Warunki produktu Konto Portu dla dzieci

(zwane dalej „Warunkami produktu")

Obowiązujące od 06.09.2026

1. WPROWADZENIE

1.1. Preambuła

1.1.1. Niniejsze warunki dotyczące produktów WOOD RI wraz z Regulaminem świadczenia usług regulują prawa i obowiązki WOOD RI i Klientów oraz zasady łączącego ich stosunku prawnego przy świadczeniu usługi inwestycyjnej zarządzania portfelem Klienta polegającej na utworzeniu i świadczeniu usługi za pośrednictwem aplikacji Portu – Portfele Portu.

1.1.2. Jeżeli niniejsze Warunki produktu zawierają inne ustalenia niż Regulamin świadczenia usług, pierwszeństwo mają postanowienia niniejszych Warunków produktu.

1.1.3. Konta Portu dla dzieci podlegają specjalnym opłatom, określonym w Załączniku nr 1 do niniejszych Warunków produktu.

1.2. Warunki dla Klientów, którzy nie ukończyli jeszcze 18 roku życia (Portu dla dzieci)

1.2.1. WOOD RI zakłada i prowadzi konto dla Klientów w wieku poniżej 18 lat (zwanych dalej „Portu dla dzieci" i „Klientem") na podstawie odpowiedniej umowy w złotych polskich lub euro.

1.2.2. Zawarcie umowy, na mocy której WOOD RI zobowiązuje się do założenia i prowadzenia Portu dla dzieci, konieczne jest przedłożenie WOOD RI aktu urodzenia lub dowodu osobistego Klienta, na rzecz którego ma zostać założone Portu dla dzieci.

1.2.3. Do ukończenia 18 roku życia Klient jest reprezentowany przez swojego upoważnionego opiekuna prawnego, który również wykonuje swoje prawa wynikające z produktu Portu dla dzieci oraz wypełnia swoje zobowiązania wobec WOOD & Co („Opiekun prawny") w imieniu Klienta. Opiekunowi prawnemu Klienta WOOD RI dostarcza również wszelkie dokumenty związane z Portu dla dzieci.

1.2.4. Opiekun prawny jest zobowiązany:

- wypełnić ankietę inwestycyjną uwzględniając długoterminowy charakter inwestycji, w szczególności przewidywane wydatki związane z wychowaniem i edukacją i Klienta;

1.2.5. Upoważniony opiekun prawny ma prawo do:

- wpłacania środków na konto Klienta w celu realizacji usługi Portfele Portu,
- zmieniania strategii inwestycyjnej dwa razy w roku w odstępie co najmniej jednego miesiąca,
- wypłacania środków z konta Klienta pod warunkiem, że wypłacana w danym miesiącu kwota nie przekroczy wartości zwykłego zarządu. Za mieszczącą się w ramach zwykłego zarządu WOOD RI uznaje kwotę 9.000 PLN lub równowartości tej kwoty.

Opiekun prawny Klienta przyjmuje do wiadomości, że czynności prawne związane z majątkiem małoletniego Klienta mogą wymagać zezwolenia sądu opiekuńczego, jeżeli rozporządzenie danym majątkiem przekracza zakres zwykłego zarządu. Opiekun prawny Klienta niniejszym oświadcza, że jeśli takie zezwolenie jest wymagane w sprawie Klienta, uzyskał je przed podjęciem przedmiotowej czynności prawnej. Jednocześnie Opiekun prawny Klienta przyjmuje do wiadomości, że WOOD RI może w dowolnym momencie zażądać okazania tego zezwolenia.

W celu uniknięcia wątpliwości, Opiekun prawny, który wykonuje swoje uprawnienia wynikające z niniejszego Artykułu 1.2.5, jest zawsze wyłącznie opiekunem prawnym, który założył dla Klienta produkt Portu dla Dzieci. Upoważniony opiekun prawny, może drugiemu opiekunowi prawnemu dziecka (Klienta) udzielić prawa do zarządzania kontem dziecka. Nie przenosi tym jednak na niego statusu „Upoważnionego opiekuna prawnego" ani związanych z tym praw i obowiązków. Dla potrzeb technicznej konfiguracji Konta Portu dla dzieci upoważnionym opiekunem prawny jest jeden z opiekunów prawnych.

1.2.6. Klient jest uprawniony do samodzielnego dysponowania instrumentami finansowymi zgromadzonymi na koncie, ewent. kontach dla dzieci, jeśli spełnione są oba poniższe warunki:

- Klient ukończy 18 lat; i

- Klient pomyślnie przejdzie proces rejestracji on-line na stronie aplikacji Portu (do której klient zostanie zaproszony przez WOOD RI w dniu ukończenia 18 lat).

1.2.7. Po spełnieniu warunków określonych w pkt 1.2.6. Opiekun prawny przestaje być Osobą Uprawnioną, tj. osobą uprawnioną do składania dyspozycji w imieniu Klienta oraz w inny sposób do podejmowania kroków prawnych względem WOOD RI

1.2.8. W przypadku śmierci Opiekuna prawnego Klienta umowa Portu dla Dzieci nie wygasa. WOOD RI nadal świadczy usługi inwestycyjne zgodnie z ustalonymi instrukcjami Opiekuna prawnego, ale może postępować zgodnie z pkt 10.1. Regulaminu świadczenia usług, np. sprzedając instrumenty inwestycyjne na koncie, jeśli uzna to za stosowne, w szczególności przez wzgląd na sytuację na rynkach kapitałowych.

1.2.9. W przypadku śmierci Klienta umowa Portu dla Dzieci nie wygasa. WOOD RI nadal świadczy usługi inwestycyjne zgodnie z ustalonymi instrukcjami Opiekuna prawnego, ale może postępować zgodnie z pkt 10.1. Regulaminu świadczenia usług, np. sprzedając instrumenty inwestycyjne na koncie, jeśli uzna to za stosowne, w szczególności przez wzgląd na sytuację na rynkach kapitałowych.

1.2.10. Z dniem, w którym Klient skończy 18 lat, przestają obowiązywać preferencyjne opłaty. WOOD RI będzie nadal świadczyć Klientowi usługi inwestycyjne zgodnie z ogólnymi warunkami świadczenia tych usług, tj. zgodnie z Regulaminem świadczenia usług i za cenę określoną w Taryfie opłat.

1.2.11. Suma wpłat na konto indywidualnego Klienta prowadzone w ramach Portu dla dzieci nie może przekraczać w cyklu rocznym wartości 100.000 PLN lub równowartości tej kwoty.

2. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

2.1. Zmiana warunków

W przypadku zmiany przepisów prawa i innych przepisów, warunków na rynkach usług finansowych, zmian technologii lub procesów organizacyjnych firma WOOD RI może w związku z wypełnianiem obowiązków prawnych zmienić niniejsze Warunki produktu. O zmianie niniejszych Warunków produktu WOOD RI powiadomi Opiekuna prawnego na piśmie pocztą lub drogą elektroniczną nie później niż miesiąc przed wejściem w zmian życie. Jeżeli Upoważniony opiekun prawny nie odrzuci na piśmie proponowanej zmiany w tym terminie, nowe brzmienie Warunków produktu staje się wiążące dla obu stron.

Jeżeli Opiekun prawny nie zgadza się ze zmianą niniejszych Warunków produktu, ma prawo odrzucić ją na piśmie przed datą wejścia w życie. W takim przypadku Umowa będzie nadal podlegać aktualnemu brzmieniu Warunków produktu.

2.2. Przetwarzanie danych osobowych

W związku ze świadczeniem i korzystaniem z usługi Konto Portu dla dzieci WOOD RI gromadzi, przetwarza i przechowuje określone dane osobowe dotyczące osoby Klienta i/lub jego Opiekuna prawnego, w tym numer PESEL. Bardziej szczegółowe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych klientów i ich przedstawicieli znajdują się w Regulaminie świadczenia usług oraz w dokumencie Informacje o przetwarzaniu danych osobowych.

2.3. Wejście w życie

Niniejsze warunki wchodzą w życie i zaczynają obowiązywać dnia 06.09.2026

Załącznik nr 1 – Opłaty za zarządzanie Kontem Portu dla dzieci

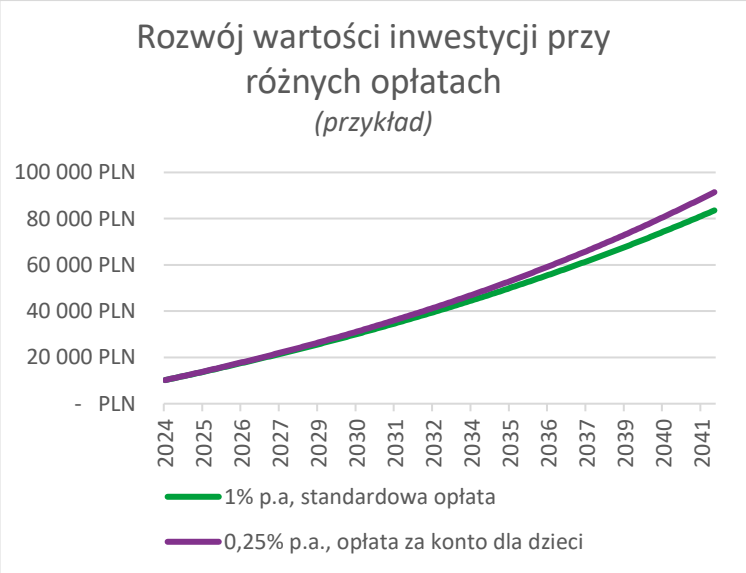
A. Opłata za zarządzanie

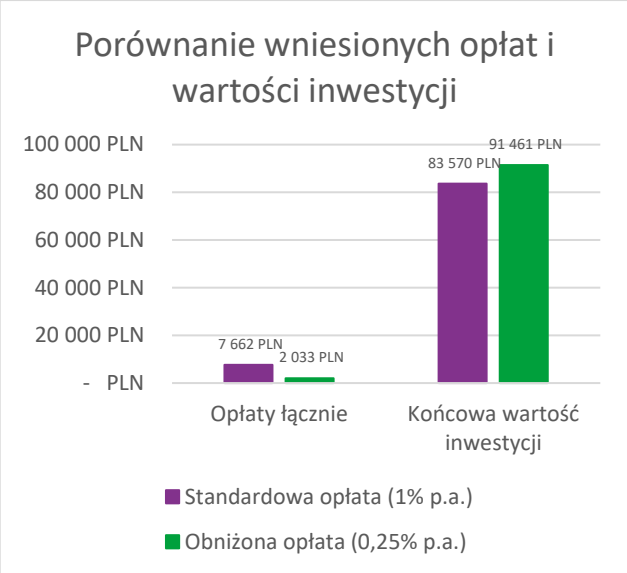
Inwestycje na Koncie Portu dla dzieci są objęte niższą opłatą za zarządzanie w stosunku do opłaty za standardowe Portfolio Portu. Ta preferencyjna opłata dotyczy wszystkich środków, które nie zostały wypłacone przed osiągnięciem przez dziecko pełnoletności. Od wcześniej wypłacanych kwot opłata naliczana jest wstecz i pobierana w pełnej wysokości (opłata jak za standardowe konto Portu) podanej w Tabeli opłat za usługi Portu. Z chwilą ukończenia 18 roku życia na koncie kończy się opisany poniżej system opłat preferencyjnych, a konto nadal działa zgodnie ze standardową Tabelą opłat Portu.

Portfele Portu dla dzieci	**Wysokość opłaty**
Preferencyjna opłata za zarządzanie	0,25% p.a.
Opłata za przedwczesną wypłatę środków (przed 18 rokiem dziecka)	według wzoru opisanego poniżej

B. Przykładowe porównanie wpływu preferencyjnej opłaty na wartość inwestycji

Poniższy przykład służy jedynie zilustrowaniu wpływu zastosowania różnych opłat na wartość hipotetycznej inwestycji. Przykład uwzględnia założenie konta dziecka w roku urodzenia dziecka, początkową inwestycję w wysokości 10 000 PLN i kolejne regularne inwestycje w wysokości 200 PLN miesięcznie do ukończenia 18 roku życia; scenariusz zakłada stabilny wzrost inwestycji na poziomie 5% rocznie. Należy jednak pamiętać, że inwestowanie nie jest wolne od ryzyka.





C. Procedury i zasady naliczania dodatkowych opłat za wcześniejszą wypłatę z konta dla dziecka.

Obniżona opłata za Konto Portu dla dzieci uzależniona jest od zatrzymania środków na koncie do czasu osiągnięcia przez dziecko pełnoletności. W przypadku wcześniejszej wypłaty opłata pobierana jest z mocą wsteczną w stosunku do wypłacanej kwoty do pełnej wysokości, zgodnie z aktualnie obowiązującą Tabelą opłat Portu. Jednak podstawą do naliczenia opłat z mocą wsteczną jest tylko wypłacana kwota, a nie pełna wartość inwestycji. Jeżeli wypłacana kwota w jakimkolwiek momencie w przeszłości przewyższa wartość inwestycji, podstawą naliczenia opłaty za dany okres jest co najwyżej wartość historyczna inwestycji. Przy wielokrotnych wypłatach opłaty są naliczane tylko od podstawy, która nie została jeszcze wykorzystana do obliczenia pobieranych opłat – więc nigdy nie będzie wielokrotnych opłat z tej samej podstawy.

Kalkulacja doliczanej opłaty odbywa się według następującego wzoru:

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

gdzie

P = wysokość doliczanej opłaty

n = parametr określający poszczególne dni trwania inwestycji

m = łączna liczba dni inwestycji od jej rozpoczęcia do dnia wypłaty

V = dla każdego dnia „n": niższa z 1) Wypłacana kwota i 2) Część całkowitej wartości inwestycji dla dnia „n", która nie została jeszcze wykorzystana do obliczenia opłaty rozliczeniowej

p = wysokość pełnej opłaty (w%, jako stawka roczna), obowiązująca w dniu „n"

d = wysokość obniżonej opłaty za konto dzieci (w%, jako stawka roczna), obowiązująca w dniu „n"

D. Proces pobierania doliczanej opłaty

1) W przypadku wypłacania całej inwestycji opłata jest potrącana z jej całkowitej wartości przed wysłaniem środków.
2) Jeżeli wypłacana kwota jest niższa niż wartość całej inwestycji, jest ona przesyłana na rachunek bankowy, a doliczana opłata jest potrącana z salda konta. Jeżeli saldo konta nie pozwala na pobranie opłaty w całości, jest ona potrącana z kwoty wypłacanej przed jej wysłaniem na rachunek bankowy.

E. Uproszczony przykład ilustracyjny procedury doliczania standardowej opłaty przy dokonywaniu wypłaty

Przykład zakłada założenie Konta Portu dla dzieci w roku urodzenia dziecka, inwestycję początkową 10 000 zł i kolejne wpłaty 200 zł miesięcznie (dla uproszczenia rozważana jest wpłata 2400 PLN rocznie); założono stabilny wzrost inwestycji na poziomie 5% rocznie, wyświetlana jest wartości inwestycji w odstępach rocznych jako przybliżona średnia z poprzedniego roku. Przykład ilustruje przeprowadzenie dwóch wypłat – każda o wartości 20 000 zł, po 9 i 17 latach inwestycji. Opłata za zarządzanie Kontem dla dziecka wynosi 0,25% rocznie, standardowa opłata za zarządzanie to 1% rocznie.

Rok	Wpłaty	Wartość portfela netto *	Wypłata 1	Podstawa do naliczania opłaty	Doliczana opłata za dany rok	Wypłata 2	Podstawa do naliczania opłaty	Doliczana opłata za dany rok
2024	12 400 PLN	12 400 PLN		12 400 PLN	93 PLN		0 PLN	0 PLN
2025	2 400 PLN	15 389 PLN		15 389 PLN	115 PLN		0 PLN	0 PLN
2026	2 400 PLN	18 520 PLN		18 520 PLN	139 PLN		0 PLN	0 PLN
2027	2 400 PLN	21 800 PLN		20 000 PLN	150 PLN		1 800 PLN	13 PLN
2028	2 400 PLN	25 235 PLN		20 000 PLN	150 PLN		5 235 PLN	39 PLN
2029	2 400 PLN	28 834 PLN		20 000 PLN	150 PLN		8 834 PLN	66 PLN
2030	2 400 PLN	32 603 PLN		20 000 PLN	150 PLN		12 603 PLN	95 PLN
2031	2 400 PLN	36 552 PLN		20 000 PLN	150 PLN		16 552 PLN	124 PLN
2032	2 400 PLN	40 688 PLN	20 000 PLN	20 000 PLN	150 PLN		20 000 PLN	150 PLN
2033	2 400 PLN	22 711 PLN		Łącznie	1 247 PLN		20 000 PLN	150 PLN
2034	2 400 PLN	26 190 PLN					20 000 PLN	150 PLN
2035	2 400 PLN	29 834 PLN					20 000 PLN	150 PLN
2036	2 400 PLN	33 651 PLN					20 000 PLN	150 PLN
2037	2 400 PLN	37 650 PLN					20 000 PLN	150 PLN
2038	2 400 PLN	41 838 PLN					20 000 PLN	150 PLN
2039	2 400 PLN	46 225 PLN					20 000 PLN	150 PLN
2040	2 400 PLN	50 821 PLN				20 000 PLN	20 000 PLN	150 PLN
2041	2 400 PLN	32 863 PLN					Łącznie	1 688 PLN

* po odliczeniu opłaty za zarządzanie Kontem Portu dla dzieci

W przedstawionym przykładzie doliczono łącznie 2935 PLN opłat za wypłatę środków przed osiągnięciem przez dziecko pełnoletności. Niemniej jednak łączne opłaty (preferencyjna opłata za zarządzanie i opłaty za wcześniejszą wypłatę) z konta dla dzieci są niższe niż te, które zostałyby naliczone na koncie standardowym w ramach tego samego scenariusza i przy tych samych wypłatach. Konto dla dzieci w na Portu jest więc zawsze bardziej opłacalne niż standardowe konto na Portu (nawet jeśli pieniądze zostaną z niego wypłacone przed osiągnięciem przez dziecko pełnoletności). Podsumowuje to poniższy wykres:

