

PRODUKTOVÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT SPOLEČNOSTI CZECH ASSET INVESTMENTS, A.S.

1 PŘEDMĚT PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK

- 1.1 Tyto Produktové obchodní podmínky pro dlouhodobý investiční produkt společnosti Czech Asset Investments, a.s. (dále jen „**Produktové podmínky**“) upravují vzájemná práva a povinnosti obchodníka s cennými papíry, společnosti Czech Asset Investments, a.s., se sídlem Evropská 2758/11, Dejvice, 160 00 Praha 6, IČO: 25133454, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 4754 (dále jen „**Obchodník**“) a jeho Zákazníky při poskytování investičních a dalších služeb v rámci dlouhodobého investičního produktu (dále jen „**DIP**“) spolu s Výběrem investiční služby - Smlouvou o dlouhodobém investičním produktu (dále jen „**Smlouva o DIP**“) a s Rámcovou smlouvou a Obchodními podmínkami, přičemž ustanovení Rámcové smlouvy a Obchodních podmínek se na DIP použijí přiměřeně. Obchodník je zapsán v seznamu poskytovatelů dlouhodobého investičního produktu vedeného ČNB.
- 1.2 Pokud tyto Produktové podmínky obsahují odlišnou úpravu od Obchodních podmínek, mají přednost ustanovení těchto Produktových podmínek.
- 1.3 Pojmy a slovní spojení používané v těchto Produktových podmínkách mají význam definovaný ve Smlouvě o DIP, Rámcové smlouvě či Obchodních podmínkách.

2 SMLOUVA O DLOUHODOBÉM INVESTIČNÍM PRODUKTU

Dlouhodobý investiční produkt

- 2.1 DIP je jedním z daňově podporovaných produktů spoření na stáří a je legislativně upraven zejména ustanoveními § 134g a násl. ZPKT a zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění (dále jen „**ZDP**“). Jako jednomu z produktů spoření na stáří je majitelům DIP ze zákona poskytována zvláštní daňová podpora ve formě možnosti odpočtu určité částky od základu pro výpočet daně z příjmu. Bližší informace ohledně daňové podpory jsou uvedeny v čl. 3 níže.
- 2.2 DIP je určen pouze pro fyzické osoby. Zákazník, který uzavře s Obchodníkem Smlouvu o DIP bude pro potřeby DIP považován za spotřebitele.

Investiční nástroje a služby v DIP

- 2.3 V režimu DIP může Obchodník Zákazníkovi poskytovat hlavní investiční služby obhospodařování majetku Zákazníka, je-li jeho součástí Investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání a přijímání, předávání a provádění Pokynů týkajících se Investičních nástrojů v podobě závazku Obchodníka obstarat pro Zákazníka koupi nebo prodej Investičních nástrojů, nebo vyvíjet činnost směřující ke koupi nebo prodeji Investičních nástrojů podle závazných Pokynů Zákazníka v rámci produktů a služeb poskytovaných Obchodníkem, a to na základě Rámcové smlouvy a příslušných Výběrů investičních služeb – Smluv o dlouhodobých investičních produktech (Smluv o DIP) pro vybrané produkty a služby, pro které Obchodník režim DIP nabízí.
- 2.4 Specifická pravidla a podmínky pro poskytování Investičních služeb nabízených Obchodníkem jsou upraveny v Rámcové smlouvě a Obchodních podmínkách a uplatní se přiměřeně i pokud jsou tyto služby Obchodníkem poskytovány v režimu DIP, není-li zákonem, Smlouvou o DIP či těmito Produktovými podmínkami stanoveno jinak.

- 2.5 Majetek v DIP může být tvořen:
- i. peněžními prostředky;
 - ii. Investičními nástroji povolenými ZPKT pro účely DIP, jestliže jsou tyto Investiční nástroje nabízeny v rámci služeb a produktů, u kterých Obchodník režim DIP nabízí.
- 2.6 Obchodník neumožní Zákazníkovi provést Pokyn ve vztahu k takovým Investičním nástrojům, které zákon neumožňuje zahrnout do DIP či u kterých Obchodník tento režim nenabízí.
- 2.7 K tomu, aby byl Investiční nástroj evidován v rámci DIP, je Zákazník povinen uzavřít k Rámcové smlouvě Smlouvu o DIP a postupovat při zadávání Pokynu a provádění plateb podle Smlouvy o DIP a těchto Produktových podmínek.

Účet DIP a převody majetku v DIP

- 2.8 Majetek Zákazníka v DIP bude evidován na zvláštním majetkovém a peněžním účtu v podobě samostatného Evidenčního účtu, který Obchodník zřídí Zákazníkovi při podpisu Smlouvy o DIP (dále jen „**Účet DIP**“). Na peněžní prostředky a Investiční nástroje ve smyslu čl. 2.5 těchto Produktových podmínek na Účtu DIP se vztahuje zvláštní režim, který se řídí Smlouvou o DIP a těmito Produktovými podmínkami a, pokud v nich není uvedeno jinak, též přiměřeně Rámcovou smlouvou a Obchodními podmínkami.
- 2.9 Součástí Účtu DIP se stávají veškerá plnění, která:
- (i) jsou Zákazníkovi na Účet DIP připsána, ať už ze strany Zákazníka či jeho zaměstnavatele nebo jiné třetí osoby;
 - (ii) Zákazník obdrží v důsledku držby majetku na Účtu DIP (dividendy, úroky, vypořádání derivátu apod.);
 - (iii) Zákazník obdrží v důsledku prodeje, odkupu, zániku emitenta, výměny či přeměny Investičního nástroje, splacení či vypořádání Investičního nástroje,
- a jakékoliv jiné výnosy z majetku evidovaného na Účtu DIP.
- 2.10 Zákazník může na základě Rámcové smlouvy a příslušného Výběru investiční služby bez omezení využívat vedle DIP i standardní produkty a služby v nabídce Obchodníka mimo režim DIP. Na tyto produkty a služby Obchodníka mimo režim DIP se nebude vztahovat Smlouva o DIP ani tyto Produktové podmínky a peněžní prostředky a Investiční nástroje vedené na Evidenčním účtu či jeho podúčtu zřízeném pro takovou službu či produkt Obchodníka mimo režim DIP budou vedeny odděleně od Účtu DIP.
- 2.11 Zákazník může mít více individuálních Účtů DIP, které jsou od sebe vzájemně oddělené, a to jak ve vztahu ke stejnému produktu či službě nabízené Obchodníkem, tak i k dalším produktům či službám, pro které Společnost režim DIP nabízí. Množství Účtů DIP není Obchodníkem omezeno.
- 2.12 Ke každému typu produktu či služby, u kterých Obchodník nabízí režim DIP, je zřízen individuální Účet DIP. Převody prostředků mezi Účty DIP jsou možné pouze pokud jsou vedeny pro stejné produkty či služby nabízené Obchodníkem, přičemž převod mezi Účty DIP se musí vždy týkat veškerého majetku na Účtu DIP, ze kterého je majetek převáděn. Převody prostředků z Účtu DIP Zákazníka na jiný účet tohoto Zákazníka, který není veden jako DIP, mohou být považovány za Předčasný výběr ve smyslu těchto Produktových podmínek.
- 2.13 Zákazník může převést majetek ze svého běžného Evidenčního účtu či jeho podúčtu vedené mimo režim DIP na Účet DIP, je-li tento Evidenční účet či jeho podúčet zřízen pro identický produkt či službu Obchodníka jako Účet DIP. Převodem na Účet DIP se tyto peněžní prostředky a Investiční nástroje stávají jeho součástí a budou podléhat pravidlům DIP popsaným ve Smlouvě o DIP a těchto Produktových podmínkách.

- 2.14 Obchodník neumožňuje převod majetku z jím vedených Účtů DIP do DIP Zákazníka vedeného u jiného poskytovatele DIP. Pro vyloučení všech pochybností platí, že za takový převod majetku z Účtu DIP se nepovažuje převod všech peněžních prostředků z Účtu DIP do DIP Zákazníka vedeného u jiného poskytovatele DIP, přičemž takový převod může mít následky uvedené v čl. 7.2 těchto Produktových podmínek.
- 2.15 Obchodník neumožňuje vložit na Zákazníkům Účet DIP majetek od jiného poskytovatele DIP, s výjimkou zaslání peněžních prostředků za účelem jejich vkladu na Zákazníkům Účet DIP.
- 2.16 V případě, že budou na Účtu DIP evidovány Investiční nástroje, zavazuje se Zákazník, že ani k nim, ani k Účtu DIP jako celku nezřídí zástavní právo. Obchodník je oprávněn odmítnout Zákazníkům Pokyn nebo Pokyn jiné osoby k zapsání zástavního práva k Investičním nástrojům na Účtu DIP.

Výpisy z Účtu DIP

- 2.17 V souladu s právními předpisy a ve lhůtách stanovených v Obchodních podmínkách jsou Zákazníkovi pravidelně zasílány výpisy z Účtu DIP. Časové období, za které je výpis vystavován, jeho obsah a bližší pravidla jeho vydání upravují Obchodní podmínky v závislosti na Zákazníkem zvolené službě či produktu v režimu DIP.

3 DAŇOVÁ PODPORA A DANĚ

Daňová podpora

- 3.1 DIP je součástí daňově podporovaných produktů spoření na stáří ve smyslu ZDP. V souladu se ZDP si Zákazník může od základu daně z příjmu odečíst v celkovém úhrnu nejvýše 48.000 Kč zaplacených poplatníkem ve zdaňovacím období na všechny jeho daňově podporované produkty spoření na stáří (tedy doplňkové penzijní spoření, penzijní připojištění, životní pojištění nebo jiné dlouhodobé investiční produkty, ať už vedené Obchodníkem nebo jiným poskytovatelem daňově podporovaných produktů spoření na stáří), mezi které patří i DIP dle Smlouvy o DIP (dále jen „**Daňová podpora**“). Do Daňové podpory jsou zahrnuty i případné příspěvky zaměstnavatele ve smyslu čl. 5.2 těchto Produktových podmínek.
- 3.2 Nárok na Daňovou podporu je podmíněn tím, že žádný majetek (a to ani jeho část) na Zákazníkovi Účtu DIP ve smyslu čl. 2.9 těchto Produktových podmínek nebude vybrán dříve než:
- po uplynutí 120 kalendářních měsíců od sjednání DIP, kdy okamžikem sjednání DIP se rozumí uzavření Smlouvy o DIP, přičemž tato doba počíná plynout dnem následujícím po okamžiku uzavření Smlouvy o DIP a její konec připadá na den, který se číselným označením shoduje se dnem, kdy započal běh lhůty, a zároveň
 - v kalendářním roce, ve kterém Zákazník dosáhne 60 let.

Pokud by Zákazník majetek či jeho část z Účtu DIP vybral bez toho, aniž by byly splněny výše uvedené podmínky a případně další případy uvedené v § 15b ZDP, které musí Zákazník Obchodníkovi náležitě prokázat, dojde k zániku DIP a poplatník je povinen vrátit Daňovou podporu dle pravidel stanovených v ZDP, a to včetně případné Daňové podpory, kterou uplatnil zaměstnavatel z titulu příspěvků na Zákazníkům DIP.

Příklad: Zákazník, rok narození 1976, 48 let v roce 2024, uzavřel Smlouvu o DIP dne 16.1.2024. Doba 120 měsíců v jeho případě začíná plynout den následující po uzavření Smlouvy o DIP, tedy 17.1.2024, a končí dne 17.1.2034. V tento den však bude Zákazníkovi pouze 58 let a musí tedy počkat alespoň do 1.1.2036, aby nemusel vrátit uplatněnou Daňovou podporu za celou dobu trvání DIP.

- 3.3 Obchodník v těchto Produktových podmínkách uvádí pouze zjednodušené shrnutí Daňové podpory a daňové problematiky ve vztahu k DIP a neposkytuje Zákazníkům jakékoliv daňové poradenství. Režim zdanění každého Zákazníka záleží na platných daňových předpisech a může se v individuálních

případech lišit. Pro informaci o daňových dopadech ve vztahu k DIP pro konkrétního Zákazníka doporučujeme kontaktovat daňového poradce.

- 3.4 V případě daňové rezidentury Zákazníka mimo Českou republiku nemusí být Zákazníkovi umožněno využívat daňových výhod plynoucích z právní úpravy DIP. Daňový režim Zákazníka Obchodník doporučuje konzultovat s daňovým poradcem. Uvedené platí obdobně i pro uplatnění daňových výhod spojených s případnými příspěvky do DIP zaměstnavatele Zákazníka.
- 3.5 Obchodník vystaví Zákazníkovi roční daňový výpis obsahující potvrzení o majetku připsaném Zákazníkem (a případně jeho zaměstnavatelem, pokud nějakého uvedl ve Smlouvě o DIP) na Účet DIP za uplynulý kalendářní rok, aby měl Zákazník možnost uplatnit nárok na Daňovou podporu u příslušného správce daně. Roční daňový výpis bude Zákazníkovi zasílán alespoň jednou ročně způsobem uvedeným v Obchodních podmínkách. Další periodické výpisy se řídí ustanoveními Rámcové smlouvy a Obchodních podmínek v závislosti na daném produktu či službě v režimu DIP.

Daňová povinnost

- 3.6 Obchodník upozorňuje Zákazníka, že z transakcí v rámci DIP mu mohou vznikat daňové povinnosti (např. z titulu příjmů z prodeje Investičních nástrojů, výplaty dividend a jiných kapitálových příjmů apod.). Zákazník bere na vědomí, že použití majetku na Účtu DIP k úhradě daňových závazků Zákazníka by mohlo způsobit Předčasný výběr ve smyslu čl. 4.1 a násl. těchto Produktových podmínek se všemi případnými negativními důsledky.
- 3.7 Obchodník upozorňuje, že se daňové předpisy mohou v průběhu času měnit. Zdanění příjmů jednotlivých Zákazníků závisí na v té době platných daňových předpisech a nemusí být pro každého Zákazníka shodné. Obchodník není oprávněn poskytovat daňové poradenství nad rámec informačních povinností vyplývajících ze zákona. Obchodník proto svým Zákazníkům doporučuje, aby ohledně svých daňových povinností kontaktovali kvalifikované daňového poradce.

4 VÝBĚRY MAJETKU Z DIP

Předčasné výběry

- 4.1 Zákazník může podat Pokyn směřující k výběru či převodu majetku nebo jeho části z Účtu DIP, aniž by byly naplněny podmínky dle ZDP popsané v čl. 3.2 těchto Produktových podmínek (dále jen „**Předčasný výběr**“). Pokyn směřující k Předčasnému výběru musí Zákazník podat na předepsaném formuláři opatřeném jeho úředně ověřeným podpisem, na kterém prohlásí, že si je vědom, že provedením Pokynu může dojít ke vzniku povinnosti vrátit veškerou Daňovou podporu, kterou Zákazník (a příp. jeho zaměstnavatel, byl-li takový uveden) získal v rámci DIP, ze kterého provádí Předčasný výběr. Po obdržení Pokynu k Předčasnému výběru na předepsaném formuláři, který má veškeré Obchodníkem vyžadované náležitosti, Obchodník při jeho zpracování postupuje v souladu s Rámcovou smlouvou a Obchodními podmínkami.
- 4.2 Za Předčasný výběr se považuje i ukončení Smlouvy o DIP ve smyslu čl. 7 těchto Produktových podmínek, dojde-li k jejímu ukončení před naplněním podmínek dle ZDP blíže popsanych v čl. 3.2 těchto Produktových podmínek.
- 4.3 Pokyn k Předčasnému výběru musí Zákazník učinit výhradně osobně, nikoliv prostřednictvím zmocněnce či jiného zástupce, s výjimkou případů, kdy byl Zákazníkovi jmenován zástupce z rozhodnutí soudu či z jiných zákonem stanovených důvodů.
- 4.4 Provedení Pokynu, který má za následek Předčasný výběr, může způsobit povinnost vrátit Daňovou podporu v souladu se ZDP, přičemž Obchodník v žádném případě neodpovídá za škody vzniklé Zákazníkovi v důsledku podání Pokynu k Předčasnému výběru. Obchodník též v žádném případě neodpovídá za škody způsobené prodlením realizace Pokynu v důsledku nepodání Pokynu

na předepsaném formuláři nebo bude-li Pokyn trpět jakýmkoliv nedostatky (např. pokud podpis na formuláři s Pokynem k Předčasnému výběru nebude ověřený).

- 4.5 Ve zvláštních případech stanovených ZDP je Zákazník oprávněn učinit Předčasný výběr bez vzniku povinnosti vrátit obdrženu Daňovou podporu i přes to, že nebyly naplněny podmínky pro vznik nároku na Daňovou podporu uvedené v čl. 3.2 těchto Produktových podmínek. V takovém případě není Pokyn Zákazníka k výběru majetku či jeho části z Účtu DIP považován za Předčasný výběr. Povinnost podat Pokyn na předepsaném formuláři s ověřeným podpisem Zákazníka dle čl. 4.1 těchto Produktových podmínek tím není dotčena.

Výběry z DIP při splnění zákonných požadavků

- 4.6 Při splnění všech zákonných podmínek, zejména zákonem stanovené doby trvání DIP a minimálního věku Zákazníka, je Zákazník oprávněn si bez povinnosti vracet daňovou podporu vybrat majetek či jeho část, který drží na Účtu DIP postupem stanoveným v Rámcové smlouvě a Obchodních podmínkách. O tom, že Zákazníkovi uplynula potřebná doba k realizaci výběru majetku či jeho části z Účtu DIP bude Obchodníkem informován na emailovou adresu uvedenou ve Smlouvě o DIP nebo prostřednictvím Obchodní aplikace.
- 4.7 Zákazník si může majetek na Účtu DIP po splnění všech zákonných podmínek vybrat následujícími způsoby:
- a) Zákazník si může vybrat veškerý majetek na Účtu DIP a Účet DIP uzavřít;
 - b) Zákazník si může majetek z DIP vybírat postupně a po úplném výběru Účet DIP uzavřít;
 - c) Zákazník nemusí provést žádný výběr a může i po splnění zákonných podmínek v DIP pokračovat a odložit si výběr na později.
- 4.8 Pokud v případě platné a účinné Smlouvy o DIP po splnění podmínek pro Daňovou podporu podá Zákazník Pokyn k výběru jakéhokoliv majetku na Účtu DIP, Smlouva o DIP trvá i nadále, a podmínky pro Daňovou podporu se řídí dle pravidel ZDP.

Započtení

- 4.9 Obchodník je oprávněn v souladu a za podmínek stanovených v Rámcové smlouvě jednostranně započíst své pohledávky za Zákazníkem na úhradu odměny Obchodníka, přičemž jiné pohledávky za Zákazníkem, než pohledávky vzniklé z poskytování DIP, není Obchodník proti pohledávce Zákazníka na výplatu prostředků z Účtu DIP oprávněn započítat.

Odepisování majetku z Účtu DIP

- 4.10 Obchodník je oprávněn odepsat majetek z Účtu DIP i bez souhlasu Zákazníka za účelem:
- a) úhrady odměny dle Smlouvy o DIP, Ceníku a těchto Produktových podmínek vzniklých v souvislosti s vedením Účtu DIP a služeb souvisejících s DIP Zákazníka,
 - b) úhrady daní, poplatků nebo jiných nákladů dle platných právních předpisů,
 - c) úhrady poplatků třetích osob,
 - d) provádění vykonatelného soudního, správního či jiného obdobného rozhodnutí,
 - e) splnění jiných povinností v souladu s platnými právními předpisy.
- 4.11 Bude-li Obchodník povinen odepsat majetek z Účtu DIP z důvodů uvedených v čl. 4.10 písm. b), c), d), nebo e) těchto Produktových podmínek, může takový odpis způsobit Předčasný výběr ve smyslu ZDP se všemi negativními následky, včetně případné povinnosti vrátit veškerou Daňovou podporu, kterou Zákazník (a případně jeho zaměstnavatel) získal po dobu trvání DIP. Obchodník v takovém případě nenese žádnou odpovědnost za škodu, která Zákazníkovi v souvislosti s odepsáním majetku z Účtu DIP vznikla.

5 PŘÍSPĚVKY OD ZAMĚSTNAVATELE A JINÝCH TŘETÍCH OSOB

Příspěvky zaměstnavatele

- 5.1 Zaměstnavatel má v souladu se ZDP možnost přispívat do DIP svých zaměstnanců-Zákazníků zasláním peněžních příspěvků na jejich Účet DIP. Dohodne-li se Zákazník se svým zaměstnavatelem na příspěvcích do DIP, Zákazník je povinen ve Smlouvě o DIP vyplnit obchodní firmu (jméno), IČO a číslo účtu svého zaměstnavatele, přičemž platební údaje pro zaslání peněžních prostředků na Účet DIP uvedené ve Smlouvě o DIP jsou identické pro Zákazníka i jeho zaměstnavatele. Zákazník vyplněním údajů zaměstnavatele ve Smlouvě o DIP souhlasí s přijímáním příspěvků zaměstnavatele, přičemž zaslání i jednoho příspěvku zaměstnavatele je považováno za výsledek dohody mezi Zákazníkem a jeho zaměstnavatelem o poskytování příspěvku zaměstnavatele na Zákazníkův DIP. Obchodník neodpovídá za jakékoliv škodlivé následky způsobené chybnou identifikací zaměstnavatele.
- 5.2 Přispívá-li zaměstnavatel do DIP svého zaměstnance, má nárok na Daňovou podporu v podobě možnosti odečtu příspěvků ve výši až 50.000 Kč ročně od svého základu daně z příjmu na každého zaměstnance, kterému přispívá do DIP. Tento limit platí souhrnně pro všechny daňově podporované produkty spoření na stáří daného zaměstnance, pokud by zaměstnavatel přispíval na více daňově podporovaných produktů spoření na stáří daného zaměstnance (a to včetně dlouhodobých investičních produktů u jiného poskytovatele).
- 5.3 První příspěvek zaměstnavatele do DIP Zákazníka lze uhradit až poté, co budou na Účet DIP převedeny první peněžní prostředky Zákazníkem.
- 5.4 Obchodník může sdělit zaměstnavateli nezbytné informace za účelem řádného poskytování příspěvku zaměstnavatele Zákazníka, s čímž Zákazník identifikací zaměstnavatele ve Smlouvě o DIP výslovně souhlasí.
- 5.5 K jednomu Účtu DIP je možné uvést pouze jednoho zaměstnavatele. V případě změny zaměstnavatele je Zákazník povinen tuto skutečnost bez zbytečného odkladu oznámit Obchodníkovi na předepsaném změnovém formuláři.
- 5.6 Peněžní prostředky zasláné zaměstnavatelem na Účet DIP se okamžikem připsání na Účet DIP stávají peněžními prostředky Zákazníka.
- 5.7 Zákazník v souladu se ZDP informuje svého zaměstnavatele, pokud jeho DIP ztratil nárok na Daňovou podporu nebo pokud nastala událost, která má za následek vznik povinnosti navrátit Daňovou podporu, a to do konce kalendářního měsíce, ve kterém k této události došlo. Pro bližší detaily k Předčasným výběrům odkazujeme na čl. 4.1 a násl. těchto Produktových podmínek.
- 5.8 Poplatky vyplývající z příslušného Ceníku se uplatní i na veškeré příspěvky zaměstnavatele.
- 5.9 Platby zaměstnavatele, které budou na Účet DIP připsány po zániku Smlouvy o DIP, vrátí Obchodník na číslo bankovního účtu, ze kterého byly peněžní prostředky odeslány.
- 5.10 Obchodník si vyhrazuje právo odmítnout připsat peněžní prostředky zasláné zaměstnavatelem na Zákazníkův Účet DIP, a to i bez uvedení důvodu. V takovém případě budou peněžní prostředky vráceny zpět na bankovní účet, ze kterého byly odeslány. Může jít zejména o případy, kdy nebylo bezpečně prokázáno, že byly peněžní prostředky odeslány skutečným zaměstnavatelem Zákazníka, vzniknou jiné pochybnosti o původu těchto peněžních prostředků nebo platné právní předpisy stanoví Obchodníkovi povinnost tyto peněžní prostředky odmítnout.

Příspěvky od jiných osob než od zaměstnavatele

- 5.11 Budou-li na Účet DIP zaslány peněžní prostředky z jiného účtu než účtu Zákazníka či zaměstnavatele, které Zákazník uvedl ve Smlouvě o DIP, Obchodník nemusí být schopen rozlišit, že se jedná o příspěvek pro účely výpisů ve smyslu čl. 3.5 těchto Produktových podmínek. To může mít za následek, že údaje

ve výpisech nemusí odpovídat skutečnosti a příspěvky jiných osob budou pro účely výpisů považovány Obchodníkem za příspěvky Zákazníka. Obchodník upozorňuje, že za správnost údajů sdělovaných správci daně a plnění daňových povinností je odpovědný výhradně Zákazník. Ustanovení tohoto čl. 5.11 nevylučuje případné další povinnosti Zákazníka ve vztahu k zasílání peněžních prostředků na Účet DIP z účtu neuvedeného ve Smlouvě o DIP vyplývající ze zákona, z Rámcové smlouvy či Obchodních podmínek.

6 NÁROKY A ODPOVĚDNOST OBCHODNÍKA

- 6.1 Obchodník žádným způsobem negarantuje výši nebo právo Zákazníka či jeho zaměstnavatele na Daňovou podporu. Podmínky a právo na Daňovou podporu pro DIP konkrétního Zákazníka a případně jeho zaměstnavatele závisí na aplikaci relevantních zákonných ustanovení příslušnými státními orgány. Daňové dopady a nárok na Daňovou podporu ve vztahu k DIP pro konkrétního Zákazníka doporučujeme konzultovat s daňovým poradcem.
- 6.2 Obchodník též neodpovídá, mimo jiné, za škody způsobené okolnostmi, které nastaly nezávisle na jeho vůli, které nemůže odvrátit nebo překonat a které Obchodníkovi brání ve splnění jeho povinností.
- 6.3 Pro bližší informace ohledně odpovědnosti Obchodníka odkazujeme na ustanovení Rámcové smlouvy a Obchodních podmínek.

7 TRVÁNÍ A UKONČENÍ SMLOUVY O DIP

- 7.1 Trvání Smlouvy o DIP je závislé na trvání Rámcové smlouvy. Pokud bude z jakéhokoli důvodu ukončena Rámcová smlouva, dojde okamžikem ukončení Rámcové smlouvy automaticky i k ukončení Smlouvy o DIP. Ukončení Smlouvy o DIP však nemá vliv na trvání Rámcové smlouvy, která je na trvání Smlouvy o DIP nezávislá. Ukončením Smlouvy o DIP zaniká i produkt DIP. Pro vyloučení všech pochybností, za ukončení Rámcové smlouvy se nepovažuje novace či nahrazení Rámcové smlouvy novou Rámcovou smlouvou.
- 7.2 Smlouvu o DIP lze vypovědět nezávisle na Rámcové smlouvě, a to způsoby uvedenými v Rámcové smlouvě. K ukončení Smlouvy o DIP, a tedy i zániku DIP, též dochází při:
 - a) realizaci Předčasného výběru,
 - b) převodu veškerého majetku z jednoho Účtu DIP Zákazníka podle čl. 2.12 a čl. 2.14 těchto Produktových podmínek, nebo
 - c) porušení jakýchkoliv povinností stanovených ZDP a ZPKT, se kterými zákon spojuje zánik dlouhodobého investičního produktu.
- 7.3 V případě ukončení Smlouvy o DIP a zániku DIP budou zbývající peněžní prostředky a Investiční nástroje na Účtu DIP Zákazníka, jsou-li takové, vedeny u Obchodníka nadále již pouze podle Rámcové smlouvy, Obchodních podmínek a nově uzavřeného příslušného Výběru investiční služby, přičemž tyto Produktové podmínky se již na smluvní vztah mezi Zákazníkem a Obchodníkem nebudou aplikovat. V případě, že Zákazník odmítne podepsat nový Výběr investiční služby, Obchodník zpeněží všechny Investiční nástroje vedené na Účtu DIP a obdržené peněžní prostředky vyplatí na bankovní účet Zákazníka uvedený ve Smlouvě o DIP.
- 7.4 Po podpisu nového Výběru investiční služby postupem dle čl. 7.3 budou peněžní prostředky a Investiční nástroje na Účtu DIP převedeny na běžné Evidenční a další pro danou službu či produkt relevantní účty vedené Obchodníkem mimo režim DIP. S tímto majetkem může Zákazník nakládat v režimu Rámcové smlouvy, Obchodních podmínek a příslušného Výběru investiční služby, přičemž specifická práva a povinnosti stanovená Smlouvou o DIP a těmito Produktovými podmínkami se po ukončení Smlouvy o DIP, resp. zániku DIP, již neuplatní.

- 7.5 Obchodník upozorňuje, že zánik DIP před splněním podmínek ZDP může být považován za Předčasný výběr a jako takový může způsobit povinnost Zákazníka navrátit Daňovou podporu.
- 7.6 Dojde-li k úmrtí Zákazníka, které musí být Obchodníkovi dostatečným způsobem prokázáno (zejména předložením kopie úmrtního listu či příslušného rozhodnutí soudu), Obchodník Účet DIP bez zbytečného odkladu přemění na běžný Evidenční či další pro danou službu či produkt relevantní účet vedený Obchodníkem mimo režim DIP, nebude-li platnými právními předpisy stanoven jiný postup. Obchodník si vyhrazuje právo zpeněžit veškeré Investiční nástroje na Účtu DIP poté, co se dozví o úmrtí Zákazníka, a to při dodržení všech zákonných povinností. Případné příspěvky zaměstnavatele do DIP zesnulého Zákazníka budou po přeměně Účtu DIP vraceny zaměstnavateli postupem podle čl. 5.9 těchto Produktových podmínek. Výplata prostředků z Účtu DIP zesnulého Zákazníka jeho právoplatným dědicům není dle ZDP považována za Předčasný výběr.

8 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 8.1 Tyto Produktové podmínky platí do jejich změny. Způsob změny těchto Produktových podmínek upravuje Smlouva o DIP.
- 8.2 Tyto Produktové podmínky nabývají účinnosti dnem 14.2.2024.