

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 třetími stranami. Pro vyloučení všech pochybností se konstatuje, že v takovém případě nevzniká Klientovi nárok na vrácení nákladů hrazených třetími stranami.

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 spojení 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. Převod DIP od jiného poskytovatele je možný na základě žádosti Klienta, 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. 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.