

Obchodní podmínky Patria Finance, a.s. pro dlouhodobý investiční produkt

Obchodní podmínky DIP se vztahují ke smlouvě o dlouhodobém investičním produktu, kterou s námi hodláte uzavřít, nebo jste již uzavřel/a, a tato smlouva na obchodní podmínky k ní odkazovala. Aktuální verzi Obchodních podmínek DIP naleznete na Internetové stránce v sekci Dokumenty nebo v Obchodní aplikaci.

Pokud máte k jakékoli části Obchodních podmínek DIP dotaz, tak Vám velmi rádi budeme osobně nápomocni při jeho řešení. Můžete nás za tímto účelem kontaktovat prostřednictvím naší e-mailové schránky patria@patria.cz nebo telefonicky na naší Infolince.

Tyto Obchodní podmínky DIP jsou účinné od ~~15.6~~1.11.2024, nebo i dříve, a to okamžikem uzavření Smlouvy, pokud byly k návrhu Smlouvy při jejím sjednávání připojeny. Tyto Obchodní podmínky nahrazují předešlé Obchodní podmínky s datem účinnosti ~~22.3~~15.6.2024.

1. OBECNĚ K OBCHODNÍM PODMÍNKÁM A DEFINICE POJMŮ

- 1.1 **Obchodní podmínky DIP.** V Obchodních podmínkách DIP jsou upraveny bližší informace o DIP a doplňují a upřesňují informace obsažené ve Smlouvě.
- 1.2 **Názvy odstavců.** Pokud je v Obchodních podmínkách DIP nebo Smlouvě na začátku odstavce jeho název, jako např. zde Názvy odstavců., tak tyto názvy slouží k lepší orientaci v textu, nikoliv k výkladu jednotlivých odstavců.
- 1.3 **Nadefinované termíny.** Aby text nebyl zatěžován dlouhými popisy, jsou použity nadefinované termíny. V textu je Zákazník pozná tak, že začínají velkým písmenem. Níže jsou uvedeny definice a zkratky, nicméně v samotném textu Smlouvy nebo Obchodních podmínek DIP se mohou vyskytovat další, které jsou definovány v závorce tímto způsobem (dále jen „x“). Nadefinované termíny mohou být následně použity v jednotném i množném čísle bez rozdílu významu. Pojmy, které nejsou definovány v Obchodních podmínkách DIP, Zákazník najde ve Smlouvě. Pokud se nadefinované termíny objevují v dalších dokumentech, na které Smlouva nebo Obchodní podmínky DIP odkazují, pak mají význam uvedený ve Smlouvě nebo Obchodních podmínkách DIP, leda je v dalších dokumentech definice pojmu odlišná.
- 1.4 **Definice.** Zde je vysvětlena první část termínů:

DIP je Dlouhodobý investiční produkt.

Evidenční účet je účet, který slouží k evidenci majetku v rámci DIP.

Investiční nástroje jsou investiční cenné papíry, deriváty a další nástroje tak, jak jsou vymezeny v ZPKT (viz definice níže).

Internetové stránky jsou stránky Patrie dostupné prostřednictvím sítě Internet na internetové adrese www.finance.patria.cz

Občanský zákoník znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Obchodní aplikace je jakákoliv online aplikace nebo rozhraní, vyvinuté nebo provozované Patrií, přístupné pouze Zákazníkovi (případně Oprávněné osobě) a umožňující zejména (i) přijmout Pokyn a elektronicky tento Pokyn předat k provedení jinému obchodníkovi nebo přímo na příslušné Převodní místo; (ii) získat informace o stavu Pokynu a o jeho provedení; (iii) poskytnout evidenci o majetku Zákazníka; (iv) přístup k dokumentům osobní povahy; případně (v) vložit / vyplnit / aktualizovat formuláře, dotazníky a jiné dokumenty.

Obchodní podmínky DIP jsou tyto obchodní podmínky ke smlouvě o dlouhodobém investičním produktu.

Pokyn je instrukce k úpisu, koupi, prodeji, převodu nebo jinému nakládání s Investičním nástrojem, který je podán Patrii v souladu se Rámcovou smlouvou.

Rámcová smlouva je rámcová smlouva o poskytování investičních služeb uzavřená mezi Smluvními stranami.

Smlouva je smlouva o dlouhodobém investičním produktu, jejíž jsou Obchodní podmínky DIP součástí.

Smluvní strana je Patria nebo Zákazník. Je-li použité množné číslo, pak se mají na mysli oba.

ZPKT je zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

2. MAJETEK EVIDOVANÝ V RÁMCI DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO PRODUKTU

2.1 **Majetek v rámci DIP.** V rámci DIP mohou být vedeny:

- peněžní prostředky,
- Investiční nástroje.

Majetek bude evidován na samostatném podúčtu Evidenčního účtu, který Patria zřídí Zákazníkovi při podpisu Smlouvy.

2.2 **Omezení majetku v rámci DIP.** Zákazník bere na vědomí, že právní předpisy mohou omezit rozsah Investičních nástrojů, které mohou být vedeny v rámci DIP. Patria neumožní Zákazníkovi provést nákup nebo převod vybraných Investičních nástrojů, které nemohou být vedeny v rámci DIP z důvodu omezení právními předpisy. Současně Patria Zákazníka upozorňuje, že nabídka/nabytí Investičních nástrojů do DIP může být Patrií omezeno (zejména některé ETF/ETC a investiční certifikáty). Forwardy mohou být vedeny v rámci DIP pouze za účelem zajištění.

2.3 **Následné omezení rozsahu majetku v rámci DIP.** Má-li nastat skutečnost, která povede k tomu, že Investiční nástroj nebude moci být podle právních předpisů veden v rámci DIP (například dojde k vyřazení cenného papíru vedeného v rámci DIP z obchodování na regulovaném trhu), je Zákazník povinen zajistit, aby předmětný Investiční nástroj nebyl veden v rámci DIP.

2.4 **Omezení služeb v rámci DIP.** V rámci DIP nelze obchodovat na krátko ani obchodovat na úvěr.

2.5 **~~Omezení majetku vkládaného~~ Majetek vkládaný na DIP.** Na DIP je možné vkládat ~~pouze~~ peněžní prostředky, a to převedením z Evidenčního účtu na samostatný podúčet Evidenčního účtu zřízený pro účely DIP nebo zasláním peněžních prostředků na podúčet Evidenčního účtu zřízený pro účely DIP dle instrukcí uvedených ~~v~~ ve Smlouvě nebo Obchodní aplikaci (platební příkaz k zaslání peněžních prostředků musí obsahovat variabilní symbol, který má Zákazník uveden ~~v~~ ve Smlouvě nebo Obchodní aplikaci v záložce DIP). Na DIP ~~nelze~~ je možné také vložit nebo převést Investiční nástroje Zákazníka, pokud to nevylučují právní předpisy, Smlouva nebo tyto Obchodní podmínky DIP (zejména ujednání čl. 2.2). Investiční nástroje je možné vložit na DIP prostřednictvím Obchodní aplikace, a to převedením příslušných Investičních nástrojů z Evidenčního účtu na samostatný podúčet Evidenčního účtu zřízeného pro účely DIP. Patria ocení majetek pro účely DIP k okamžiku vložení, resp. poslední známou cenou.

2.6 **Specifikace v Pokynu při nákupu Investičního nástroje na DIP.** K tomu, aby byl Investiční nástroj evidován v rámci DIP, je Zákazník povinen při zadávání Pokynu specifikovat, že předmětný Investiční nástroj je nakupován/sjednán na DIP. Zákazník bere na vědomí, že jeho případným žádostem o změnu, na jaký podúčet je předmětný Investiční nástroj nakoupen/sjednán, není Patria po přijetí Pokynu povinna vyhovět.

- 2.7 **Pravidelné investice.** Pravidelné investice v rámci DIP lze provádět pouze za předpokladu, že Zákazník má sjednanu službu Pravidelné investice.
- 2.8 **Příspěvky zaměstnavatele.** Zaměstnavatel Zákazníka může přispívat na DIP Zákazníka peněžními prostředky, a to jejich zasláním dle instrukcí uvedených ▼ve Smlouvě nebo Obchodní aplikaci (platební příkaz k zaslání peněžních prostředků musí obsahovat variabilní symbol, který má Zákazník uveden ▼ve Smlouvě nebo Obchodní aplikaci v záložce DIP). Peněžní prostředky zaměstnavatele Patria připsá na DIP nejpozději následující pracovní den po připsání prostředků zaměstnavatele na sběrný účet.
- 2.9 **Příspěvky jiných osob na DIP.** Pokud Zákazníkovi zašle peněžní prostředky na jeho DIP jiná osoba než Zákazník nebo jeho zaměstnavatel, Patria upozorňuje Zákazníka, že nebude schopna rozlišit, že se jedná o příspěvek jiné osoby pro účely daňového potvrzení, které bude Zákazníkovi každoročně poskytovat, což může mít za následek, že údaje v daňovém potvrzení nemusí odpovídat skutečnosti (příspěvky jiných osob budou pro účely daňového potvrzení považovány za příspěvky Zákazníka, ačkoliv to nemusí odpovídat skutečnosti). Patria upozorňuje Zákazníka, že za plnění jeho daňových povinností a správnost údajů sdělovaných správci daně je odpovědný Zákazník.
- 2.10 **Převod majetku v DIP k jinému poskytovateli DIP.** Majetek na DIP lze na základě žádosti Zákazníka převést k jinému poskytovateli DIP. V rámci převodu je Zákazník povinen sdělit číslo účtu, na který mají být převedeny peněžní prostředky z DIP, sdělit instrukce pro převedení Investičních nástrojů, a prohlásit, že jsou prostředky převáděny na DIP. Pokud nebude veškerý majetek převeden na DIP, Patria upozorňuje Zákazníka, že takový převod může mít dopad na daňové zvýhodnění DIP. Zákazník je povinen zajistit, že Investiční nástroje z DIP mohou být převedeny k jinému poskytovateli. Zákazník bere na vědomí a souhlasí, že Patria není povinna převod provést v případě, kdy nebude možné převést veškerý majetek z DIP na DIP u jiného poskytovatele. Majetek na DIP je možné převést pouze jako celek. Uskutečněním převodu majetku z DIP k jinému poskytovateli DIP Smlouva zaniká. Patria upozorňuje Zákazníka, že s převodem nemusí dojít k převodu doby trvání DIP u Patrie.
- 2.11 **Převod majetku na DIP od jiného poskytovatele DIP.** Na DIP je možné převést od jiného poskytovatele DIP peněžní prostředky i Investiční nástroje. Patria upozorňuje Zákazníka, že Investiční nástroje bude akceptovat po předchozím posouzení. Patria si u takovýchto Investičních nástrojů vyhrazuje právo odmítnout uskutečnit převod celého DIP. Trvání DIP u jiného poskytovatele nebude Patrií započítáno do doby trvání DIP Zákazníka.
- 2.12 **Upozornění před pokynem, který by měl za následek navrácení daňové podpory.** V případě, že Zákazník bude chtít provést pokyn, který by měl za následek navrácení daňové podpory (např. převod peněžních prostředků mimo DIP aniž by byly splněny podmínky délky držení DIP nebo věku Zákazníka stanovené v příslušných právních předpisech nebo další náležitosti stanovené pro daňovou podporu v příslušných právních předpisech), Patria ho upozorní na dopady tohoto pokynu, přičemž Zákazník bude muset v textové podobě potvrdit, že si je těchto dopadů vědom. Do doby, než Patria obdrží Zákazníkovo potvrzení, nesmí pokyn provést. Převod peněžních prostředků evidovaných v rámci DIP mimo DIP má za následek ukončení Smlouvy.
- 2.13 **Daňová podpora DIP.** Podmínky daňové podpory DIP stanovují příslušné právní předpisy, zejména zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů a je na vyhodnocení Zákazníka, zdali pro daňovou podporu splňuje zákonné předpoklady. Pokud jde o výplatu z DIP, daňová podpora DIP je zejména zachována v případě, že výplata z DIP bude

ve prospěch Zákazníka a dojde k ní (a) po 120 kalendářních měsících od vzniku DIP, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém Zákazník dosáhne 60 let věku; nebo (b) v případě Zákazníkovy invalidity 3. stupně, nebo ve prospěch jiné osoby v případě, že dojde (a) k Zákazníkově smrti, nebo (b) k převodu DIP k jinému poskytovateli nebo (c) je plněna povinnost stanovená zákonem. Výčet výše uvedených situací zachování podpory DIP není úplný, veškeré případy zachování daňové podpory jsou uvedeny v příslušných právních předpisech.

- 2.14 **Zástavní právo k Investičním nástrojům v rámci DIP.** V případě, že budou v rámci DIP evidovány Investiční nástroje, zavazuje se Zákazník, že ani k nim ani k Evidenčnímu účtu jako celku nezřídí zástavní právo. Patria je oprávněna odmítnout Zákazníkům pokyn nebo pokyn jiné osoby k zapsání zástavního práva k Investičním nástrojům v rámci DIP nebo k Evidenčnímu účtu.
- 2.15 **Oprávněné osoby.** Osoby zmocněné Zákazníkem k určitému jednání podle Rámcové smlouvy, mohou takové jednání provádět i ve vztahu k DIP.
- 2.16 **Daně.** Patria upozorňuje Zákazníka, že z transakcí v rámci DIP mu mohou vznikat daňové povinnosti (např. příjem z prodeje Investičních nástrojů). Zákazník bere na vědomí, že splnění/úhradu takových povinností nelze provést z majetku v rámci DIP po dobu jeho trvání.

3. TRVÁNÍ, ZMĚNA A UKONČENÍ SMLOUVY

- 3.1 **Platnost a účinnost Smlouvy.** Smlouva uzavřená dálkově pomocí Obchodní aplikace nabývá platnosti a účinnosti dnem, kdy ji podepíší Smluvní strany.
- 3.2 **Změna Smlouvy.** Smlouvu lze měnit pouze dohodou, není-li stanoveno jinak. Dohoda může být představována žádostí Zákazníka a jejím potvrzením ze strany Patrie.
- 3.3 **Změna Obchodních podmínek DIP ze strany Patrie.** Patria může s okamžitou účinností změnit Obchodní podmínky DIP, pokud tím jednostranně nezasahuje do práv a povinností Zákazníka. Touto změnou může být zejména úprava Obchodních podmínek DIP způsobená technologickým rozvojem či změnou ustanovení právních předpisů, od kterých se nemůžeme smluvně odklonit. Změnu Obchodních podmínek DIP může Patria navrhnout také způsobem popsaným ve Smlouvě.
- 3.4 **Změna právních předpisů.** Pokud Smlouva v budoucnu přestane vyhovovat právním předpisům, Patria nemusí Zákazníkovi umožnit plnění dle Smlouvy a bude se snažit uzavřít se Zákazníkem již vyhovující smlouvu.
- 3.5 **Způsoby ukončení Smlouvy.** Smlouvu je možné ukončit (za splnění případných podmínek) následovně:
- dohodou;
 - výpovědí;
 - odstoupením v případě distančně uzavřené Smlouvy;
 - na základě jiných důvodů uvedených v Obchodních podmínkách nebo v právních předpisech.
- 3.6 **Výpověď Smlouvy.** Smlouvu mohou Smluvní strany kdykoliv vypovědět písemnou výpovědí, a to bez udání důvodu. Výpovědní doba činí 10 Obchodních dnů a počíná běžet dnem následujícím po dni, kdy byla výpověď doručena druhé Smluvní straně. Veškeré

nerealizované Pokyny budou okamžikem účinnosti výpovědi Smlouvy zrušeny za předpokladu, že je to technicky možné a že to pravidla a zvyklosti příslušného trhu dovolují.

- 3.7 **Následky výpovědi Smlouvy.** Pokud jsou v rámci DIP evidovány peněžní prostředky nebo Investiční nástroje, Patria je převede po podání výpovědi na Evidenční účet založený Rámcovou smlouvou. Pokud bude mít výpověď Zákazníka za následek navrácení daňové podpory pro DIP, uplatní se čl. 2.11. těchto Obchodních podmínek, kdy Patria Zákazníka upozorní na následky výpovědi a Zákazník Patrii musí v textové podobě potvrdit, že si je těchto dopadů vědom. Do okamžiku Zákazníkovy potvrzení nemůže Patria převést Investiční nástroje nebo peněžní prostředky dle tohoto článku ani DIP ukončit, a proto se výpovědní doba se prodlužuje do doby, než Zákazník potvrzení poskytne. V případě výpovědi ze strany Patrie nebude pro její platnost vyžadováno Zákazníkovy potvrzení, že si je vědom toho, že výpověď může mít za následek navrácení daňové podpory. Rámcová smlouva nebude výpovědí DIP dotčena a zůstává nadále v platnosti.
- 3.8 **Odstoupení v případě distančně uzavřené Smlouvy.** Pokud Smluvní strany uzavřely Smlouvu dálkově, nemá Zákazník právo odstoupit od Smlouvy podle § 1846 Občanského zákoníku, a to s ohledem na § 1847 písm. a) Občanského zákoníku, jelikož hodnota Investičního nástroje závisí na pohybech cen na finančních trzích, které Patria jako podnikatel nemůže ovlivnit. Smlouva však stále může být ukončena za podmínek v ní stanovených.
- 3.9 **Zánik Smlouvy převedením peněžních prostředků nebo Investičních nástrojů z DIP.** Při převodu peněžních prostředků nebo Investičních nástrojů mimo DIP dochází okamžikem převodu k ukončení DIP a zániku Smlouvy, ledaže nedochází k povinnosti navrácení daňové podpory. Následky takového převodu na součásti DIP jsou stejné jako v případě ukončení DIP výpovědí a obdobně se uplatní ujednání čl. 3.7. těchto Obchodních podmínek DIP. Uvedené platí i pro částečnou výplatu prostředků z DIP, a to i v případech, kdy je zachována daňová podpora.
- 3.10 **Ukončení/výpověď Rámcové smlouvy v době trvání DIP.** Rámcovou smlouvu není možné vypovědět v době trvání Smlouvy.
- 3.11 **Vaše úmrtí.** V případě Zákazníkovy úmrtí Patria Smlouvu ukončí. Majetek v rámci DIP však bude nadále evidován na Evidenčním účtu a vypořádán v dědickém řízení.
- 3.12 **Účinky ukončení Smlouvy.** V případě jakéhokoliv ukončení této Smlouvy bude mít takové ukončení účinky pouze do budoucna.
- 3.13 **Změna DIP.** Patria je oprávněna kdykoli jednostranně změnit název DIP nebo parametry DIP, které objektivně na Zákazníka negativně nedopadají, zejména nezasahují negativně do jeho práv a povinností spojených s DIP.
- 3.14 **Prohlášení.** Zákazník je srozuměn s tím, že Patria bude pro účely DIP vycházet z informací, které Zákazník uvedl v investičním dotazníku v souvislosti s Rámcovou smlouvou. Pokud se informace sdělené Zákazníkem změnily, Zákazník se zavazuje aktualizovat investiční dotazník, aby mohla Patria v souladu s právními předpisy vyhodnocovat, zdali je poskytnutí investiční služby (i v rámci DIP) pro Zákazníka přiměřené, vhodné a investice odpovídá cílovému trhu.