

Obchodné podmienky Patria Finance, a.s. pre dlhodobý investičný produkt

Obchodné podmienky DIP sa vzťahujú ku zmluve o dlhodobom investičnom produkte, ktorú s nami hodláte uzavrieť, alebo ste už uzavrel/a, a táto zmluva na obchodné podmienky k nej odkazovala. Aktuálnu verziu Obchodných podmienok DIP nájdete na Internetovej stránke v sekcii Dokumenty alebo v Obchodnej aplikácii.

Pokiaľ máte k akejkoľvek časti Obchodných podmienok DIP dotaz, tak Vám veľmi radi budeme osobne nápomocní pri jeho riešení. Môžete nás za týmto účelom kontaktovať prostredníctvom našej e-mailovej schránky patria@patria.cz alebo telefonicky na našej Infolinke.

Tieto Obchodné podmienky DIP sú účinné od 22.3.2024.

1. OBECNE K OBCHODNÝM PODMIENKAM A DEFINÍCIE POJMOV

- 1.1 **Obchodné podmienky DIP.** V Obchodných podmienkach DIP sú upravené bližšie informácie o DIP a dopĺňujú a upresňujú informácie obsiahnuté v Zmluve.
- 1.2 **Názvy odstavcov.** Pokiaľ je v Obchodných podmienkach DIP alebo Zmluve na začiatku odstavca jeho názov, ako napr. tu Názvy odstavcov., tak tieto názvy slúžia k lepšej orientácii v texte, nie k výkladu jednotlivých odstavcov.
- 1.3 **Nadefinované termíny.** Aby text alebo zaťažovaný dlhými popismi, sú použité nadefinované termíny. V texte ich Zákazník pozná tak, že začínajú veľkým písmenom. Nižšie sú uvedené definície a skratky, ničmenej v samotnom texte Zmluvy alebo Obchodných podmienok DIP sa môžu vyskytovať ďalšie, ktoré sú definované v zátvorke týmto spôsobom (ďalej jen „x“). Nadefinované termíny môžu byť následne použité v jednotnom aj množnom čísle bez rozdielu významu. Pojmy, ktoré niesú definované v Obchodných podmienkach DIP, Zákazník nájde v Zmluve. Pokiaľ sa nadefinované termíny objavujú v ďalších dokumentoch, na ktoré Zmluva alebo Obchodné podmienky DIP odkazujú, potom majú význam uvedený v Zmluve alebo Obchodných podmienkach DIP, ibaže je v ďalších dokumentoch definícia pojmu odlišná.
- 1.4 **Definície.** Tu je vysvetlená prvá časť termínov:

DIP je Dlhodobý investičný produkt.

Evidenčný účet je účet, ktorý slúži k evidencii majetku v rámci DIP.

Investičné nástroje sú investičné cenné papiere, deriváty a ďalšie nástroje tak, ako sú vymedzené v ZPKT (viz definícia nižšie).

Internetové stránky sú stránky Patrie dostupné prostredníctvom siete internet na internetovej adrese www.finance.patria.cz

Obchodná aplikácia je akákoľvek online aplikácia alebo rozhranie, vyvinuté alebo prevádzkované Patriou, prístupné iba Zákazníkovi (prípadne Oprávnenej osobe) a umožňujúce hlavne (i) prijať Pokyn a elektronicky tento Pokyn postúpiť na jeho vykonanie inému obchodníkovi alebo priamo na príslušné Prevodné miesto; (ii) získať informácie o stave Pokynu a jeho vykonaní; (iii) poskytnúť evidenciu o stave Majetku Zákazníka; prípadne (iv) prístup k dokumentom osobnej povahy.

Obchodné podmienky DIP sú tieto obchodné podmienky ku zmluve o dlhodobom investičnom produkte.

Pokyn je inštrukcia k úpisu, kúpe, predaju, prevodu alebo k inej dispozícii s Investičným nástrojom, ktorý bol zadaný Patrii v súlade s Rámcovou zmluvou.

Rámcová zmluva je rámcová zmluva o poskytovaní investičných služieb uzatvorená medzi Zmluvnými stranami.

Zmluva je zmluva o dlhodobom investičnom produkte, ktorej sú Obchodné podmienky DIP súčasťou.

Zmluvná strana je Patria alebo Zákazník. Ak je použité množné číslo, potom sa majú na mysli obaja.

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

2. MAJETOK EVIDOVANÝ V RÁMCI DLHODOBÉHO INVESTIČNÉHO PRODUKTU

2.1 **Majetok v rámci DIP.** V rámci DIP môžu byť vedené:

- peňažné prostriedky,
- Investičné nástroje.

Majetok bude evidovaný na samostatnom podúčte Evidenčného účtu, ktorý Patria zriadi Zákazníkovi pri podpise Zmluvy.

2.2 **Obmedzenie majetku v rámci DIP.** Zákazník berie na vedomie, že právne predpisy môžu obmedziť rozsah Investičných nástrojov, ktoré môžu byť vedené v rámci DIP. Patria neumožní Zákazníkovi uskutočniť nákup alebo prevod vybraných Investičných nástrojov, ktoré nemôžu byť vedené v rámci DIP z dôvodu obmedzenia právanými predpismi. Súčasne Patria Zákazníka upozorňuje, že ponuka/nadobudnutie Investičných nástrojov do DIP môže byť Patriou obmedzené (predovšetkým niektoré ETF/ETC a investičné certifikáty). Forwardy môžu byť vedené v rámci DIP iba za účelom zaistenia.

2.3 **Následné obmedzenie rozsahu majetku v rámci DIP.** Ak má nastať skutočnosť, ktorá povedie k tomu, že Investičný nástroj nebude môcť byť podľa právnych predpisov vedený v rámci DIP (napríklad dôjde k vyradeniu cenného papiera vedeného v rámci DIP z obchodovania na regulovanom trhu), je Zákazník povinný zaistiť, aby predmetný Investičný nástroj alebo vedený v rámci DIP.

2.4 **Obmedzenie služieb v rámci DIP.** V rámci DIP nemožno obchodovať na krátko ani obchodovať na úver.

2.5 **Obmedzenie majetku vkladaneho na DIP.** Na DIP je možné vkladať iba peňažné prostriedky, a to prevedením z Evidenčného účtu na samostatný podúčet Evidenčného účtu zriadený pre účely DIP alebo zaslaním peňažných prostriedkov na podúčet Evidenčného účtu zriadeného pre účely DIP podľa inštrukcií uvedených v Obchodnej aplikácii (platobný príkaz na zaslanie peňažných prostriedkov musí obsahovať variabilný symbol, ktorý má Zákazník uvedený v Obchodnej aplikácii v záložke DIP). Na DIP nemožno vložiť alebo previesť Investičné nástroje Zákazníka.

2.6 **Špecifikácia v Pokyne pri nákupe Investičného nástroja na DIP.** K tomu, aby bol Investičný nástroj evidovaný v rámci DIP, je Zákazník povinný pri zadávaní Pokynu špecifikovať, že predmetný Investičný nástroj je nakupovaný/zjednaný na DIP. Zákazník berie na vedomie, že jeho prípadným žiadosťami o zmenu, na aký podúčet je predmetný Investičný nástroj nakúpený/zjednaný, nieje Patria po prijatí Pokynu povinná vyhovieť.

2.7 **Pravidelné investície.** Pravidelné investície v rámci DIP možno uskutočňovať iba za predpokladu, že Zákazník má zjednanú službu Pravidelné investície.

2.8 **Príspevky zamestnávateľa.** Zamestnávateľ Zákazníka môže prispieť na DIP Zákazníka peňažnými prostriedkami, a to ich zaslaním podľa inštrukcií uvedených v Obchodnej aplikácii (platobný príkaz na zaslanie peňažných prostriedkov musí obsahovať variabilný symbol, ktorý má Zákazník uvedený v Obchodnej aplikácii v záložke DIP). Peňažné prostriedky

zamestnávateľa Patria pripíše na DIP najneskôr nasledujúci pracovný deň po pripísaní prostriedkov zamestnávateľa na zberný účet.

- 2.9 **Príspevky iných osôb do DIP.** Ak Zákazníkovi zašle peňažné prostriedky na jeho DIP iná osoba ako Zákazník alebo jeho zamestnávateľ, Patria upozorňuje Zákazníka, že nebude schopná rozlíšiť, že ide o príspevok inej osoby pre účely daňového potvrdenia, ktoré bude Zákazníkovi každoročne poskytovať, čo môže mať za následok, že údaje na daňovom potvrdení nemusia odpovedať skutočnosti (príspevky iných osôb sa budú pre účely daňového potvrdenia považovať za príspevky Zákazníka, aj keď to nemusí odpovedať skutočnosti). Patria upozorňuje Zákazníka, že za dodržiavanie svojich daňových povinností a za správnosť údajov poskytnutých správcovi dane je zodpovedný Zákazník.
- 2.10 **Prevod majetku v DIP k inému poskytovateľovi DIP.** Majetok na DIP možno na základe žiadosti Zákazníka previesť k inému poskytovateľovi DIP. V rámci prevodu je Zákazník povinný oznámiť číslo účtu, na ktorý majú byť prevedené peňažné prostriedky z DIP, oznámiť inštrukcie pre prevedenie Investičných nástrojov, a prehlásiť, že sú prostriedky prevádzané na DIP. Pokiaľ nebude všetok majetok prevedený na DIP, Patria upozorňuje Zákazníka, že taký prevod môže mať dopad na daňové zvýhodnenie DIP. Zákazník je povinný zaistiť, že Investičné nástroje z DIP môžu byť prevedené k inému poskytovateľovi. Zákazník berie na vedomie a souhlasí, že Patria nieje povinná prevod uskutočniť v prípade, kedy nebude možné previesť všetok majetok z DIP na DIP u iného poskytovateľa. Majetok na DIP je možné previesť iba ako celok. Uskutočnením prevodu majetku z DIP k inému poskytovateľovi DIP Zmluva zaniká. Patria upozorňuje Zákazníka, že s prevodom nemusí dôjsť k prevodu doby trvania DIP u Patrie.
- 2.11 **Prevod majetku na DIP od iného poskytovateľa DIP.** Na DIP je možné previesť od iného poskytovateľa DIP peňažné prostriedky aj Investičné nástroje. Patria upozorňuje Zákazníka, že Investičné nástroje bude akceptovať po predchádzajúcom posúdení. Patria si u takýchto Investičných nástrojov vyhradzuje právo odmietnuť uskutočniť prevod celého DIP. Trvanie DIP u iného poskytovateľa nebude Patriou započítané do doby trvania DIP Zákazníka.
- 2.12 **Upozornenie pred pokynom, ktorý by mal za následok navrátenie daňovej podpory.** V prípade, že Zákazník bude chcieť previesť pokyn, ktorý by mal za následok navrátenie daňovej podpory (napr. prevod peňažných prostriedkov mimo DIP bez toho, aby boli splnené podmienky dĺžky držania DIP alebo veku Zákazníka stanovené v príslušných právnych predpisoch alebo ďalšie náležitosti stanovené pre daňovú podporu v príslušných právnych predpisoch), Patria ho upozorní na dopady tohoto pokynu, pričom Zákazník bude musieť v textovej podobe potvrdiť, že si je týchto dopadov vedomý. Do doby, než Patria obdrží Zákazníkovu potvrdenie, nesmie pokyn previesť. Prevod peňažných prostriedkov evidovaných v rámci DIP mimo DIP má za následok ukončenie Zmluvy.
- 2.13 **Daňová podpora DIP.** Podmienky daňovej podpory DIP stanovujú príslušné právne predpisy, predovšetkým zákon č. 586/1992 Sb., o daních z príjmov, ve znění pozdějších předpisů. Pokiaľ ide o výplatu z DIP, daňová podpora DIP je predovšetkým zachovaná v prípade, že výplata z DIP bude v prospech Zákazníka a dôjde k nej (a) po 120 kalendárnych mesiacoch od vzniku DIP, najskôr však v kalendárnom roku, v ktorom Zákazník dosiahne 60 rokov veku; alebo (b) v prípade Zákazníkovej invalidity 3. stupňa, alebo v prospech inej osoby v prípade, že dôjde (a) k Zákazníkovej smrti, alebo (b) k prevodu DIP k inému poskytovateľovi alebo (c) je plnená povinnosť stanovená zákonom. Výpočet vyššie uvedených situácií zachovania podpory DIP nieje úplný, všetky prípady zachovania daňovej podpory sú uvedené v príslušných právnych predpisoch.

- 2.14 **Záložné právo k Investičným nástrojom v rámci DIP.** V prípade, že budú v rámci DIP evidované Investičné nástroje, zaväzuje sa Zákazník, že ani k nim ani k Evidenčnému účtu ako celku nezriadi záložné právo. Patria je oprávnená odmietnuť Zákazníkov pokyn alebo pokyn inej osoby k zapísaniu záložného práva k Investičným nástrojom v rámci DIP alebo k Evidenčnému účtu.
- 2.15 **Oprávnené osoby.** Osoby zmocnené Zákazníkom k určitému jednaniu podľa Rámcovej zmluvy, môžu také jednanie uskutočňovať aj vo vzťahu k DIP.
- 2.16 **Dane.** Patria upozorňuje Zákazníka, že z transakcií v rámci DIP mu môžu vznikáť daňové povinnosti (napr. príjem z predaja Investičných nástrojov). Zákazník berie na vedomie, že splnenie/úhradu takých povinností nemožno uskutočniť z majetku v rámci DIP po dobu jeho trvania.

3. TRVANIE, ZMENA A UKONČENIE ZMLUVY

- 3.1 **Platnosť a účinnosť Zmluvy.** Zmluva uzatvorená diaľkovo pomocou Obchodnej aplikácie nadobúda platnosti a účinnosti dňom, kedy ju podpíšu Zmluvné strany.
- 3.2 **Zmena Zmluvy.** Zmluvu možno meniť iba dohodou, ako nieje stanovené inak. Dohoda môže byť predstavovaná žiadosťou Zákazníka a jej potvrdením zo strany Patrie.
- 3.3 **Zmena Obchodných podmienok DIP zo strany Patrie.** Patria môže s okamžitou účinnosťou zmeniť Obchodné podmienky DIP, pokiaľ tým jednostranne nezasahuje do práv a povinností Zákazníka. Touto zmenou môže byť predovšetkým úprava Obchodných podmienok DIP spôsobená technologickým rozvojom či zmenou ustanovení právnych predpisov, od ktorých sa nemôžeme zmluvne odkloniť. Zmenu Obchodných podmienok DIP môže Patria navrhnúť tiež spôsobom popísaným v Zmluve.
- 3.4 **Zmena právnych predpisov.** Pokiaľ Zmluva v budúcnosti prestane vyhovovať právnym predpisom, Patria nemusí Zákazníkovi umožniť plnenie podľa Zmluvy a bude sa snažiť uzavrieť so Zákazníkom už vyhovujúcu zmluvu.
- 3.5 **Spôsoby ukončenia Zmluvy.** Zmluvu je možné ukončiť (za splnenia prípadných podmienok) nasledovne:
- dohodou;
 - výpoveďou;
 - odstúpením v prípade distančne uzatvorenej Zmluvy;
 - na základe iných dôvodov uvedených v Obchodných podmienkach alebo v právnych predpisoch.
- 3.6 **Výpoveď Zmluvy.** Zmluvu môžu Zmluvné strany kedykoľvek vypovedať písomnou výpoveďou, a to bez udania dôvodu. Výpovedná doba činí 10 Obchodných dní a začína bežať dňom nasledujúcim po dni, kedy bola výpoveď doručená druhej Zmluvnej strane. Všetky nerealizované Pokyny budú okamžikom účinnosti výpovedi Zmluvy zrušené za predpokladu, že je to technicky možné a že to pravidlá a zvyklosti príslušného trhu dovoľujú.
- 3.7 **Následky výpovede Zmluvy.** Pokiaľ sú v rámci DIP evidované peňažné prostriedky alebo Investičné nástroje, Patria ich prevedie po podaní výpovede na Evidenčný účet založený Rámcovou zmluvou. Pokiaľ bude mať výpoveď Zákazníka za následok navrátenie daňovej podpory pre DIP, uplatní sa čl. 2.11. týchto Obchodných podmienok, kedy Patria Zákazníka upozorní na následky výpovede a Zákazník Patrii musí v textovej podobe potvrdiť, že si je

týchto dopadov vedomý. Do okamžiku Zákazníkovho potvrdenia nemôže Patria previesť Investičné nástroje alebo peňažné prostriedky podľa tohoto článku ani DIP ukončiť, a preto sa výpovedná doba predlžuje do doby, kým Zákazník potvrdenie poskytne. V prípade výpovede zo strany Patrie nebude pre jej platnosť vyžadované Zákazníkovho potvrdenie, že si je vedomý toho, že výpoveď môže mať za následok navrátenie daňovej podpory. Rámcová zmluva nebude výpoveďou DIP dotknutá a ostáva naďalej v platnosti.

- 3.8 **Odstúpenie v prípade distančne uzatvorenej Zmluvy.** Pokiaľ Zmluvné strany uzavreli Zmluvu diaľkovo (tj. bez osobnej prítomnosti oboch Zmluvných strán), Zákazník má právo od takej Zmluvy odstúpiť v súlade s § 1846 a § 1847 Občianskeho zákonníku, a to do 14 dní od uzatvorenia Zmluvy za predpokladu, že do doby odstúpenia od Zmluvy nepodal Pokyn a v prípade, že podal, tak ho pred doručením odstúpenia Patrii riadne zrušil. Právo k odstúpeniu od Zmluvy Zákazník vykoná tak, že Patrii doručí odstúpenie od Zmluvy v písomnej podobe. Pokiaľ Zákazník využije svojho prípadného práva na odstúpenie od Zmluvy, Patria môže požadovať zaplatenie služieb už poskytnutých. Pokiaľ nevyužije Zákazník svojho práva na odstúpenie v zákonné lehote, nemôže už bez ďalšieho od Zmluvy odstúpiť, ničmenej Zmluva môže byť stále ukončená za podmienok v nej stanovených.
- 3.9 **Zánik Zmluvy prevedením peňažných prostriedkov alebo Investičných nástrojov z DIP.** Pri prevode peňažných prostriedkov alebo Investičných nástrojov mimo DIP dochádza okamžikom prevodu k ukončeniu DIP a zániku Zmluvy, iba že nedochádza k povinnosti navrátenie daňovej podpory. Následky takého prevodu na súčasti DIP sú rovnaké ako v prípade ukončenia DIP výpoveďou a obdobne sa uplatní dojednanie čl. 3.7. týchto Obchodných podmienok DIP. Uvedené platí aj pre čiastočnú výplatu prostriedkov z DIP, a to aj v prípadoch, kedy je zachovaná daňová podpora.
- 3.10 **Ukončenie/výpoveď Rámцovej zmluvy v dobe trvania DIP.** Rámcovú zmluvu nieje možné vypovedať v dobe trvania Zmluvy.
- 3.11 **Vaše úmrtí.** V prípade úmrtia Zákazníka Patria Zmluvu ukončí. Majetok v rámci DIP však bude naďalej evidovaný na Evidenčnom účte a vysporiadaný v dedičskom konaní.
- 3.12 **Účinky ukončenia Zmluvy.** V prípade akéhokoľvek ukončenia tejto Zmluvy bude mať také ukončenie účinky iba do budúcnosti.
- 3.13 **Zmena DIP.** Patria je oprávnená kedykoľvek jednostranne zmeniť názov DIP alebo parametre DIP, ktoré objektívne na Zákazníka negatívne nedopadajú, predovšetkým nezasahujú negatívne do jeho práv a povinností spojených s DIP.
- 3.14 **Vyhlásenie.** Zákazník je uzrozumený s tým, že Patria bude pre účely DIP vychádzať z informácií, ktoré Zákazník uviedol v investičnom dotazníku v súvislosti s Rámcovou zmluvou. Pokiaľ sa informácie oznámené Zákazníkom zmenili, Zákazník sa zaväzuje aktualizovať investičný dotazník, aby mohla Patria v súlade s právnymi predpismi vyhodnocovať, či je poskytnutie investičnej služby (aj v rámci DIP) pre Zákazníka primerané, vhodné a investícia odpovedá cieľovému trhu.