

Smlouva o dlouhodobém investičním produktu

Patria Finance, a.s.

se sídlem Výmolova 353/3, Praha 5, PSČ 150 27

IČO: 26455064

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7215
(dále jen „**Patria**“)

a

Jméno a příjmení:

adresa trvalého bydliště

Ulice a číslo:

Město a PSČ:

r.č.:

(dále jen „**Zákazník**“)

(Patria a Zákazník dále jednotlivě jako „**Smluvní strana**“ či společně jako „**Smluvní strany**“)

1. PŘEDMĚT SMLOUVY O DLOUHODOBÉM INVESTIČNÍM PRODUKTU

- 1.1 Základní vymezení.** Na základě této smlouvy bude Patria poskytovat Zákazníkovi tzv. dlouhodobý investiční produkt ve smyslu právních předpisů (dále jen „**DIP**“ a „**Smlouva**“). Smlouva se sjednává v souvislosti s rámcovou smlouvou o poskytování investičních služeb (dále jen „**Rámcová smlouva**“) a přiměřeně se na ni použijí i obchodní podmínky pro Rámcovou smlouvu.
- 1.2 Charakter DIP.** DIP není účtem ani majetkovým účtem. DIP může pouze zastřešovat účty (včetně majetkových) a jeho součástí mohou být určité transakce nebo majetek. DIP může podléhat zejména daňovým zvýhodněním jako jeden z tzv. produktů na stáří. Podrobnosti daňové podpory DIP stanoví příslušné právní předpisy.
- 1.3 Obchodní podmínky DIP.** Součástí této smlouvy jsou produktové obchodní podmínky (dále jen „**Obchodní podmínky DIP**“), které jsou při sjednání Smlouvy Zákazníkovi poskytnuty. Skutečnost, že jsou některé informace uvedeny v Obchodních podmínkách DIP Patrii umožňuje, aby je mohla čas od času jednodušeji změnit, a vyhovovaly tak aktuálním zákonům, potřebám zákazníků a také Patrii jako poskytovateli této služby.
- 1.4 Majetek v rámci DIP.** Právní předpisy stanoví maximální rozsah forem majetku, který může být v rámci DIP veden. Obchodní podmínky DIP tento rozsah majetku mohou zúžit. Konkrétní majetek a transakce, které může Patria pro Zákazníka vést nebo s ním může sjednat v rámci DIP, je uveden v Obchodních podmínkách DIP. Obchodní podmínky DIP dále stanoví způsob vložení majetku do DIP (včetně případných omezení).

- 1.5 **Evidence majetku v rámci DIP.** Při uzavření Smlouvy Patria zřídí Zákazníkovi zvláštní Evidenční účet, který bude sloužit k evidenci majetku v rámci DIP.
- 1.6 **Vazba DIP na Rámcovou smlouvu.** Smlouva doplňuje Rámcovou smlouvu a obchodní podmínky k Rámcové smlouvě pouze v rozsahu, ve kterém to je nezbytné k poskytování DIP. V případě rozporu Rámcové smlouvy a Smlouvy převáží pro účel fungování DIP znění Smlouvy. Následky ukončení Rámcové smlouvy na DIP upravují Obchodní podmínky DIP.
- 1.7 **Poplatky.** Poplatky za DIP a produkty a služby, které jsou v rámci DIP evidovány či poskytovány, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků.

2. SPECIFICKÁ PRAVIDLA PRO DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

- 2.1 **Omezení v nakládání s majetkem evidovaným v rámci DIP.** Jelikož je DIP tzv. produktem na stáří a může podléhat zvýhodněním (zejména daňovým), Patria upozorňuje Zákazníka, že právní předpisy stanoví určitá omezení v nakládání s majetkem evidovaným v rámci DIP z důvodu, aby nebylo možné vyvádět peněžní prostředky nebo Investiční nástroje v rozporu s účelem poskytnutí daňové podpory. Patria, jakožto poskytovatel DIP, nesmí provést pokyn Zákazníka jakožto majitele tohoto DIP, který by měl za následek navrácení daňové podpory DIP, ledaže ho předem informujeme o dopadech takového jednání a Zákazník Patrii prohlásí, že si je těchto dopadů vědom. Bližší popis tohoto procesu je uveden v Obchodních podmínkách DIP.
- 2.2 **Zachování majetku v DIP.** Dojde-li k poskytnutí plnění z Investičního nástroje (např. při prodeji nebo výplatě výnosů), budou tato plnění nadále součástí majetku v DIP. Převedení majetku z DIP bude mít za následek ukončení DIP. Bližší podmínky jsou stanoveny v Obchodních podmínkách DIP.
- 2.3 **Převedení DIP od/k jinému poskytovateli.** Převedení DIP od jiného poskytovatele nebo k jinému poskytovateli může podléhat určitým omezením. Bližší podrobnosti jsou stanoveny v Obchodních podmínkách DIP.
- 2.4 **Příspěvky zaměstnavatele.** Na DIP může přispívat zaměstnavatel Zákazníka. Bližší podrobnosti a případná omezení jsou stanoveny v Obchodních podmínkách DIP.

3. TRVÁNÍ A ZMĚNA SMLOUVY

- 3.1 **Doba trvání Smlouvy.** Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou. Obchodní podmínky DIP stanoví, kdy může smlouva zaniknout.
- 3.2 **Změny Smlouvy.** Smlouvu může být změněna na základě společné dohody Smluvních stran. Změnu některých faktických údajů může Zákazník nahlásit oznámením, a to v případech a způsobem stanoveným v Obchodních podmínkách DIP.
- 3.3 **Změna Obchodních podmínek DIP ze strany Patrie.** Patria může změnit Obchodní podmínky DIP, pokud k tomu je rozumná potřeba, a to zejména tehdy, pokud se změní podmínky na finančních trzích, změni se potřeby zákazníků nebo dojde ke změnám právních předpisů, technologií nebo organizačních procesů. Změněnou verzi Patrie poskytne na Internetových stránkách nebo elektronicky a také na pobočkách alespoň 1 měsíc před nabytím účinnosti změn, není-li v určitých případech stanovená v Obchodních podmínkách DIP jiná lhůta. Na takovou změnu upozorní Patrie Zákazníka elektronicky nebo písemným oznámením

kořespondenčně a zároveň na Internetových stránkách (www.finance.patria.cz). Pokud v této lhůtě navrženou změnu Zákazník neodmítne, stává se nové znění závazné pro obě Smluvní strany. Pokud Zákazník se změnou nesouhlasí, může před navrhovaným datem účinnosti změny písemně vypovědět Smlouvu, s výpovědní dobou 1 měsíc, která běží od doručení Zákazníkovi výpovědi Patrii. Práva a povinnosti z takto vypovězené Smlouvy se budou až do uplynutí výpovědní doby řídit dosavadním zněním Obchodních podmínek DIP.

- 3.4 **Ukončení.** Smlouva může být ukončena způsoby uvedenými v Obchodních podmínkách DIP, a to i jednostranně bez uvedení důvodů.
- 3.5 **Odkaz na Obchodní podmínky DIP.** Kromě odkazovaných situací ve Smlouvě upravují Obchodní podmínky DIP další specifikata a parametry DIP.
- 3.6 **Prohlášení.** Zákazník prohlašuje, že smluvní dokumenty a další povinně poskytované informace mu byly poskytnuty dostatečně předem před uzavřením této smlouvy (ať již elektronicky či v listinné podobě), že se seznámil s jejich obsahem, rozumí jim a souhlasí s nimi.

V Praze dne _____

V _____ dne _____

za Patria Finance, a.s. na základě plné moci podpis Zákazníka