

Produktové podmínky pro Důchodový účet Portu

(dále jen „Produktové podmínky“)

Platné a účinné od 23. 4. 2025.

1. PREAMBULE

- 1.1 Tyto Produktové podmínky spolu se Smlouvou o dlouhodobém investičním produktu (pro účely těchto Produktových podmínek dále jen „**Smlouva**“) a s Obchodními podmínkami (dále jen „**Podmínky**“) upravují práva a povinnosti WOOD RI a Zákazníků a zásady právního vztahu mezi nimi při poskytování investičních služeb jako dlouhodobého investičního produktu označeného názvem Důchodový účet Portu.
- 1.2 Pokud tyto Produktové podmínky obsahují odlišnou úpravu od Podmínek, mají přednost ustanovení těchto Produktových podmínek. Pojmy a slovní spojení používané v těchto Produktových podmínkách, které zde nejsou definovány, mají význam definovaný ve Smlouvě, Rámcové smlouvě či Obchodních podmínkách.
- 1.3 Důchodový účet Portu podléhá speciálnímu režimu poplatků, blíže specifikovanému v Příloze č. 1 těchto Produktových podmínek.

2. DŮCHODOVÝ ÚČET PORTU

2.1 Dlouhodobý investiční produkt

Důchodový účet Portu (dále jen „**Portu DIP**“) je poskytován jako dlouhodobý investiční produkt ve smyslu § 134g a násl. Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. V rámci Portu DIP mohou být poskytovány hlavní investiční služby Obhospodařování Portfolia dle Obhospodařovatelské smlouvy a přijímání a předávání, resp. provádění pokynů týkajících se Investičních nástrojů v podobě závazku WOOD RI obstarat pro Zákazníka koupi nebo prodej Investičních nástrojů, nebo vyvíjet činnost směřující ke koupi nebo prodeji Investičních nástrojů podle závazných Pokynů Zákazníka podle Komisionářské smlouvy, případně poskytovat Investiční poradenství podle Smlouvy o investičním poradenství.

2.2 Majetkový účet Portu DIP

WOOD RI zřizuje na základě Smlouvy pro Zákazníky zvláštní majetkový účet v režimu produktu Portu DIP jako Peněžní účet a Účet cenných papírů. Tento majetkový účet vedený v režimu Portu DIP (dále jen „**Účet Portu DIP**“) je veden odděleně od jiných Peněžních účtů a Účtů cenných papírů Zákazníka a podléhá zvláštním podmínkám. Na veškerý obsah Účtu Portu DIP (peněžní prostředky nebo investiční nástroje) se vztahuje zvláštní režim, který se řídí Smlouvou a těmito Produktovými podmínkami.

2.3 Oddělení od jiných produktů WOOD RI

Zákazník je oprávněn využívat i jiné produkty a služby od WOOD RI, v rámci kterých může být pro Zákazníka veden Účet, na který se nevztahuje Smlouva ani Produktové podmínky. Takový Účet je oddělen od Účtu Portu DIP a je na něm nezávislý. Jakýkoli převod prostředků z Účtu Portu DIP na jiný Účet Zákazníka, který není veden jako dlouhodobý investiční produkt, se považuje za Předčasný výběr ve smyslu těchto Produktových podmínek. Zákazník není omezen v převodu prostředků ze svého jiného Účtu na Účet Portu DIP. Prostředky takto vložené na Účet Portu DIP podléhají režimu Portu DIP popsanému v této Smlouvě.

2.4 Investiční nástroje

Na Účtu Portu DIP lze vést pouze omezený okruh Investičních nástrojů, který je připuštěn zákonem. WOOD RI se zavazuje, že Zákazníkovi neumožní podat takový Pokyn, který by vedl k tomu, že na Účtu Portu DIP bude evidován takový Investiční nástroj, který dle aktuálně platné a účinné legislativy není možné na účtu spadajícím pod režim dlouhodobého investičního produktu evidovat.

2.5 Investiční služby

Zákazník je oprávněn si zvolit, zda prostředky vložené ve prospěch Účtu Portu DIP vloží jako svůj majetek určený k Obhospodařování Portfolia, nebo zda peněžní prostředky vložené na Účet Portu DIP použije, s případným využitím Investičního poradenství, pro podání Pokynů směřujících ke koupi nebo prodeji Investičních nástrojů, popř. obstarání koupě nebo prodeje Investičních nástrojů, nebo pro vyvíjení činnosti WOOD RI směřující ke koupi nebo prodeji Investičních nástrojů. Zákazník je oprávněn si v rámci nabídky WOOD RI určit, jaké služby a produkty WOOD RI ve vztahu k prostředkům vloženým na Účet Portu DIP využije. Podle volby Zákazníka se přiměřeně užijí ustanovení Obhospodařovatelské smlouvy nebo Komisionářské smlouvy v rozsahu, ve kterém nejsou v konfliktu s těmito Produktovými podmínkami. Jakýkoli vklad prostředků ve prospěch Účtu Portu DIP, bez ohledu na to, jaká investiční služba bude následně ve vztahu k těmto prostředkům Zákazníkovi poskytnuta, má za následek vstup těchto prostředků do režimu Portu DIP, který je spojen s omezeními popsány v Smlouvě a v Produktových podmínkách.

2.6 Části Účtu Portu DIP

Zákazník je oprávněn prostředky vedené na Účtu Portu DIP vnitřně rozdělit na různé části podle toho, jaké konkrétní služby či produkty WOOD RI si přeje v rámci Účtu Portu DIP využívat dle aktuální nabídky WOOD RI. Rozsah konkrétních služeb a produktů WOOD RI, v rámci kterých bude možné Portu DIP využít, závisí na rozhodnutí WOOD RI a může se v průběhu času měnit. Ohledně každé z částí může být využívána jiná služba WOOD RI způsobem popsaným výše. Každá část rovněž může sledovat samostatnou investiční strategii s odlišnými parametry. Výběr prostředků z jakékoli části Účtu Portu DIP se považuje za výběr z Účtu Portu DIP jako celku se všemi důsledky popsanými níže. Přesun prostředků v rámci Účtu Portu DIP mezi jeho různými vnitřními částmi je možný bez omezení.

2.7 Příspěvky zaměstnavatele

Na Portu DIP je oprávněn přispívat zaměstnavatel Zákazníka. Zákazník je povinen v Internetové nebo Mobilní aplikaci Portu vyplnit elektronický formulář evidence svého zaměstnavatele. Zákazník následně získá platební instrukce pro zaměstnavatele, které budou využity pro přijímání příspěvků zaměstnavatele na Účet Portu DIP Zákazníka. Zákazník je povinen zajistit, aby taková platba zaměstnavatele byla správně identifikována. Zákazník vyplněním formuláře souhlasí s přijímáním příspěvků zaměstnavatele. V případě změny zaměstnavatele je Zákazník povinen znovu vyplnit formulář. Zákazník je oprávněn si určit, jakým způsobem bude s přijatými prostředky v rámci Účtu Portu DIP naloženo. WOOD RI si vyhrazuje právo odmítnout připsání peněžních prostředků zaslaných zaměstnavatelem na Účet Portu DIP Zákazníka, a to bez uvedení důvodu. V takovém případě budou peněžní prostředky vráceny zpět na bankovní účet, ze kterého byly obdrženy. Zejména může jít o případy, kdy nebylo bezpečně prokázáno, že peněžní prostředky byly odeslány skutečným zaměstnavatelem Zákazníka nebo vzniknou jiné pochybnosti o původu těchto prostředků.

2.8 Plnění na Účet Portu DIP

Součástí Účtu Portu DIP se automaticky stávají veškerá plnění, která jsou Zákazníkovi na Účet Portu DIP připsána, ať už Zákazníkem samotným, jeho zaměstnavatelem, jeho Osobou blízkou za předpokladů stanovených Podmínkami, nebo jde-li o plnění, která Zákazníkovi náleží z titulu držby majetku evidovaného na Účtu Portu DIP (např. úrok či dividenda). Součástí Účtu Portu DIP se také automaticky stává veškeré plnění, které Zákazník obdrží v návaznosti na prodej, odkup nebo splacení nebo jako částka vypořádání Investičního nástroje evidovaného na Účtu Portu DIP; to platí i pro peněžní prostředky získané z důvodu zániku emitenta takového Investičního nástroje, Investiční nástroje získané výměnou za jiné Investiční nástroje a pro jakékoli jiné výnosy z majetku evidovaného v rámci Účtu Portu DIP.

2.9 Výpisy

WOOD RI elektronicky poskytuje jednou za kalendářní měsíc Zákazníkovi výpis z Účtu Portu DIP. Tento výpis bude obsahovat zejména popis složení všech částí Účtu Portu DIP, přehled o vkladech či výběrech Zákazníka, přesunu hodnot mezi jednotlivými vnitřními částmi Účtu Portu DIP a o zůstatcích jakož i celkovou výši Poplatků naúčtovaných v daném období. Ve zbytku se pro výpisy z Účtu Portu DIP včetně přehledů o jednotlivých částech Účtu Portu DIP použijí přiměřeně ustanovení Rámcové smlouvy a Podmínek.

3. DAŇOVÁ PODPORA

3.1 Daňově podporovaný produkt

Portu DIP je dlouhodobým investičním produktem ve smyslu Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Jako takový spadá do kategorie produktů spoření na stáří ve smyslu zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném a účinném znění (dále jen „**Zákon o daních z příjmů**“). V důsledku toho je za splnění zákonných podmínek Portu DIP daňově podporovaný. Konkrétní podoba daňové podpory (dále jen „**Daňová podpora**“) vyplývá ze Zákona o daních z příjmů.

3.2 Podmínky daňové podpory

Pro zachování Daňové podpory je nezbytné, aby veškeré prostředky, které byly připsány ve prospěch Účtu Portu DIP Zákazníka, ať už se jedná o peněžní prostředky, Investiční nástroje či plnění z nich (například ve formě úroku či dividendy), nebyly vybrány dříve než za splnění následujících podmínek:

- nastane kalendářní rok, ve kterém Zákazník dosáhne 60 let věku; a zároveň
- uplyne 120 měsíců od vzniku Portu DIP, přičemž vznikem Portu DIP se rozumí uzavření Smlouvy. Tato lhůta počíná běžet dnem, který následuje po dni, kdy došlo k uzavření Smlouvy, a končí uplynutím dne, který se číselným označením shoduje se dnem, kdy započal běh lhůty.

(dále jen „**Podmínky daňové podpory**“).

Pro vyloučení pochybností, pokud je Smlouva uzavřena dne 1. 5. 2024, lhůta 120 měsíců od vzniku Portu DIP začíná běžet dne 2. 5. 2024 a končí uplynutím dne 2. 5. 2034.

3.3 Předčasný výběr

Zákazník je oprávněn podat Pokyn směřující k výběru prostředků (bez ohledu na jejich objem či hodnotu) z Účtu Portu DIP, aniž by výše uvedené podmínky byly naplněny, a WOOD RI je povinna mu za dodržení příslušných ustanovení Rámcové smlouvy a Podmínek vyhovět. Takový Pokyn má za důsledek předčasný výběr prostředků z Účtu Portu DIP (dále jen „**Předčasný výběr**“). Pokyn směřující k Předčasnému výběru ovšem nebude realizován dříve, než Zákazník na trvalém nosiči dat prohlásí, že si je vědom důsledků, které jsou se splněním takového Pokynu spojeny (dále jen „**Prohlášení**“). WOOD RI si vyhrazuje právo požadovat, aby Prohlášení Zákazník učinil na předepsaném formuláři (vč. jeho elektronické podoby). Pokyn, který má za následek Předčasný výběr, a Prohlášení může učinit výhradně Zákazník, nikoli Oprávněná osoba nebo Zmocněnec. Za účelem ochrany zájmů Zákazníka si WOOD RI vyhrazuje právo požádat Zákazníka před provedením Pokynu směřujícího k Předčasnému výběru o prokázání jeho totožnosti.

3.4 Případy Předčasného výběru

Za Předčasný výběr se považuje také jakékoli odepsání prostředků z Účtu Portu DIP s výjimkou případů Povolenoého předčasného výběru (viz níže) bez ohledu na to, zda k němu došlo v závislosti na vůli Zákazníka, nebo nikoli. Za Předčasný výběr se rovněž považuje odepsání majetku z Účtu Portu DIP za protiplnění, jehož obvyklá cena je podstatně nižší než obvyklá cena odepisovaného majetku. Za Předčasný výběr ovšem není považována úhrada odměny WOOD RI dle Přílohy č. 1 těchto Produktových podmínek.

3.5 Následky Předčasného výběru a odpovědnost

WOOD RI v žádném případě neodpovídá za škody způsobené prodlením Zákazníka s učiněním takového prohlášení ani za škody vzniklé Zákazníkovi v důsledku realizace Pokynu směřujícího k Předčasnému výběru. Provedení Pokynu, který má za následek Předčasný výběr, může mít za následek povinnost navrátit Daňovou podporu ve smyslu Zákona o daních z příjmů. Předčasný výběr má rovněž za následek vznik povinnosti Zákazníka uhradit Doúčtovaný poplatek ve smyslu Přílohy č. 1 těchto Produktových podmínek.

3.6 Odepsání prostředků z Účtu Portu DIP

WOOD RI může odepsat prostředky z Účtu Portu DIP (resp. z Peněžního účtu vedeného v jeho rámci), i bez jeho souhlasu pro následující účely:

- (a) úhrada odměny WOOD RI dle Smlouvy a těchto Produktových podmínek (resp. částky stanovené ve Smlouvě nebo Produktových podmínkách odpovídající náhradě nákladů WOOD RI vzniklých při vedení Účtu Portu DIP);
- (b) úhrada poplatků, daní nebo jiných plnění v souladu s právními předpisy;
- (c) provádění vykonatelného rozhodnutí vydaného příslušným soudem nebo správním úřadem nebo stanoveného právními předpisy;
- (d) jiné účely stanovené právními předpisy;

Zákazník bere na vědomí, že v případě, kdy bude WOOD RI bude povinna odepsat prostředky z Účtu Portu DIP Zákazníka dle písm. b), c) nebo d) tohoto článku, může to být ve smyslu Zákona o daních z příjmů považováno za Předčasný výběr. WOOD RI v takovém případě nenese odpovědnost za škodu, která Zákazníkovi v souvislosti s tímto postupem WOOD RI může vzniknout.

3.7 Povolený Předčasný výběr

V některých případech je Daňová podpora zachována i přes to, že dojde k výplatě prostředků z Účtu Portu DIP, ať už ve prospěch Zákazníka, nebo jiné osoby, aniž by byly naplněny Podmínky daňové podpory. Konkrétní podmínky pro uchování Daňové podpory obsahuje Zákon o daních z příjmů (dále jen „**Povolený předčasný výběr**“). Při jejich naplnění se takový výběr Zákazníka z Účtu Portu DIP nepovažuje za Předčasný výběr, a Zákazníkovi tedy ani nevzniká povinnost uhradit Doučtovaný poplatek ve smyslu Přílohy č. 1 těchto Produktových podmínek. Podání Pokynu k Povolnému předčasnému výběru se řídí Rámcovou smlouvou a Podmínkami. Zákazník je rovněž oprávněn prostředky vedené na Účtu Portu DIP při provedení Povolného předčasného výběru převést na svůj Účet u WOOD RI, který není veden jako Účet Portu DIP.

3.8 Povolený předčasný výběr – převod na jiný dlouhodobý investiční produkt

Za Povolný předčasný výběr se považuje také Pokyn Zákazníka směřující k tomu, aby veškeré prostředky na Účtu Portu DIP byly převedeny na účet dlouhodobého investičního produktu ve smyslu Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, který je veden pro Zákazníka jiným poskytovatelem dlouhodobého investičního produktu (dále jen „**Externí převod**“). Převoditelnost prostředků na Účtu Portu DIP Zákazníka je omezena přípustností vkladu těchto prostředků na účet dlouhodobého investičního produktu vedený tímto jiným poskytovatelem. WOOD RI v tomto smyslu neposkytuje Zákazníkovi záruku v tom smyslu, že Externí převod jeho prostředků na Účtu Portu DIP k jinému poskytovateli dlouhodobého investičního produktu bude možné bez ztráty Daňové podpory realizovat. Externí převod je zvlášť zpoplatněn; blíže viz Příloha č. 1 Produktových podmínek. Poplatek za Externí převod se hradí před samotnou realizací Pokynu k Externímu převodu. Poplatek bude stržen z Peněžního účtu v rámci Portu DIP, na kterém musí mít Zákazník dostatek prostředků pro úhradu tohoto poplatku. Dokud nedojde k úhradě tohoto poplatku, nedojde k realizaci Externího převodu. Za Povolný předčasný výběr se považuje také Pokyn Zákazníka směřující k tomu, aby veškeré prostředky na Účtu Portu DIP byly převedeny na účet vedený jako dlouhodobý investiční produkt u WOOD RI, který není „Důchodovým účtem Portu“ ve smyslu těchto Produktových podmínek. Blížší informace o takovém převodu obsahují příslušné produktové podmínky takového produktu. Takový převod není považován za Externí převod.

3.9 Potvrzení pro daňové účely

Pro zajištění možnosti Zákazníka uplatnit Daňovou podporu se WOOD RI zavazuje Zákazníkovi každoročně vystavit potvrzení o majetku připsaném Zákazníkem ve prospěch Portu DIP v uplynulém kalendářním roce.

3.10 Odpovědnost WOOD RI

WOOD RI žádným způsobem negarantuje výši nebo samotnou přípustnost Daňové podpory. Náležitosti a přípustnost Daňové podpory pro Portu DIP konkrétního Zákazníka závisí na aplikaci příslušných zákonných ustanovení příslušnými státními orgány. WOOD RI doporučuje detaily ohledně Daňové podpory konzultovat s daňovým poradcem.

4. **ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

- 4.1 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 tyto Produktové podmínky změnit. Změnu těchto Produktových podmínek WOOD RI Zákazníkovi oznámí nejpozději měsíc před nabytím její účinnosti, a to (i) prostřednictvím upozornění na výpisu z Účtu Portu DIP, (ii) informačním dopisem, (iii) e-mailem, (iv) prostřednictvím Internetové aplikace, nebo (v) jinou vhodnou formou písemného sdělení.
- 4.2 Nové znění Produktových podmínek WOOD RI zpřístupní v sídle WOOD RI a prostřednictvím Internetové aplikace. Informace o navrhovaných změnách Podmínek budou zahrnovat datum, kdy změny nabudou účinnosti, a oznámení o tom, že je Zákazník povinen přečíst si aktualizované Produktové podmínky buď prostřednictvím Internetové aplikace, nebo v sídle WOOD RI. Pokud Zákazník výslovně nevyjádří nesouhlas s navrhovanými změnami Produktových podmínek písemně nejpozději k poslednímu Pracovnímu dni před navrhovaným datem účinnosti a pokud bude i nadále přijímat a používat služby vztahující se k produktu Portu DIP, bude platit, že přijal navrhované změny Produktových podmínek s účinností od data účinnosti navrhovaného WOOD RI.
- 4.3 Vyjádří-li Zákazník svůj nesouhlas s navrhovanými změnami Produktových podmínek před účinností nového znění, může být Smlouva zachována za nezměněných podmínek, pokud se tak Zákazník s WOOD RI dohodne. Jinak se písemné odmítnutí změny Produktových podmínek považuje za výpověď Smlouvy. Výpověď je účinná dnem předcházejícím nabytí účinnosti změny Produktových podmínek. Tímto dnem zaniká Portu DIP se všemi důsledky z toho vyplývajících. Zánik Portu DIP před naplněním Podmínek daňové podpory může mít ve smyslu Zákona o daních z příjmů za následek povinnost Zákazníka navrátit Daňovou podporu.
- 4.4 Tyto Produktové podmínky vstupují v platnost a nabývají účinnosti dne 23. 4. 2024.

Příloha č. 1 - Poplatky produktu Důchodový účet Portu

A. Výše Poplatků

Výše poplatků vztahující se k Důchodovému účtu Portu se odvíjí od toho, v jakých produktech jsou investice na Účtu Portu DIP uloženy dle aktuální nabídky a rozhodnutí WOOD RI, a podpůrně se řídí Sazebníkem. Vybrané investice na Účtu Portu DIP nicméně podléhají zvýhodněné sazbě Poplatku za využívání produktu (dále jen „Zvýhodněný poplatek“) oproti poplatkům dle Sazebníku. Tento Zvýhodněný poplatek se vztahuje na veškeré prostředky uložené ve vybraných produktech na Účtu Portu DIP (dílní části Účtu Portu DIP), nedojde-li k jejich Předčasnému výběru nebo Externímu převodu. Není-li v této příloze uvedeno jinak, použije se ve zbytku Sazebník v závislosti na tom, jaký typ služby (produktu) byl v rámci Portu DIP využíván. Na poplatky vztahující se k Portu DIP není možné využít Program slevy pro dlouhodobé investory.

Specifické poplatky vztahující se k Důchodovému účtu Portu:

Položka	Výše poplatku/sazba
Zvýhodněný Poplatek za využívání produktu Portfolia	0,5 % p.a.
Poplatek za převod prostředků z Účtu Portu DIP mimo skupinu WOOD	0,5 %; min. 1 000 Kč / max. 10 000 Kč
Poplatek za Předčasný výběr	dle vzorce popsaného níže

B. Postupy a principy doúčtování Poplatku za využívání produktu při Předčasném výběru

Zvýhodněný poplatek pro Účet Portu DIP je podmíněn ponecháním prostředků na Účtu Portu DIP do naplnění Podmínek daňové podpory. V případě Předčasného výběru nebo Externího převodu je zpětně doúčtován poplatek, který Zákazník díky zvýhodněné sazbě Poplatku za využívání produktu ušetřil na všech svých investicích po dobu trvání Účtu Portu DIP.

Dojde-li k Předčasnému výběru nebo Externímu převodu, přijde Zákazník o všechny úspory, které díky zvýhodněným Poplatkům za využívání produktu na Portu DIP historicky získal na celém Účtu Portu DIP po celou dobu jeho trvání. Dojde ke zpětnému dopočítání a naúčtování poplatku do jeho plné hodnoty dané Sazebníkem v závislosti na tom, jaký typ služby (produktu) byl v rámci Portu DIP využíván. Celková výše doúčtovaného poplatku, který bude Zákazník povinen WOOD RI uhradit (dále jen „**Doúčtovaný poplatek**“), se tak rovná celkové výši úspory, která je dána rozdílem výše Zvýhodněného poplatku dle těchto Produktových podmínek, který byl Zákazníkovi účtován po celou dobu trvání Portu DIP, a poplatku dle Sazebníku, ke kterému by byl Zákazník povinen, kdyby jeho investice v rámci Portu DIP nepodléhaly zvýhodněné sazbě poplatku dle těchto Produktových podmínek. Přesný mechanismus výpočtu celkové úspory je popsán níže:

Výše úspory pro jednotlivé produkty je dána rozdílem sazeb Zvýhodněného poplatku dle těchto Produktových podmínek a poplatku dle Sazebníku a objemem prostředků v daném produktu. Výpočet celkové úspory vychází z dílčích výpočtů pro jednotlivé využívané produkty (dílní části DIP) na Portu DIP. Pro ty je vzorec následující:

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

kde

P = výše poplatku k doúčtování

n = parametr definující jednotlivé dny trvání investice

m = celkový počet dní trvání investice od jejího počátku až po den výběru

V = pro každý jednotlivý den „n“: hodnota investice pro den „n“

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

d = výše Zvýhodněného poplatku pro příslušnou investici v rámci Účtu Portu DIP (v %, jako roční sazba) , platného v den „n“

Předčasným výběrem nebo Externím převodem ztrácí Zákazník ve vztahu ke svému Účtu Portu DIP nárok na zvýhodněnou sazbu poplatku. Poplatky spojené s jeho Účtem Portu DIP se nadále v plném rozsahu budou řídit Sazebníkem.

WOOD RI průběžně uchovává informaci o celkové výši úspory Zákazníka, která mu byla poskytována po celou dobu trvání Účtu Portu DIP, a to bez ohledu na to, k jakým přesunům prostředků mezi jednotlivými produkty dostupnými v rámci Účtu Portu DIP (dílčími částmi DIP) v průběhu času docházelo. Tuto částku, kterou Zákazník ušetřil díky Zvýhodněným poplatkům, WOOD RI zobrazuje Zákazníkovi v Internetové aplikaci nebo Mobilní aplikaci Portu. Výše celkové úspory se rovná výši Doučtovaného poplatku, k jehož úhradě je Zákazník povinen v případě Předčasného výběru nebo Externího převodu.

C. Postup stržení Doučtovaného poplatku

Doučtovaný poplatek je hrazen před realizací samotného Pokynu, který má za následek Předčasný výběr. Doučtovaný poplatek bude stržen z Peněžního účtu v rámci Portu DIP, na kterém musí mít Zákazník dostatek prostředků pro úhradu tohoto poplatku. Dokud nedojde k úhradě Doučtovaného poplatku, nedojde k realizaci Předčasného výběru nebo Externího převodu.