

## OBCHODNÍ PODMÍNKY DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO PRODUKTU

### I. DEFINICE POJMŮ

Termíny uvedené v těchto VOP (nebo v dokumentech, které na tyto VOP odkazují) velkými písmeny budou mít následující význam:

- DIP OP** znamenají tyto obchodní podmínky dlouhodobého investičního produktu.
- Dlouhodobý investiční produkt nebo DIP** znamená dlouhodobý investiční produkt podle § 134g a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, tedy investiční služby poskytované Společností Zákazníkovi dle Rámcové smlouvy a jednotlivých produktových smluv v režimu dlouhodobého investičního produktu dle § 134g a násl. ZPKT.
- Produkt spoření na stáří** znamená produkty uvedené v § 15a odst. 1 Zákona o daních z příjmů, tj. (a) penzijní připojištění se státním příspěvkem podle zákona upravujícího penzijní připojištění se státním příspěvkem, (b) doplňkové penzijní spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření, (c) penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění, (d) soukromé životní pojištění, (e) Dlouhodobý investiční produkt.
- Zákon o daních z příjmů** znamená zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

### II. PODMÍNKY REŽIMU DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO PRODUKTU

#### ● II. 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- Tyto DIP OP upravují základní pravidla, za nichž Společnost poskytuje své Investiční služby Zákazníkovi v režimu dlouhodobého investičního produktu.
  - DIP OP tvoří nedílnou součást příslušné Smlouvy a/nebo jiného smluvního ujednání uzavřeného mezi Společností a Zákazníkem v souvislosti s poskytováním Investičních služeb v režimu dlouhodobého investičního produktu, je-li v takovém smluvním ujednání odkaz na DIP OP.
  - Podpisem příslušné Smlouvy Zákazník potvrzuje, že si DIP OP přečetl a souhlasí s tím, že bude dodržovat jejich ustanovení a dále že se řádně seznámil se Sazebníkem a dalšími příslušnými dokumenty týkajícími se poskytování Investičních služeb v režimu DIP.
  - Pokud se ustanovení příslušné Smlouvy nebo jiného smluvního ujednání mezi Společností a Zákazníkem v souvislosti s Investiční službou liší od DIP OP nebo jsou s nimi v rozporu, má ustanovení takové Smlouvy nebo takového jiného smluvního ujednání přednost před ustanoveními těchto DIP OP.
  - Zákazník je povinen zajistit, aby Oprávněné osoby a Zmocněnci, kteří se podílejí na přijímání nebo poskytování Investičních služeb v režimu DIP, byli řádně seznámeni s příslušnou Smlouvou, VOP, DIP OP a Sazebníkem.
- II. 2. MAJETEK V RÁMCI DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO PRODUKTU
- Majetek v rámci Dlouhodobého investičního produktu mohou tvořit pouze:
    - peněžní prostředky,
    - investiční cenné papíry nebo nástroje peněžního trhu, které jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě Evropské unie, nebo na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, nebo se s nimi obchoduje na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, vedeném Českou národní bankou podle § 13 odst. 1 písm. k) zákona o dohledu v oblasti kapitálového trhu,
    - dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát Evropské unie nebo centrální banka takového státu,
    - kryté dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je zahraniční banka se sídlem v členském státě Evropské unie,
    - cenné papíry kolektivního investování a
    - deriváty, které nejsou investičním cenným papírem a které jsou sjednány výhradně za účelem zajištění majetku v rámci dlouhodobého investičního produktu, je-li hodnotou, ke které se vztahuje hodnota tohoto nástroje, úroková míra, měnový kurz nebo měna.
  - Dojde-li k prodeji, odkupu nebo splacení investičního nástroje uvedeného pod písm. b) až e) předchozího odstavce, nebo je-li poskytnuto vypořádání v penězích z derivátu podle písm. g) předchozího odstavce, Společnost zajistí, aby získané peněžní prostředky zůstaly součástí majetku v rámci Dlouhodobého investičního produktu. To platí i pro peněžní prostředky získané z důvodu zániku emitenta investičního nástroje, investiční nástroje získané výměnou za jiné investiční nástroje v rámci Dlouhodobého investičního produktu a pro výnosy z majetku v rámci Dlouhodobého investičního produktu.

3. Zákazník může jako majetek v rámci Dlouhodobého investičního produktu vkládat pouze peněžní prostředky.

### ● II. 3. DAŇOVÁ PODPORA DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO PRODUKTU

1. Dlouhodobý investiční produkt je daňově podporovaný pouze za splnění podmínek dle § 15b odst. 1 Zákona o daních z příjmů.
2. Výplata peněžních prostředků nebo plnění z Dlouhodobého investičního produktu nebo odepsání majetku z Dlouhodobého investičního produktu je možné pouze ve prospěch
  - a) Zákazníka, a to pouze
    1. po 120 kalendářních měsících od vzniku DIP, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém Zákazník dosáhne 60 let věku,
    2. při jeho invaliditě třetího stupně, nebo
    3. v souvislosti se zánikem DIP,
  - b) jiné osoby, avšak pouze v případě
    1. smrti Zákazníka,
    2. úplaty Společnosti za poskytování Dlouhodobého investičního produktu a služeb s ním souvisejících, tj. veškerých Poplatků,
    3. odepsání majetku z DIP za protiplnění poskytnuté ve prospěch DIP, ledaže se jedná o odepsání za protiplnění, jehož obvyklá cena je podstatně nižší než obvyklá cena odepisovaného majetku, nebo
    4. plnění povinnosti stanovené závazným právním předpisem.
3. Zákazník bere na vědomí, že pro zachování podmínek dle písm. a) předchozího odstavce není možná výplata peněžních prostředků ve prospěch bankovního účtu vedeného na jméno jiného subjektu než Zákazníka. To neplatí v případě změny poskytovatele DIP.
4. Výplata peněžních prostředků nebo plnění z Dlouhodobého investičního produktu nebo odepsání majetku z Dlouhodobého investičního produktu ve prospěch zaměstnavatele Zákazníka není možná, a to ani v případě, kdy zaměstnanec Zákazníkovi hradí příspěvky na Dlouhodobý investiční produkt.
5. Zákazník bere na vědomí, že při porušení podmínek poskytování daňové podpory dle § 15b odst. 1 Zákona o daních z příjmů může dojít ke vzniku povinnosti navrátit poskytnutou daňovou podporu, nebudou-li splněny podmínky dle § 15b odst. 4 Zákona o daních z příjmů pro zachování daňové podpory.
6. Zákazník bere na vědomí, že Společnost neposkytuje žádné daňové ani právní poradenství, a to ani poradenství týkající se vzniku, zániku či navrácení daňové podpory DIP.

### ● II. 4. PŘÍSPĚVKY ZAMĚSTNAVATELE

1. Zaměstnavatel Zákazníka může Zákazníkovi jako svému zaměstnanci poskytovat příspěvky na Dlouhodobý investiční produkt.
2. Zaměstnavatel Zákazníka může své příspěvky na Dlouhodobý investiční produkt vkládat pouze peněžní prostředky.

3. V případě poskytování příspěvků na DIP ze strany zaměstnavatele informuje o této skutečnosti Zákazník Společnost bez zbytečného odkladu.

4. Zákazník je povinen zajistit, aby jeho zaměstnavatel zasílal příspěvky na DIP pouze prostřednictvím platebních instrukcí vytvořených specificky pro zaměstnavatele Zákazníka tak, aby bylo možné odlišit platby příspěvků zaměstnavatele od plateb uhrazených Zákazníkem.
5. Zákazník je povinen bez zbytečného odkladu informovat Společnost o vzniku, změně či zániku poskytování příspěvků zaměstnavatele na DIP. Jedná se zejména o změnu zaměstnavatele, změnu výše či frekvence hrazení příspěvků apod.
6. Zákazník je povinen oznámit svému zaměstnavateli, že jeho Dlouhodobý investiční produkt přestal být daňově podporovaný nebo že došlo ke skutečnosti, která má za následek navrácení daňové podpory DIP, a to do konce kalendářního měsíce, ve kterém k tomu došlo. Společnost nemá vůči zaměstnavateli Zákazníka žádné informační ani jiné povinnosti.

### ● II. 5. ZMĚNA POSKYTOVATELE DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO PRODUKTU

7. Zákazník může kdykoli požádat o převod veškerého majetku ve vlastnictví Zákazníka v rámci Dlouhodobého investičního produktu poskytovaného Společností na Zákazníkům daňově podporovaný produkt spojení na stáří stejného druhu, jako je Dlouhodobý investiční produkt poskytovaný Společností (změna poskytovatele DIP). Převod jen části majetku není možný.
8. Zákazník bere na vědomí, že převod majetku Zákazníka v rámci změny poskytovatele DIP je možný pouze v podobě peněžních prostředků. To platí i v případě, kdy Zákazník převádí majetek z Dlouhodobého investičního produktu poskytovaného dosud jiným poskytovatelem ke Společnosti.
9. Společnost bez zbytečného odkladu, nejpozději do 90 dnů po doručení žádosti Zákazníka o převod majetku za účelem změny poskytovatele DIP prodá veškerý majetek Zákazníka v režimu DIP, který není představován peněžními prostředky. Veškeré peněžní prostředky Zákazníka po odečtení veškerých Poplatků, Společnost převede na bankovní účet sdělený k tomuto účelu Zákazníkem.
10. Zákazník bere na vědomí, že při změně poskytovatele DIP mohou z obchodních transakcí vzniknout zdanitelné zisky nebo negativní daňové dopady pro Zákazníka.
11. Zákazník bere na vědomí, že při změně poskytovatele DIP Rámcová smlouva a všechny jednotlivé produktové smlouvy zanikají a současně dochází k ukončení běhu doby 120 kalendářních měsíců od vzniku DIP. Doba 120 kalendářních měsíců od vzniku DIP začne běžet u nového poskytovatele DIP znovu od počátku.

### ● II. 6. ZÁNİK REŽIMU DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO PRODUKTU

1. Jakákoli, i jen částečná výplata peněžních prostředků nebo odepsání majetku pořízeného pro Zákazníka dle Rámcové smlouvy a jednotlivých produktových smluv v režimu DIP

způsobuje zánik režimu Dlouhodobého investičního produktu, a to bez ohledu na to, zda byly splněny podmínky pro zachování poskytnuté daňové podpory.

2. Zánik režimu Dlouhodobého investičního produktu nezpůsobuje zánik Rámcové smlouvy ani jednotlivých produktových smluv, nedojde-li současně k jejich ukončení dle čl. VI. odst. 3) a 4) Rámcové smlouvy.

## ● II. 7. ZMĚNY DIP OP

1. V zájmu zlepšení kvality služeb poskytovaných Zákazníkovi, v návaznosti na vývoj právního prostředí a s ohledem na svou obchodní politiku si Společnost vyhrazuje právo DIP OP jednostranně měnit.
2. Společnost bude informovat Zákazníka o jakýchkoli změnách DIP OP nejpozději jeden měsíc před tím, než mají změny nabýt účinnosti. Zákazník bude uvědomen jedním z následujících způsobů:
  - a) prostřednictvím upozornění na výpisu z Účtu,
  - b) prostřednictvím BWM,

- c) e-mailem,
- d) jinou vhodnou formou písemného sdělení.

3. Nové znění DIP OP Společnost zpřístupní Zákazníkovi prostřednictvím BWM a v sídle Společnosti. Informace o navrhovaných změnách DIP OP budou zahrnovat datum, kdy změny nabydou účinnosti, a oznámení o tom, že je Zákazník povinen přečíst si aktualizované DIP OP buď prostřednictvím BWM, nebo v sídle Společnosti. Pokud Zákazník výslovně nevyjádří nesouhlas s navrhovanými změnami DIP OP písemně nejpozději k poslednímu Pracovnímu dni před navrhovaným datem účinnosti a pokud bude i nadále přijímat a používat Investiční služby Společností, bude platit, že přijal navrhované změny DIP OP s účinností od data účinnosti navrhovaného Společností.
4. Vyjádří-li Zákazník svůj nesouhlas s navrhovanými změnami DIP OP před účinností nového znění, může být Smlouva zachována za nezměněných podmínek, pokud se tak Zákazník se Společností písemně dohodne. Jinak se písemné odmítnutí změny DIP OP považuje za výpověď Smlouvy, nedoručí-li Zákazník současně žádost o změnu poskytovatele DIP. Výpověď je účinná dnem předcházejícím nabytí účinnosti změny DIP OP.

## III. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Tyto DIP OP ke Smlouvě byly vyhlášeny dne 2.1.2024, nabývají platnosti a účinnosti dne 2.1.2024.
2. V případě zániku režimu Dlouhodobého investičního produktu tyto DIP OP zanikají.