

Produktové obchodní podmínky pro dlouhodobý investiční produkt

V tomto dokumentu Vám vysvětlíme fungování dlouhodobého investičního produktu (dále jen „DIP“).
Především zde najdete:

- jak fungují naše investiční služby v režimu DIP,
- jaké služby si můžete v tomto režimu sjednat,
- jaké výhody a jaká omezení může pro Vás DIP představovat,
- jak si DIP sjednat a jaké důsledky mohou výběry z DIPu mít,
- jak Vám do DIPu může přispívat Váš zaměstnavatel.

1 Předmět produktových podmínek pro DIP

- 1.1 Tyto Produktové obchodní podmínky pro dlouhodobý investiční produkt (dále jen „**Produktové obchodní podmínky pro DIP**“) upravují vzájemná práva a povinnosti obchodníka s cennými papíry Czech Asset Investments, a.s., se sídlem Evropská 2758/11, Dejvice, 160 00 Praha 6, IČO: 25133454, zapsaného 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 a produktů v režimu dlouhodobého investičního produktu (dále jen „**DIP**“) spolu se Smlouvou, Obchodními podmínkami a příslušnými Produktovými obchodními podmínkami k jednotlivým službám a produktům nabízených Obchodníkem, přičemž ustanovení Smlouvy, Obchodních podmínek a příslušných Produktových obchodních podmínek se na služby a produkty v režimu DIP použijí přiměřeně. Obchodník je zapsán v seznamu poskytovatelů DIP vedeném Českou národní bankou (dále jen „**ČNB**“).
- 1.2 Pokud tyto Produktové obchodní podmínky pro DIP obsahují odlišnou úpravu od Obchodních podmínek a jakýchkoliv dalších Produktových obchodních podmínek k jednotlivým službám a produktům nabízeným Obchodníkem, mají přednost ustanovení těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP. V případě, že Smlouva obsahuje odlišnou úpravu od těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP, mají přednost ustanovení Smlouvy.
- 1.3 Poplatky účtované Obchodníkem Zákazníkovi dle Obchodních podmínek, Produktových obchodních podmínek a příslušného Ceníku se uplatní obdobně i na služby a produkty nabízené Obchodníkem v režimu DIP, není-li v Ceníku či těchto Produktových obchodních podmínkách pro DIP uvedeno jinak.
- 1.4 Pojmy a slovní spojení používané v těchto Produktových obchodních podmínkách pro DIP mají význam definovaný v Obchodních podmínkách a Smlouvě, není-li v těchto Produktových obchodních podmínkách pro DIP výslovně uvedeno jinak.

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. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZPKT**“) a zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (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. Blížší informace ohledně daňové podpory jsou uvedeny v čl. 3 níže.
- 2.2 DIP je určen pouze pro fyzické osoby. Zákazník, který odebírá investiční službu či produkt, které Obchodník nabízí v režimu DIP, bude pro potřeby DIP vždy považován za spotřebitele.

Investiční služby a produkty v režimu DIP

- 2.3 Na základě Smlouvy může v režimu DIP Obchodník Zákazníkovi poskytovat hlavní investiční služby (i) 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 (ii) obhospodařování Majetku Zákazníka, je-li jeho součástí Investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to pro vybrané služby a produkty, pro které Obchodník režim DIP nabízí.
- 2.4 Specifická pravidla a podmínky pro poskytování služeb a produktů nabízených Obchodníkem jsou upraveny ve Smlouvě, Obchodních podmínkách a příslušných Produktových obchodních podmínkách pro jednotlivé služby a produkty nabízené Obchodníkem a uplatní se přiměřeně i pokud jsou tyto služby či produkty Obchodníkem poskytovány v režimu DIP, není-li zákonem, Smlouvou či těmito Produktovými obchodními podmínkami pro DIP 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 umožňuje.

2.6 Obchodník neumožní Zákazníkovi provést Pokyn ve vztahu k takovým Investičním nástrojům, službám či produktům, které zákon neumožňuje zahrnout do DIP či u kterých Obchodník tento režim nenabízí. Informace o tom, jaké investiční služby a produkty nabízí Obchodník i v režimu DIP jsou uvedeny v příslušných Produktových obchodních podmínkách, na Webových stránkách a v Obchodní aplikaci.

2.7 K tomu, aby byla investiční služba či produkt, u kterých Obchodník nabízí režim DIP, v režimu DIP vedena, je Zákazník povinen uzavřít Smlouvu a zřídit si příslušnou investiční službu či produkt nabízený Obchodníkem v režimu DIP prostřednictvím Obchodní aplikace nebo jiným přípustným způsobem a postupovat při zadávání Pokynů a provádění plateb podle Smlouvy, Obchodních podmínek, Produktových obchodních podmínek, těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP a podle instrukcí v Obchodní aplikaci.

Účet DIP a převody Majetku v DIP

2.8 Poté, co si Zákazník vybere určitou investiční službu či produkt, u které Obchodník režim DIP umožňuje, a pokud u této služby či produktu zvolí režim DIP, Obchodník k této službě či produktu Zákazníkovi otevře Účet DIP, na kterém bude evidovat Majetek Zákazníka v rámci dané služby či produktu v režimu DIP.

2.9 Na peněžní prostředky a Investiční nástroje ve smyslu čl. 2.5 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP evidované na Účtu DIP se vztahuje zvláštní režim, který se řídí Smlouvou a těmito Produktovými obchodními podmínkami pro DIP a, pokud v nich není uvedeno jinak, též přiměřeně Obchodními podmínkami a příslušnými Produktovými obchodními podmínkami.

2.10 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.

2.11 Zákazník může na základě Smlouvy 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 nebudou vztahovat tyto Produktové obchodní podmínky pro DIP a peněžní prostředky a Investiční nástroje vedené na podúčtu Evidenčního účtu zřízeném pro takovou službu či produkt Obchodníka mimo režim DIP budou vedeny odděleně od Účtu či Účtů DIP.

2.12 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, byl-li pro ni na žádost Zákazníka otevřen oddělený Účet DIP, tak i k dalším produktům či službám, pro které Společnost režim DIP nabízí. Množství Účtů DIP není Obchodníkem omezeno.

2.13 Ke každému typu produktu či služby, u kterých Obchodník nabízí režim DIP, je zřízen individuální Účet DIP. 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 obchodních podmínek pro DIP.

2.14 Zákazník může převést Majetek ze svého podúčtu Evidenčního účtu vedeného pro službu či produkt mimo režim DIP na Účet DIP. Převodem na Účet DIP se tyto peněžní prostředky a Investiční nástroje stávají jeho součástí a budou podléhat pravidlům DIP popsaným ve Smlouvě, Obchodních podmínkách a těchto Produktových obchodních podmínkách pro DIP.

- 2.15 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 obchodních podmínek pro DIP.
- 2.16 Obchodník neumožňuje vložit na Zákazníkův Účet DIP majetek od jiného poskytovatele DIP, s výjimkou zaslání peněžních prostředků za účelem jejich vkladu na Zákazníkův Účet DIP.
- 2.17 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 Zákazníkův Pokyn nebo Pokyn jiné osoby k zapsání zástavního práva k Investičním nástrojům na Účtu DIP.

Peněženka

- 2.18 Peněženku lze využít k úhradě nákupních Pokynů či vkladů do Zákazníkem zvolené investiční služby či produktu v režimu DIP, a to postupem popsáním v Obchodních podmínkách.
- 2.19 Přestože z Účtů DIP pro jednotlivé služby a produkty v režimu DIP lze peněžní prostředky vyplatit i do Zákazníkovi Peněženky, takový výběr peněžních prostředků může být považován za Předčasný výběr ve smyslu čl. 4.1 a násl. níže, nebudou-li splněny zákonné podmínky pro výběr peněžních prostředků z Účtu DIP. Samotnou Peněženku jako zvláštní podúčet Evidenčního účtu tak Obchodník v režimu DIP nenabízí.

Výpisy z Účtu DIP

- 2.20 V souladu s právními předpisy a ve lhůtách stanovených v Obchodních podmínkách a Produktových 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 a Produktové 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 (dále jen „**Daňová podpora**“).
- 3.2 Nárok na Daňovou podporu je podmíněn tím, že žádný Majetek (ani jeho část) na Zákazníkovi Účtu DIP ve smyslu čl. 2.10 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP nebude vybrán dříve než:
- a) po uplynutí 120 kalendářních měsíců od sjednání DIP, kdy okamžikem sjednání DIP se rozumí otevření Účtu DIP pro službu či produkt, který Obchodník v režimu DIP nabízí, přičemž tato doba počíná plynout dnem následujícím po dni otevření Účtu DIP a její konec připadá na den, který se číselným označením shoduje se dnem, kdy započal běh lhůty, a zároveň
 - b) 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 Zákazník je povinen vrátit Daňovou podporu dle pravidel stanovených v ZDP, a to včetně případného daňového zvýhodnění, které uplatnil zaměstnavatel z titulu příspěvků na Zákazníkův DIP.

Příklad: Zákazník, rok narození 1977, kterému je 48 let v roce 2025, uzavřel Smlouvu a vybral si službu v režimu DIP, načež mu Obchodník dne 16. 1. 2025 otevřel Účet DIP. Doba 120 měsíců v jeho případě začíná plynout den následující po otevření Účtu DIP, tedy 17. 1. 2025, a končí dne 17. 1. 2035. V tento den však bude Zákazníkovi pouze

58 let a musí tedy počkat alespoň do 1. 1. 2037, tedy do chvíle, kdy započne rok, ve kterém Zákazník dosáhne 60 let věku, aby nemusel vracet uplatněnou Daňovou podporu za celou dobu trvání DIP.

- 3.3 Obchodník v těchto Produktových obchodních podmínkách pro DIP uvádí pouze zjednodušené shrnutí Daňové podpory a daňové problematiky ve vztahu k DIP. Obchodník 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 Obchodník doporučuje kontaktovat daňového poradce.
- 3.4 V případě daňové rezidentury Zákazníka mimo Českou republiku nemusí být Zákazníkovi umožněno využívat Daňové podpory plynoucí 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 připisaném Zákazníkem (a případně jeho zaměstnavatelem, pokud nějakého uvedl) 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 a případně Produktových obchodních podmínkách pro danou službu či produkt. Další periodické výpisy se řídí ustanoveními Obchodních podmínek a Produktových 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 obchodních podmínek pro DIP 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 kvalifikovaného daňového poradce.

4 Výběry Majetku z DIP

Předčasné výběry

- 4.1 Zákazník může zadat Pokyn či jinou instrukci 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 obchodních podmínek pro DIP (dále jen „**Předčasný výběr**“). Pokyn či instrukce směřující k Předčasnému výběru musí Zákazník zadat předepsaným způsobem prostřednictvím Obchodní aplikace, kde současně prohlásí, že si je vědom toho, že provedením Pokynu k převodu či instrukce k výběru může dojít ke vzniku povinnosti vrátit veškerou Daňovou podporu a daňové výhody zaměstnavatele Zákazníka ve smyslu čl. 5.1., které Zákazník a příp. jeho zaměstnavatel, byl-li takový uveden, získal v rámci DIP, ze kterého provádí Předčasný výběr. Po obdržení Pokynu či jiné instrukce k Předčasnému výběru předepsaným způsobem prostřednictvím Obchodní aplikace, Obchodník při jejich zpracování postupuje v souladu se Smlouvou, Obchodními podmínkami a příslušnými Produktovými obchodními podmínkami pro daný produkt či službu.
- 4.2 Za Předčasný výběr se považuje i ukončení Smlouvy či ukončení jednotlivých služeb či produktů v režimu DIP ve smyslu čl. 7 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP, dojde-li k ukončení před naplněním podmínek dle ZDP blíže popsanych v čl. 3.2 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP. Dojde-li k ukončení Smlouvy či jednotlivé služby či produktu ze strany Obchodníka z důvodu porušení Zákaznických povinností

Zákazníkem, Obchodník neodpovídá za jakékoliv škody či újmu způsobené Zákazníkovi v souvislosti s Předčasným výběrem.

- 4.3 Pokyn či jinou instrukci 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 či jiné instrukce, které mají za následek Předčasný výběr, může způsobit povinnost vrátit Daňovou podporu a daňové výhody zaměstnavatele Zákazníka ve smyslu čl. 5.1 v souladu se ZDP, přičemž Obchodník v žádném případě neodpovídá za škody vzniklé Zákazníkovi v důsledku podání pokynu či jiné instrukce k Předčasnému výběru. Obchodník též v žádném případě neodpovídá za škody způsobené prodlením realizace Pokynu či instrukce v důsledku nepodání Pokynu či instrukce předepsaným způsobem prostřednictvím Obchodní aplikace nebo bude-li Pokyn či instrukce trpět jakýmkoliv nedostatkem.
- 4.5 Ve zvláštních případech stanovených ZDP je Zákazník oprávněn učinit Předčasný výběr bez vzniku povinnosti vrátit obdržanou Daňovou podporu a daňové výhody zaměstnavatele Zákazníka ve smyslu čl. 5.1 i přes to, že nebyly naplněny podmínky pro vznik nároku na Daňovou podporu uvedené v čl. 3.2 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP. V takovém případě nejsou Pokyn či jiná instrukce Zákazníka k výběru Majetku či jeho části z Účtu DIP považovány za Předčasný výběr. Povinnost podat Pokyn či jinou instrukci předepsaným způsobem prostřednictvím Obchodní aplikace dle čl. 4.1 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP 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 Obchodních podmínkách a příslušných Produktových obchodních podmínkách pro daný produkt či službu. O tom, že Zákazníkovi uplynula potřebná doba k realizaci výběru Majetku či jeho části z Účtu DIP bude Obchodníkem informován na e-mailovou adresu uvedenou ve Smlouvě 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 po splnění podmínek pro Daňovou podporu podá Zákazník pokyn k výběru jakéhokoliv Majetku na Účtu DIP, Účet DIP zůstává otevřený i nadále, a podmínky pro Daňovou podporu a daňové výhody zaměstnavatele Zákazníka ve smyslu čl. 5.1 se řídí dle pravidel ZDP.

Započtení

- 4.9 Obchodník je oprávněn v souladu a za podmínek stanovených ve Smlouvě a Obchodních podmínkách jednostranně započíst své pohledávky za Zákazníkem na úhradu Poplatků, přičemž jiné pohledávky za Zákazníkem než pohledávky vzniklé z poskytování DIP, není Obchodník proti pohledávce Zákazníka na výplatu prostředků z Účtu DIP oprávněn započítat.
- 4.10 Bližší podmínky pro započtení jsou uvedeny v Obchodních podmínkách.

Odepisování Majetku z Účtu DIP

- 4.11 Obchodník je oprávněn odepsat Majetek z Účtu DIP i bez souhlasu Zákazníka za účelem:
- a) vytvoření Zálohy a úhrady Poplatků dle Smlouvy, Ceníku a těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP vzniklých v souvislosti s vedením Účtu DIP a služeb souvisejících s DIP Zákazníka, resp. jejich odečtení od Zálohy ve smyslu Obchodních podmínek,

- 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.
- 4.12 Bude-li Obchodník povinen odepsat Majetek z Účtu DIP z důvodů uvedených v čl. 4.11 písm. b), c), d), nebo e) těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP, 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 či újmu, která Zákazníkovi v souvislosti s odepsáním Majetku z Účtu DIP vznikla.

5 Příspěvky a platby od zaměstnavatele a jiných třetích osob

Příspěvky a platby zaměstnavatele

- 5.1 Zaměstnavatel má v souladu se ZDP možnost přispívat do DIP svých zaměstnanců-zákazníků Obchodníka zasíláním peněžních příspěvků na jejich Účet DIP. Přispívá-li zaměstnavatel do DIP svého zaměstnance, má nárok na daňovou podporu v podobě možnosti odečtu příspěvků až ve výši 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).
- 5.2 Zaměstnavatel má dále možnost provádět platby na Účet DIP svých zaměstnanců-Zákazníků, a to formou srážky ze mzdy zaměstnance. Tato platba zaměstnavatele se považuje za příspěvek učiněný přímo Zákazníkem-zaměstnancem a považuje se za platbu pro účely získání Daňové podpory ve smyslu čl. 3.1 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP. Tato platba zaměstnavatele se tedy nepovažuje za příspěvek do DIP Zákazníka-zaměstnance od jeho zaměstnavatele ve smyslu čl. 5.1 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP a nezapočítává se do limitu 50.000,- Kč příspěvků od zaměstnavatele, ale do limitu 48.000,- Kč Daňové podpory Zákazníka.
- 5.3 Dohodne-li se Zákazník se svým zaměstnavatelem na příspěvcích nebo platbách do DIP, Zákazník je povinen uvést obchodní firmu (jméno), IČO a číslo účtu svého zaměstnavatele. Platební údaje pro zasílání peněžních prostředků na Účet DIP Zákazníka jsou identické pro Zákazníka i jeho zaměstnavatele s výjimkou případů, kdy platbu na Účet DIP provádí zaměstnavatel Zákazníka formou srážky ze mzdy Zákazníka ve smyslu čl. 5.2 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP. Zákazník vyplněním údajů zaměstnavatele ve Smlouvě souhlasí s přijímáním příspěvků a plateb zaměstnavatele, přičemž zaslání i jednoho příspěvku nebo platby zaměstnavatele je považováno za výsledek dohody mezi Zákazníkem a jeho zaměstnavatelem o poskytování příspěvku zaměstnavatele nebo srážce ze mzdy Zákazníka na Zákazníkov DIP. Obchodník neodpovídá za jakékoliv škodlivé následky způsobené chybnou identifikací zaměstnavatele a za vady dohody mezi Zákazníkem a jeho zaměstnavatelem.
- 5.4 První příspěvek nebo platbu zaměstnavatele do DIP Zákazníka lze uhradit až poté, co budou na Účet DIP převedeny první peněžní prostředky Zákazníkem.
- 5.5 Obchodník může sdělit zaměstnavateli nezbytné informace za účelem řádného zasílání příspěvku nebo plateb zaměstnavatele Zákazníka, s čímž Zákazník uvedením a identifikací svého zaměstnavatele výslovně souhlasí.
- 5.6 K jednomu Účtu DIP je možné uvést i více zaměstnavatelů. V případě změny, přidání, nebo odebrání zaměstnavatele je Zákazník povinen tuto skutečnost bez zbytečného odkladu oznámit Obchodníkovi předepsaným způsobem prostřednictvím Obchodní aplikace.
- 5.7 Peněžní prostředky zaslané zaměstnavatelem na Účet DIP se okamžikem připsání na Účet DIP stávají peněžními prostředky Zákazníka.

- 5.8 Zákazník se zavazuje v souladu se ZDP informovat 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 Obchodník odkazuje na čl. 4.1 a násl. těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP.
- 5.9 Poplatky vyplývající z Ceníku se uplatní i na veškeré příspěvky zaměstnavatele. Příspěvky zaměstnavatele jsou též zahrnuty do hodnoty Účtu DIP pro potřeby určení výše Zálohy.
- 5.10 Platby zaměstnavatele, které budou na Účet DIP připsány po zániku Smlouvy či jednotlivé služby či produktu Zákazníka v režimu DIP, vrátí Obchodník na číslo bankovního účtu, ze kterého byly peněžní prostředky odeslány.
- 5.11 Obchodník si vyhrazuje právo odmítnout připsat peněžní prostředky zaslané 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-li 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

- 5.12 Budou-li na Účet DIP zasílány peněžní prostředky z jiného účtu než Bankovního účtu Zákazníka či Zákazníkem uvedeného zaměstnavatele, Obchodník nemusí být schopen rozlišit, že se jedná o příspěvek pro účely výpisů ve smyslu čl. 3.5 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP. 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 správcí daně a plnění daňových povinností je odpovědný výhradně Zákazník. Ustanovení tohoto čl. 5.12 nevylučuje případně další povinnosti Zákazníka ve vztahu k zasílání peněžních prostředků na Účet DIP z účtu neuvedeného ve Smlouvě vyplývající ze zákona, ze Smlouvy, Obchodních podmínek či příslušných Produktových obchodních podmínek.

6 Nároky a odpovědnost Obchodníka

- 6.1 Obchodník žádným způsobem negarantuje výši nebo právo Zákazníka či jeho zaměstnavatele na Daňovou podporu či možnost zaměstnavatele Zákazníka uplatnit daňové výhody ve smyslu čl. 5.1 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP. Podmínky a právo na Daňovou podporu a možnost zaměstnavatele Zákazníka uplatnit daňové výhody ve smyslu čl. 5.1 těchto Produktových obchodních podmínek 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 a jeho případného zaměstnavatele Obchodník doporučuje 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 Smlouvy, Obchodních podmínek a příslušných Produktových obchodních podmínek.

7 Trvání a ukončení Smlouvy a jednotlivých služeb či produktů v režimu DIP

- 7.1 Pokud bude z jakéhokoli důvodu ukončena Smlouva, dojde okamžikem ukončení Smlouvy automaticky i k ukončení služeb či produktů v režimu DIP a uzavření Účtů DIP. Ukončení jednotlivé služby či produktu v režimu DIP či uzavření k nim vedeným Účtů DIP však nemá vliv na trvání Smlouvy a na jejím základě Obchodníkem poskytovaných ostatních služeb a produktů, a to jak v režimu DIP, tak i v běžném režimu mimo DIP. Pro vyloučení všech pochybností, za ukončení Smlouvy se nepovažuje změna, novace či nahrazení Smlouvy novou Smlouvou ani změny těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP, Obchodních podmínek a Produktových obchodních podmínek pro relevantní služby a produkty Obchodníka.

- 7.2 Jednotlivé služby či produkty v režimu DIP lze ukončit a Účty DIP uzavřít způsoby uvedenými ve Smlouvě, Obchodních podmínkách a příslušných Produktových obchodních podmínkách. K ukončení jednotlivé služby či produktu v režimu DIP, a tedy i zániku DIP, též dochází při:
- a) realizaci Předčasného výběru,
 - b) převodu veškerého Majetku z jednoho Účtu DIP Zákazníka podle čl. 2.13 a čl. 2.15 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP, nebo
 - c) porušení jakýchkoliv povinností stanovených ZDP a ZPKT, se kterými zákon spojuje zánik DIP.
- 7.3 V případě ukončení jednotlivé služby či produktu v režimu DIP budou zbývající peněžní prostředky a Investiční nástroje na Účtu DIP Zákazníka, jsou-li takové, vedeny u Obchodníka nadále již pouze podle Smlouvy, Obchodních podmínek a příslušných Produktových obchodních podmínek pro danou službu či produkt mimo režim DIP, přičemž tyto Produktové obchodní podmínky pro DIP a z DIP vyplývající specifická práva a povinnosti Zákazníka se již na smluvní vztah mezi Zákazníkem a Obchodníkem ve vztahu k danému produktu či službě nebudou aplikovat. Účet DIP s ukončovanou službou či produktem v režimu DIP, na kterém jsou vedeny peněžní prostředky a Investiční nástroje, bude změněn na běžný podúčet Evidenčního účtu vedený Obchodníkem mimo režim DIP. Peněžní prostředky z přeměňovaného Účtu DIP budou převedeny do Peněženky Zákazníka. S tímto Majetkem může Zákazník nakládat v režimu Smlouvy, Obchodních podmínek a příslušných Produktových obchodních podmínek pro daný produkt či službu.
- 7.4 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 a daňové výhody zaměstnavatele Zákazníka ve smyslu čl. 5.1 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP.
- 7.5 Dojde-li k úmrtí Zákazníka, které musí být Obchodníkovi prokázáno způsobem uvedeným v Obchodních podmínkách, Obchodník Účet či Účty DIP bez zbytečného odkladu přemění na běžný podúčet či podúčty Evidenčního účtu 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 vráceny zaměstnavateli postupem podle čl. 5.10 těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP. Výplata prostředků z Účtu DIP zesnulého Zákazníka jeho právoplatným dědicům není dle ZDP považována za Předčasný výběr.

8 Závěrečná ustanovení

- 8.1 Tyto Produktové obchodní podmínky pro DIP platí do jejich změny. Způsob změny těchto Produktových obchodních podmínek pro DIP upravuje Smlouva a Obchodní podmínky.
- 8.2 Tyto Produktové obchodní podmínky pro DIP mění a nahrazují Produktové obchodní podmínky pro DIP, které nabyly účinnosti dne 14. 2. 2024.
- 8.3 Tyto Produktové obchodní podmínky pro DIP nabývají účinnosti dnem 18. 8. 2025.