

Dodatek

k Podmínkám pro

DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT (DIP)

1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Pokud se Společnost a Klient smluví na tom, že Společnost bude Klientovi poskytovat služby podle Klientem určené Smlouvy jako Dlouhodobý investiční produkt ve smyslu § 134g a násl. ZPKT (dále jen „DIP“), zavazuje se Společnost poskytovat Klientovi své služby podle smlouvy v režimu DIP v souladu se ZPKT a tímto Dodatkem k Podmínkám.
- 1.2 V rámci Dlouhodobého investičního produktu může být majetek Klienta tvořen pouze peněžními prostředky, cennými papíry kolektivního investování a případně i dalšími investičními nástroji, pokud mohou tvořit majetek v rámci DIP podle ZPKT a Společnost se na tom s Klientem dohodne. Smlouvy, které umožňují Klientovi investovat do jiného majetku, nebudou Společností vedeny v režimu DIP.

2. Příspěvky zaměstnavatele

- 2.1 Zaměstnavatel může hradit příspěvky do Dlouhodobého investičního produktu Klienta. Tyto příspěvky (peněžní prostředky) musí být zaslány na určený bankovní účet Společnosti a vždy řádně identifikovány způsobem uvedeným ve Smlouvě nebo v dodatku DIP, případně v Ceníku Společnosti. Pokud nebudou peněžní prostředky připsané na příslušný účet nebo řádně identifikovány, budou peněžní prostředky vráceny zpět na účet plátce, přičemž částka bude snížena o související náklady hrazené třetím stranám. Pro vyloučení všech pochybností se konstatuje, že v takovém případě nevzniká Klientovi nárok na vrácení nákladů hrazených třetím stranám.
- 2.2 Společnost upozorňuje Klienta, že (i) pokud zaměstnavatel zašle peněžní prostředky přímo na bankovní účet určený pro příspěvky Klienta, nebude tento příspěvek možné v potvrzení o příspěvcích do DIP v uplynulém daňovém období rozlišit od příspěvků Klienta, což může způsobit, že údaje v potvrzení nemusí odpovídat skutečnosti; a (ii) v případě některých Smluv bude Společnost z operačních důvodů předávat, resp. provádět pokyny vytvořené na základě příspěvků zaměstnavatele nejdříve druhý pracovní den po jejich přijetí na bankovní účet.

3. Daňový režim

- 3.1 Dlouhodobý investiční produkt je považován pro účely daní z příjmů za produkt spoření na stáří ve smyslu daňových předpisů a jako takový je daňově podporovaný. Tato daňová podpora však platí pouze za podmínek uvedených v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- 3.2 Daňová podpora DIP je zejména zachována v případě výplaty peněžních prostředků nebo plnění z DIP nebo odepsání majetku z něj ve prospěch Klienta (i) po 120 kalendářních měsících od vzniku produktu (sjednání Smlouvy), nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém Klient dosáhne 60 let věku; (ii) při invaliditě Klienta 3. stupně; nebo ve prospěch jiné osoby v případě, že dojde ke smrti Klienta, nebo v případě převodu DIP k jinému poskytovateli nebo při plnění povinností nebo při zániku DIP za podmínek stanovených zákonem.
- 3.3 Klient má právo DIP kdykoli ukončit, a to i bez výpovědi Smlouvy, která bude vedena jako DIP. Zánik DIP, a to i bez ukončení Smlouvy, zpravidla způsobí povinnost vrátit daňovou podporu.

4. Informování Klienta

- 4.1 Nad rámec informací, které jsou Klientovi Společností poskytovány dle Podmínek, Společnost zašle každoročně Klientovi potvrzení o majetku připsaném Klientem ve prospěch Dlouhodobého investičního produktu v uplynulém zdaňovacím období.
- 4.2 Společnost vyhotoví Klientovi ke dni zániku DIP výpis z evidence Dlouhodobého investičního produktu.

5. Převod DIP

- 5.1 5.1. Převod DIP od jiného poskytovatele je možný na základě žádosti Klient, pokud má Klient se Společností uzavřenou Smlouvu vedenou jako DIP. Klient rovněž může požádat Společnost o převod DIP vedeného Společností na jiného poskytovatele DIP. Z/do DIP lze převést pouze peněžní prostředky, pokud se Klient a Společnost individuálně nedohodnou jinak. Společnost DIP převede jako celek, okamžikem převedení všech prostředků DIP zaniká.
- 5.2 5.2. Společnost upozorňuje Klienta na to, že v případě převodu DIP mezi poskytovateli (i) se trvání DIP u jiného poskytovatele zpravidla nezapočítá do doby trvání přijímajícího DIP; (ii) mu může v důsledku odprodeje Cenných papírů před převodem DIP vzniknout daňová povinnost, kterou by měl Klient zohlednit v daňovém přiznání za příslušný rok.

6. Další ustanovení

Toto znění Dodatku k Podmínkám pro DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT (DIP) nabylo účinnosti dne 14. 2. 2025.