



Webinář Portu

2. 4. 2024

O čem se dnes budeme bavit?

Program



- ◆ Představení změn v Sazebníku (platné od 1. 5. 2024)
- ◆ Další plány rozvoje Portu
- ◆ Q&A

Představení změn v Sazebníku Portu



Zjednodušení poplatkové struktury a objemová pásma

- ◆ Sjednocujeme poplatek pro produkty Portfolia, Strategie a Crypto
 - ◆ Loučíme se s 3 cenovými plány Strategií
 - ◆ Nově existuje jen 1 plán (dřívější Premium) za stejnou sazbu jako Portfolia
 - ◆ V rámci strategií je nově možné mít:
 - ◆ Neomezeně strategií, instrumentů; volitelnou rebalanci, měnové zajištění
- ◆ Zavádíme objemová pásma
 - ◆ Rostoucí investice = klesající poplatek
 - ◆ Po překročení pásma => snížení poplatku pro celou investici
 - ◆ Sčítá se objem za produkty Portfolia, Strategie a Crypto na CZK a EUR účtu dohromady
 - ◆ Pro přepočítání se použije aktuální kurz ČNB
 - ◆ Nezahrnují se do toho firemní, dětské a důchodové účty
 - ◆ Ty mají samostatné podmínky/ poplatky
 - ◆ Firemní účty -> objemové pásma platí, sleduje se samostatně
 - ◆ Dětský účet -> snížený poplatek 0,25 %
 - ◆ Důchodový účet (DIP) -> snížený poplatek 0,5 %
- ◆ Produkt Investiční rezerva stále za 0,25 %

Správcovský poplatek (p.a.)	
Objemová pásma	Portfolia, Strategie, Crypto
Objem do 0,5 mil. Kč	1,00 %
0,5-1 mil. Kč	0,80 %
1-5 mil. Kč	0,60 %
Nad 5 mil. Kč	0,40 %

Představení změn v Sazebníku Portu

Kombinace nového sazebníku a dalších slev



Nový Sazebník lze kombinovat s:

◆ Slevový program pro dlouhodobé investory

- ◆ Fixované období a slevy až 40 %

◆ Program Pozvi přátele

- ◆ Zašlete známým svůj referenční kód
- ◆ Získáte 3 měsíce investování zdarma pro oba
- ◆ Bezpoplatková období se řadí za sebe

Délka fixovaného období	Sleva na aktuálním Správcovském poplatku
5 let	20 %
7 let	25 %
10 let	30 %
15 let	40 %

Objemová pásma	Základní poplatek	Poplatek po slevě pro dlouhodobé investory (fixované období)			
		5 let	7 let	10 let	15 let
Do 0,5 mil. Kč	1,00 %	0,80 %	0,75 %	0,70 %	0,60 %
0,5-1 mil. Kč	0,80 %	0,64 %	0,60 %	0,56 %	0,48 %
1-5 mil. Kč	0,60 %	0,48 %	0,45 %	0,42 %	0,36 %
Nad 5 mil. Kč	0,40 %	0,32 %	0,30 %	0,28 %	0,24 %

Představení změn v Sazebníku Portu

Ilustrace – kalkulačka na webu

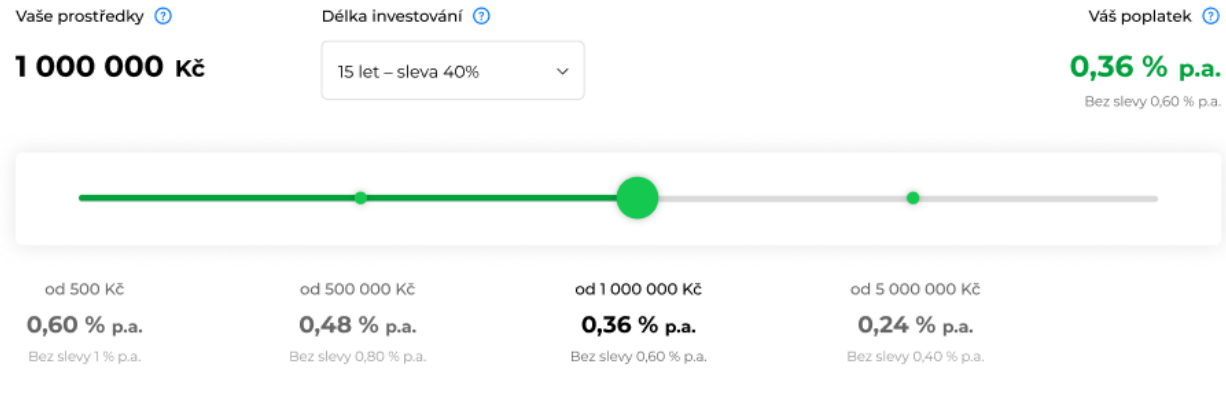


Poplatky pro následující **produkty**:



S vyšší investicí se **poplatek snižuje**

Při překročení jednotlivých milníků automaticky získáte nižší sazbu poplatku. Ta se pak vztahuje na celý objem vašich investic ve všech výše uvedených produktech.



Poplatek pro následující **produkt**:



Snižovaný poplatek za správu

0,25 % p.a.

Představení změn v Sazebníku Portu

Specifika pro klienty s produktem Strategie



Aktuální situace:

Cenový plán strategií	Standard	Plus	Premium
Vklady a výběry kdykoliv zdarma	●	●	●
Evidence cenných papírů zdarma	●	●	●
Měnová konverze bez marže	●	●	●
Neomezená možnost měnit složení	●	●	●
Možnost rebalace	○	●	●
Volitelné měnové zajištění do CZK ?	○	●	●
Maximální počet Portu strategií	2	5	neomezeně
Maximální počet instrumentů ?	5	30	neomezeně
Poplatek	0,79 % p.a.	1,19 % p.a.	1,69 % p.a.
Poplatek po slevě ?	0,47 % p.a.	0,71 % p.a.	1,01 % p.a.

Po změně poplatků (od 1. 5. 2024):

- ◆ Strategie – základní poplatek 1 % (stejně jako Portfolia)
 - ◆ Objemová pásma = nižší poplatek
- ◆ Rozsah služby: aktuální plán Premium
 - ◆ Neomezeně instrumentů, neomezeně strategií
 - ◆ Rebalance a měnové zajištění v ceně
- ◆ Klienti s aktuálním plánem Standard:
 - ◆ Získají u zainvestovaných strategiích každý 4. měsíc investování zdarma.
 - ◆ Efektivní úspora = 25 % ze základního poplatku
 - ◆ Efektivní poplatek = 0,75 %
 - ◆ Služba se jim ještě zlevní
 - ◆ Lze dále kombinovat se slevovým programem
- ◆ Nově zakládané strategie se již budou řídit aktuálním sazebníkem.

Představení změn v Sazebníku Portu



Příklad 1/5

Aktuální Sazebník:

Produkt	Objem prostředků	Základní sazba poplatku	Sleva - fixace	Efektivní sazba poplatku	Poznámka
Portfolio	600 000 Kč	1 %	7 let – 25 %	0,75 %	
Investiční rezerva	500 000 Kč	0,25 %	-	0,25 %	

Nový Sazebník (od 1. 5. 2024)

Produkt	Objem prostředků	Základní sazba poplatku	Sleva - fixace	Efektivní sazba poplatku	Poznámka
Portfolio	600 000 Kč	0,8 %	7 let – 25 %	0,60 %	
Investiční rezerva	500 000 Kč	0,25 %	-	0,25 %	

Představení změn v Sazebníku Portu



Příklad 2/5

Aktuální Sazebník:

Produkt	Objem prostředků	Základní sazba poplatku	Sleva - fixace	Efektivní sazba poplatku	Poznámka
Portfolio (CZK)	600 000 Kč	1 %	10 let – 30 %	0,70 %	
Portfolio (EUR)	20 000 EUR	1 %	-	1,00 %	
Investiční rezerva	500 000 Kč	0,25 %	-	0,25 %	

Nový Sazebník (od 1. 5. 2024)

Produkt	Objem prostředků	Základní sazba poplatku	Sleva - fixace	Efektivní sazba poplatku	Poznámka
Portfolio (CZK)	600 000 Kč	0,60 %	10 let – 30 %	0,42 %	Nižší poplatek díky objemu – pásmo 1-5 mil. Kč (0,6 %)
Portfolio (EUR)	20 000 EUR	0,60 %	-	0,60 %	
	Celkem cca 1,1 mil Kč				
Investiční rezerva	500 000 Kč	0,25 %	-	0,25 %	

Představení změn v Sazebníku Portu



Příklad 3/5

Aktuální Sazebník:

Produkt	Objem prostředků	Základní sazba poplatku	Sleva - fixace	Efektivní sazba poplatku	
Portfolio	600 000 Kč	1 %	10 let – 30 %	0,70 %	
Strategie	100 000 Kč	1,19 %	15 let – 40 %	0,71 %	Cenový plán Plus
	Celkem cca 0,7 mil Kč				
Portfolio (DIP)	500 000 Kč	0,50 %	-	0,50 %	

Nový Sazebník (od 1. 5. 2024)

Produkt	Objem prostředků	Základní sazba poplatku	Sleva - fixace	Efektivní sazba poplatku	
Portfolio	600 000 Kč	0,80 %	10 let – 30 %	0,56 %	Nižší poplatek díky objemu – pásmo 0,5-1 mil. Kč (0,8 %)
Strategie	100 000 Kč	0,80 %	15 let – 40 %	0,48 %	
	Celkem cca 0,7 mil Kč				
Portfolio (DIP)	500 000 Kč	0,50 %	-	0,50 %	

Představení změn v Sazebníku Portu



Příklad 4/5

Aktuální Sazebník:

Produkt	Objem prostředků	Základní sazba poplatku	Sleva - fixace	Efektivní sazba poplatku	Poznámka
Portfolio	600 000 Kč	1,00 %	10 let – 30 %	0,70 %	
Strategie	100 000 Kč	0,79 %	15 let – 40 %	0,47 %	Cenový plán Standard
	Celkem cca 0,7 mil Kč				

Nový Sazebník (od 1. 5. 2024)

Produkt	Objem prostředků	Základní sazba poplatku	Sleva - fixace	Efektivní sazba poplatku	Poznámka
Portfolio	600 000 Kč	0,80 %	10 let – 30 %	0,56 %	
Strategie	100 000 Kč	0,80 %	15 let – 40 %	0,36 %	Každý 4. měsíc zdarma
	Celkem cca 0,7 mil. Kč				

Představení změn v Sazebníku Portu



Příklad 5/5

Aktuální Sazebník:

Produkt	Objem prostředků	Základní sazba poplatku	Sleva - fixace	Efektivní sazba poplatku	Poznámka
Portfolio (CZK)	1 600 000 Kč	1 %	7 let – 25 %	0,75 %	
Portfolio (EUR)	40 000 EUR	1 %	-	1,00 %	
Strategie (CZK)	3 000 000 Kč	1,19 %	15 let – 40 %	0,71 %	Plán Plus

Nový Sazebník (od 1. 5. 2024)

Produkt	Objem prostředků	Základní sazba poplatku	Sleva - fixace	Efektivní sazba poplatku	Poznámka
Portfolio (CZK)	1 600 000 Kč	0,40 %	7 let – 25 %	0,30 %	Nižší poplatek díky objemu – pásmo nad 5 mil. Kč (0,4 %)
Portfolio (EUR)	40 000 EUR	0,40%	-	0,40 %	
Strategie (CZK)	3 000 000 Kč	0,40 %	15 let – 40 %	0,24 %	
	Celkem cca 5,6 mil. Kč				

Představení změn v Sazebníku Portu

Technické a jiné detaily fungování



Přechod mezi objemovými pásmy:

- ◆ Výše efektivní poplatkové sazby se sleduje pro každý jednotlivý den
- ◆ Sazba se průběžně upravuje podle aktuální sumy hodnoty Portfolií, Strategií, Crypta
 - ◆ EUR zůstatky se přepočítávají aktuálním kurzem ČNB na koruny
- ◆ K naúčtování poplatku dochází po ukončení měsíce

Předčasný výběr při fixaci – doúčtování poplatku

- ◆ Sleduje se pro jednotlivé dny zpětně za dané zafixované období
- ◆ Vždy se doúčtuje k aktuálně platné základní sazbě pro daný den
 - ◆ Ta se může měnit vlivem kolísání objemu (viz výše)

Novinky a plány do budoucna

Čemu se v Portu nyní věnujeme?

- ◆ Nová služba hybridního poradenství
- ◆ Vylepšování mobilní aplikace
 - ◆ Zakládání a editace Strategii
 - ◆ Appka jako 2. faktor pro login a potvrzování změn/transakcí
- ◆ Kontinuální vylepšování platformem
- ◆ Přidání nových ETF
 - ◆ Indie, Čína, AI + Big data, Energetický sektor, Obranný průmysl, Vodíková ekonomika
- ◆ Začlenění investic z platformy Opportunity do Portu a DIP
 - ◆ Poptávka zejména po WOOD realitním fondu
- ◆ DIP – edukace a komunikace se zaměstnavateli
- ◆ Tematické strategie – „copy investing“
- ◆ Nákup individuálních akcií v režimu brokerage