24 000 Kč | 313 733 Kč | | | | | 150 000 Kč | 1 125 Kč |
| 2033 | 24 000 Kč | 352 635 Kč | | | | | 150 000 Kč | 1 125 Kč |
| 2034 | 24 000 Kč | 393 386 Kč | | | | | 150 000 Kč | 1 125 Kč |
| 2035 | 24 000 Kč | 436 071 Kč | | | | | 150 000 Kč | 1 125 Kč |
| 2036 | 24 000 Kč | 480 785 Kč | | | | 150 000 Kč | 150 000 Kč | 1 125 Kč |
| 2037 | 24 000 Kč | 356 465 Kč | | | | | Celkem | 13 007 Kč |

* po odečtení poplatku za správu účtu Portu pro děti

V uvedeném příkladu bylo naučtováno celkem 20 051 Kč na doúčtovaných poplatcích za předčasný výběr před dovršením plnoletosti dítěte. I přesto jsou celkové naučtované poplatky (zvýhodněný manažerský poplatek za správu a poplatky za předčasný výběr) na dětském účtu nižší, než by při stejném scénáři a stejných výběrech bylo naučtováno na standardním účtu. Dětský účet Portu je tak vždy (tedy i pokud jsou z něj peníze vybírány před dosažení plnoletosti dítěte) poplatkově výhodnější než standardní účet Portu. Shrnuje to následující obrázek:

