

Zvláštní obchodní podmínky ke Smlouvě o Dlouhodobém investičním produktu (dále „ZOP DIP“)

Pojmy uvedené s velkým počátečním písmenem se rozumí pojmy, které jsou definovány v této Smlouvě DIP, v ZOP DIP nebo ve Všeobecných obchodních podmínkách, kterými se řídí smluvní vztah mezi klientem EIC, EIC a členem EIC.

1. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

- 1.1. Mezi námi European Investment Centre, o.c.p., a.s., sídlo: Vajnorská 100/B, 831 04 Bratislava, Slovenská republika, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sa, vložka číslo 4851/B. Identifikační číslo 36 864 633 a Vámi jako Klientem je uzavřena smlouva o Cílovém, Manažovaném investičním účtu, Manažovaném cílovém účtu, Účtu investičních Strategií nebo Portfoliovém účtu (dále jen souhrnně také jen „Účet“).
- 1.2. Tyto ZOP DIP platí, pokud jste převedli svůj účet do režimu Dlouhodobé investičního produktu (dále jen „DIP“).
- 1.3. Znění těchto ZOP DIP má přednost před zněním VOP.
- 1.4. Uzavřením Smlouvy DIP se jako poskytovatel dlouhodobého investičního produktu zavazujeme a ujednáváme vést Váš Účet Klienta:
 - a) v souladu se zákonnými požadavky Produktu spoření na stáří, Dlouhodobý investiční produkt, podle § 15a Produkt spoření odst. (1) písm. e) dlouhodobý investiční produkt,
 - b) podle požadavků § 15b Daňová podpora produktu spoření na stáří Zákona č. 586/1992 Sb. Zákon o daních z příjmů, zejména že výplata peněžních prostředků nebo odepsání majetku z Účtu ve Váš prospěch Vám bude umožněn:
 - 1.4.b.1. nejdříve po 120 kalendářních měsících od vzniku této Smlouvy DIP, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém dosáhnete 60 let věku,
 - 1.4.b.2. nebo v případě že se stanete invalidním s třetím stupněm,
 - 1.4.b.3. nebo pokud dojde k zániku produktu na stáří,a výplata peněžních prostředků nebo odepsání majetku z Účtu DIP v prospěch jiné osoby bude umožněn pouze v případě:
 - 1.4.b.4. Vašeho úmrtí,
 - 1.4.b.5. nebo v souvislosti s úplatou poskytovateli tohoto produktu za jeho vedení nebo služby s ním související,
 - 1.4.b.6. nebo při odepsání majetku za protiplnění poskytnuté v prospěch Vaše Účtu DIP, pokud obvyklá hodnota protiplnění je obdobná obvyklé hodnotě odepsaného majetku,
 - 1.4.b.7. nebo plnění povinnosti stanovené jiným právním předpisem.
 - c) a v souladu s ustanoveními Části Dvanáct Dlouhodobý investiční produkt Zákona č. 256/2004 Sb. Zákon o podnikání na kapitálovém trhu a Vy s tím souhlasíte.
- 1.5. Pokud je na vašem Účtu aktivován režim DIP, poskytujeme vám na tomto Účtu investiční službu pro přijímání a provádění vašich pokynů v režimu zvýšené odborné péče (dále jen „služba DIP“)
- 1.6. Poskytováním Služby DIP se zavazujeme poskytovat nad rámec činností, služeb a poplatků na vašem účtu následující služby:
 - a) poskytovat vám vedení účtu daňově zvýhodněné pravidelné investování, v souladu s ustanoveními Zákona č. 586/1992 Sb. Zákon České národní rady o daních z příjmů, část Produkt spoření na stáří a Zákona č. 256/2004 Sb. Zákon o podnikání na kapitálovém trhu, Část dvanáctá – dlouhodobý investiční produkt,
 - b) budeme sledovat daňovou legislativu v oblasti DIP a optimalizovat pro vás naše služby,
 - c) zajistíme, aby přijímání a předávání pokynů a investiční poradenství ze strany vašeho poradce bylo poskytováno bezplatně.a Vy souhlasíte s tím, že budete hradit poplatky za službu DIP v souladu s těmito ZOP DIP, VOP a Ceníkem služeb.
- 1.7. Váš poradce je oprávněn snížit poplatky za službu DIP. Snížené výše poplatků podle první věty tohoto odstavce, jakož i způsob jejich výpočtu a frekvence plateb jsou uvedeny v Pokynech nebo v příslušných předpisech Pokynů podle typu účtu a jste povinni je potvrdit.

- 1.8. Pokud výši, způsob výpočtu a frekvenci úhrad poplatků podle předchozího odstavce nepotvrdíte, nejsme povinni pro Vás obstarávat nákup a prodej finančních nástrojů na takovém účtu a Vy s tím souhlasíte.
- 1.9. Pokud byl účet v režimu DIP používán k poskytování investičních služeb přijímání a předávání pokynů zákazníků a poskytování investičního poradenství Členem, aktivace režimu DIP pozastaví poskytování těchto investičních služeb po dobu, kdy je účet aktivován v režimu DIP.
- 1.10. Pokud byly na účtu v režimu DIP v předchozím období aktivovány vstupní poplatky a poplatky za správu náležející k majetku Člena, aktivace režimu DIP pozastavuje jejich účinnost a nejste povinni je hradit.

2. CENÍK SLUŽEB DIP

- 2.1. Maximální poplatky za službu DIP:
 - a) Vstupní poplatek 5 %,
 - b) Poplatek za správu 1,5 % p.a.,
 - c) Výkonnostní bonus 50 % z nadvýnosu nad referenční/základní sazbou.
- 2.2. Poplatky za službu DIP patří do našeho majetku.

3. VZNIK SMLOUVY O DIP A DŮSLEDKY JEJÍHO UZAVŘENÍ

- 3.1. Smlouva DIP je uzavřena a nabývá účinnosti okamžikem, kdy Váš návrh na její uzavření přijmeme. Návrh přijme tak, že zaeviduje u Účtu informaci, že účet má být veden v režimu dlouhodobého investičního produktu. O přijetí návrhu na uzavření Smlouvy DIP a datu uzavření Smlouvy DIP Vás vyrozumíme bez zbytečného odkladu písemně, obvykle zasláním potvrzení o aktivaci režimu DIP na vaši emailovou adresu.
- 3.2. Při podání žádosti o vedení účtu v režimu DIP prohlašujete, že si jste vědom (-a) skutečnosti, že uzavřením Smlouvy DIP dochází:
 - a) k vedení účtu v režimu dlouhodobého investičního produktu ve smyslu § 134g až § 134j Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, z čehož plyne možnost daňového zvýhodnění investic na Účtu, za podmínky splnění předpokladů daňového zvýhodnění podle daňových předpisů;
 - b) a že Vaším záměrem je investovat dlouhodobě, minimálně v rozsahu podmínek pro uplatnění daňového zvýhodnění dlouhodobého investičního produktu, a že si jste vědom (-a) daňových dopadů rozhodnutí o ukončení Smlouvy DIP či výběru peněžních prostředků nebo převodu peněžních prostředků či Investičních nástrojů z Účtu v režimu DIP jinak, než převodem k jinému poskytovateli dlouhodobého investičního produktu, tj. v rozporu s předpoklady daňového zvýhodnění stanoveného daňovými předpisy.
- 3.3. Smlouva DIP nemění ani nenahrazuje dosavadní závazky mezi námi a Vámi, ani pokud byly-li takové závazky založeny dříve uzavřenou smlouvou nebo smlouvami o tomtéž nebo obdobném předmětu plnění jako má Smlouva DIP.

4. DOBA TRVÁNÍ SMLOUVY DIP A JEJÍ UKONČENÍ

- 4.1. Smlouva DIP se uzavírá na dobu neurčitou, nejméně však na (a) 120 kalendářních měsíců od uzavření Smlouvy DIP a (b) nejméně do kalendářního roku, ve kterém dosáhnete 60 let věku, a může být ukončena:
 - a) písemnou dohodou mezi EIC a Klientem,
 - b) písemnou výpovědí Klienta,
 - c) písemnou výpovědí EIC ke konci měsíce následujícího po měsíci, ve kterém výpověď došla Klientovi,
 - d) odstoupením od Smlouvy DIP, stanoví-li tak kogentní právní předpis.
- 4.2. Pokud dojde k ukončení smlouvy o vedení účtu, ke kterému se váže Smlouva DIP, dohodli jsme se, že v den ukončení smlouvy o účtu bude ukončena i Smlouva DIP.

5. OMEZENÍ NÁSTROJŮ NA ÚČTU VEDENÉM V REŽIMU DIP A NAKLÁDÁNÍ S NIMI, NAVRÁCENÍ DAŇOVÉ PODPORY.

- 5.1. V souladu s § 134i Zákona č. 256/2004 Sb. Zákon o podnikání na kapitálovém trhu jsme povinni zajistit, aby majetek na Účtu vedením v režimu DIP mohli tvořit pouze a) peněžní prostředky, b) 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 obdobněm regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, nebo se s nimi obchoduje na trhu obdobněm 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, c) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát Evropské unie nebo centrální banka takového státu, d) kryté dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je zahraniční banka se sídlem v členském státě Evropské unie, e) cenné papíry kolektivního investování a f) 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. Z tohoto důvodu omezujeme realizaci Pokynů k nákupu Investičních nástrojů a pokyny k převodu Investičních nástrojů u Účtů vedených v režimu DIP pouze na uvedené investiční nástroje a peněžní prostředky.

5.2. V souladu s § 134h Zákona č. 256/2004 Sb. Zákon o podnikání na kapitálovém trhu nesmíme provést Váš pokyn, který by měl za následek navrácení daňové podpory tohoto produktu. V případě, že takový pokyn zadáte, budeme Vás informovat o riziku navrácení daňové podpory a Vámi zadaný pokyn neprovedeme, pokud od Vás neobdržíme na trvalém nosiči dat Vaše prohlášení, že si je těchto dopadů vědom, a přesto trváte na vykonání pokynu.

5.3. Pokud dojde k prodeji, odkupu nebo splacení Investičního nástroje evidovaného na Účtu, k vypořádání z derivátů v penězích, nebo pokud dojde k získání peněžních prostředků z důvodu zániku emitenta Investičního nástroje nebo Investičního nástroje, nebo k získání Investičních nástrojů z důvodu výměny, zajistíme, aby získané peněžní prostředky zůstaly součástí majetku v rámci Účtu vedeného v režimu DIP.

6. PŘÍSPĚVKY ZAMĚSTNAVATELE

6.1. Zavazujeme se Vám jako poskytovatel dlouhodobého investičního produktu, že budeme akceptovat příspěvky Vašeho zaměstnavatele na Váš Účet, u kterého je uzavřena Smlouva DIP, a to jak formou separátní, tak formou hromadné platby na náš sběrný účet podle platební instrukce pro zaměstnavatele (dále jen „Příspěvky zaměstnavatele“). Platebními instrukce pro zaměstnavatele je platební instrukce pro příspěvky zaměstnavatele na Investiční účet Klienta vedený podle Smlouvy DIP se stanovenými platebními údaji, která je v případě separátní platbě uvedena na Smlouvě DIP, v případě hromadné platby tvoří samostatnou přílohou Smlouvy DIP.

6.2. Vy se zavazujete předat platební instrukci svému zaměstnavateli a berete na vědomí, že k identifikaci hromadných plateb zaměstnavatele dojde bez zbytečného prodlení až po zaslání řádných podkladů ze strany zaměstnavatele a identifikace peněžních prostředků uhrazených zaměstnavatelem dle platební instrukce. Není-li platba identifikována do 3 měsíců ode dne připsání na náš Sběrný účet, vrátíme je na účet odesílatele, je-li to rozumně možné a nejde-li zjevně o sběrný účet platební instituce nebo funkčně obdobný účet.

6.3. Z Příspěvků zaměstnavatele realizujeme nákupy Investičních nástrojů podle aktuálně platného Pokynu, který je na příslušném Účtu přijat a podle stejných podmínek a pravidel, kterými se řídí smlouva o Účtu.

6.4. V případě, že Smlouva DIP zanikne, potom jakékoli následně zasláné příspěvky zaměstnavatele Klienta budou vráceny zpět na účet odesílatele, je-li to rozumně možné a nejde-li zjevně o sběrný účet platební instituce nebo obdobný účet.

7. PŘEVOD DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO PRODUKTU

7.1. Pokud je Váš účet veden v režimu DIP zavazujeme se Vám umožnit převod dlouhodobého investičního produktu od jiného poskytovatele dlouhodobého investičního produktu k nám. Přebod ale umožníme pouze v případě, pokud investiční nástroje, které by měli být převedeny splňují požadavky uvedené v odstavci Omezení nástrojů na Účtu vedeném v režimu DIP a navrácení daňové podpory a zároveň pokud jsou uvedeny v seznamu investičních nástrojů dostupných na naší platformě. Seznam nástrojů je uvedených na našich stránkách www.eic.eu.

7.2. V případě, že neumožňujeme vedení evidence konkrétního Investičního nástroje a není proto uveden v našem seznamu investičních nástrojů, je nutné takový Investiční nástroj před převodem dlouhodobého investičního produktu odprodat u stávajícího poskytovatele dlouhodobého investičního produktu.

7.3. Pokud Váš Účet není veden v režimu DIP, vyhrazuje si právo neprovést žádost o převod majetku z účtu vedeného poskytovatele dlouhodobého investičního produktu.

7.4. Zavazujeme se Vám bez zbytečného odkladu umožnit převod Investičních nástrojů a peněžních prostředků vedených na Vašem Účtu vedeném v režimu DIP od nás k jinému poskytovateli dlouhodobého investičního produktu, na základě Vaší řádné žádosti o převod, obsahující všechny náležitosti, které umožní převod, případně na jiný Váš Účet vedený v režimu DIP.

7.5. Podléhá-li převod Investičních nástrojů z námi vedené evidence do evidence vedené jiným poskytovatelem dlouhodobého investičního produktu poplatku určenému v Ceníku služeb, podáním žádosti o převod souhlasíte s inkasem tohoto poplatku z Vašeho Účtu.

8. EVIDENCE A VÝPISY

8.1. Budeme Vás informovat výpisy o provedených obchodech a o stavu Účtu podle platných Všeobecných obchodních podmínek. Nad rámec těchto výpisů Vám vystavíme za období kalendářního roku potvrzení o na Účtu vedeném v režimu DIP o zaplacených platbách, a to vždy nejpozději do konce února následujícího kalendářního roku.

8.2. Pokud by došlo k zániku Smlouvy DIP, vyhotovíme a vystavíme potvrzení o zaplacených platbách ke dni zániku.

8.3. Toto potvrzení distribuujeme způsobem podle Vaší dispozice, která byla uvedena v Žádosti a v souladu s platným Ceníkem služeb. Souhlasíte s tím, že za posílání změnových výpisů v listinné podobě Vám bude účtován poplatek podle Ceníku služeb.

9. NÁKLADY

9.1. Vzniknou-li nám náklady v souvislosti s plněním povinností dle Smlouvy DIP náklady hrazené třetím stranám, jste povinni nám tyto náklady nahradit. Náhrada takových nákladů je splatná dnem, kdy je vynaložíme. Tato povinnost trvá i po ukončení Smlouvy DIP, případně i po ukončení smlouvy o Účtu a postupuje se podle ustanovení zaniklé Smlouvy DIP a smlouvy o Účtu, jako kdyby tyto smlouvy ještě trvaly.

10. ODPOVĚDNOST

10.1. Zavazujeme se Vám, že budeme odpovídat za škody způsobené porušením našich povinností ze Smlouvy DIP. Neodpovídáme však, pokud nám ve splnění povinností dočasně nebo trvale zabránil mimořádná nepředvídatelná a nepřekonatelná překážka vzniklá nezávisle na naší vůli (vyšší moc). Dále neodpovídáme za škody způsobené třetí osobou, kterou ke splnění své povinnosti použijeme, například za škody Vám způsobené Poradcem Člena – Vázaného zástupce Investičního zprostředkovatele, osobou zajišťující provedení obchodu s Investičními nástroji či jeho vypořádání nebo osobou vedoucí evidenci Investičních nástrojů. Odpovídáme však za škodu, kterou bychom způsobili nedodržením odborné péče při výběru třetí osoby.

10.2. Neodpovídáme za právní následky nesouladu evidovaného majetku vedeného na Účtu v případě, že v průběhu trvání Smlouvy DIP jakýkoliv Investiční nástroj ztratí povahu přípustného aktiva ve smyslu § 134i Zákona o podnikání na kapitálovém trhu (např. v případě vyřazení Investičního nástroje z obchodování na regulovaném trhu, nebo změny zákonné úpravy) a nemáme povinnost tento soulad kontrolovat, s výjimkou okamžiku aktivace režimu DIP na Účtu.

10.3. Pokud jste spotřebitelem ve smyslu zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, v případě sporu vyplývajícím ze Smlouvy DIP, jste oprávněn(-a) se obrátit na subjekt mimosoudního řešení sporů, kterým je finanční arbitř v rozsahu působnosti stanoveném zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi. Adresa kanceláře finančního arbitra je Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, a internetová adresa: www.finarbitr.cz. Tím není dotčeno Vaše právo obrátit se v případě sporu s námi v souladu s právními předpisy na příslušný soud.

11. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

11.1. EIC je oprávněna ZOP DIP čas od času v přiměřeném rozsahu změnit. Úplné znění ZOP DIP po změně uveřejníme na svých internetových stránkách www.eic.eu bez zbytečného odkladu po jejich přijetí s účinností nejdříve po 30 dnech od jejich zveřejnění. Neobdržíme-li od Vás nejpozději v den účinnosti změny písemnou výpověď Smlouvy DIP, má se za to, že se změnou ZOP DIP souhlasíte. Výpověď Smlouvy DIP ale nezaniká příslušná smlouva o vedení účtu, kterému se Smlouva DIP vázala.

11.2. Smlouva DIP se řídí právním řádem České republiky. Práva a povinnosti spojená se Smlouvou DIP, která nejsou upraveny ve Smlouvě DIP nebo ZOP DIP a se řídí příslušnými právními předpisy České republiky, zejména Občanským zákoníkem. Příslušnost soudu v případě sporu ze Smlouvy DIP se určí v souladu s právními předpisy účinnými v České republice.

Tyto ZOP DIP nabývají účinnosti dne 4. 1. 2024.

Ing. Roman Scherhauer, předseda představenstva