



ČÍSLO PODKLADOVÉ SMLOUVY:

ID DIP:

A SMLUVNÍ STRANY			
Klient <input type="checkbox"/> muž <input type="checkbox"/> žena	Jméno a Příjmení, titul / Obchodní firma:	Datum narození:	Rodné číslo / IČ
Zástupce Klienta	Jméno a Příjmení, titul	Rodné číslo	
Obchodník	Conseq Investment Management a.s., se sídlem Rybná 682/14, Staré město, 110 00 Praha 1, IČO: 26442671, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7113, Telefon: 225 988 225, Fax: 225 988 285, E-mail: fondy@conseq.cz		
B SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ			
<p>(1) Obchodník se zavazuje obstarávat Podkladovou smlouvu v souladu s podmínkami vedení účtu dlouhodobého investičního produktu tak, jak vyplývají z ustanovení § 134g až § 134j Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Smlouva DIP upravuje některé zvláštní podmínky vedení investičního účtu k Podkladové smlouvě tak, jak vyplývá ze zákonného režimu dlouhodobého investičního produktu, a Smlouvou DIP sjednané podmínky se aplikují výlučně ve spojení s Podkladovou smlouvou. Pojmy uvedené ve Smlouvě DIP s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Smlouvou DIP, nebo ZOP DIP.</p> <p>(2) Obsah Smlouvy DIP tvoří též Obchodníkovy Zvláštní obchodní podmínky dlouhodobého investičního produktu (dále jen „ZOP DIP“), které jsou Smluvním stranám známy. Ujednání ve Smlouvě DIP mají přednost před ZOP DIP. Obchodník je oprávněn ZOP DIP čas od času v přiměřeném rozsahu změnit. Za přiměřený rozsahem se považují takové změny ZOP DIP, jež nejsou vyvolány změnou okolností, kterou Obchodník musel předpokládat již v době uzavírání Smlouvy DIP, nebo změnou osobních či majetkových poměrů Obchodníka. Úplné znění ZOP DIP po změně Obchodník uveřejní na svých internetových stránkách. Změnu ZOP DIP oznámí Obchodník Klientovi písemně nejméně 30 dní předěnem právní účinnosti změny pro závazek podle Smlouvy DIP. Klient je oprávněn změnu ZOP DIP odmítnout a Smlouvu DIP z tohoto důvodu vypovědět s výpovědní dobou v délce jednoho měsíce. Nedojde-li taková výpověď Obchodníkovi nejpozději v den, kdy nastávají právní účinky změny ZOP DIP pro závazek podle Smlouvy DIP, a není-li tento den v místě sídla Obchodníka pracovním dnem, pak v nejbližší následující pracovní den, platí, že Klient změnu ZOP DIP přijal.</p> <p>(3) Klient zmocňuje Obchodníka, aby za Klienta činil všechna právní jednání nezbytná k plnění Smlouvy DIP. Klient se zavazuje, že vystaví Obchodníkovi na jeho žádost bez zbytečného odkladu další písemnou plnou moc, pokud je-li to plnění Smlouvy DIP a nepostačuje-li plná moc podle předchozí věty.</p> <p>(4) Obchodník odpovídá za škody způsobené porušením jeho povinností ze Smlouvy DIP. Neodpovídá však, jestliže mu ve splnění povinností došlo nebo trvale došlo k mimořádné nepředvídatelné a nepřekonatelné překážce zaniklé nezávisle na jeho vůli (vyšší moc). Obchodník dále neodpovídá za škody způsobené třetí osobou, kterou Obchodník ke splnění své povinnosti použil například Obchodním zástupcem,</p>		<p>investičním konsultantem, osobou zajišťující provedení obchodu s Investičními nástroji či jeho vyřádkání nebo osobou vedoucí evidenci Investičních nástrojů. Odpovídá však za škody, kterou působil nedodržením odborné péče při výběru třetí osoby. Obchodník neodpovídá za vývoj tržní hodnoty Investičních nástrojů a výnosů z nich.</p> <p>(5) Smlouva DIP se uzavírá na dobu neurčitou a může být ukončena: i) písemnou dohodou Smluvních stran; ii) písemnou výpovědí kterékoliv Smluvní strany z důvodu závažného porušení smluvních povinností Smluvní strany ke konci měsíce následujícího po měsíci, ve kterém výpověď byla druhá Smluvní straně; iii) odstoupením od Smlouvy DIP, stanovené tak kogentní právní předpis. Smluvní strany se zavazují, že 30 dní zániku Smlouvy DIP vyvynají vzájemné dluhy ze Smlouvy DIP. Nebude-li to objektivně možné, vyvynají je v co nejkratší době po zániku Smlouvy DIP; postupují přitom podle ustanovení zaniklé Smlouvy DIP (včetně ZOP DIP), jako kdyby Smlouva DIP ještě trvala.</p> <p>(6) Smluvní strany se dohodnou, že Smlouva DIP zaniká v okamžiku zániku Podkladové smlouvy.</p> <p>(7) Mění obsah Smlouvy DIP je možné pouze písemnou formou. Smlouva DIP nemění ani nenahrazuje dosavadní závazky mezi smluvními stranami, byly-li takové závazky založeny dříve uzavřenou smlouvou nebo smlouvami o tomtéž nebo obdobném předmětu plnění jako má Smlouva DIP.</p> <p>(8) Smlouva DIP se řídí právním řádem České republiky. Práva a povinnosti Smluvních stran neupravená Smlouvou DIP (včetně ZOP DIP) se řídí příslušnými právními předpisy, zejména Občanským zákoníkem. Příslušnost soudu v případě sporu ze Smlouvy DIP se určí v souladu s právními předpisy účinnými v České republice.</p> <p>(9) Návrh na uzavření Smlouvy DIP činí výhradně Obchodníkovi Klient na smluvním formuláři Obchodníka, a to po vzniku Podkladové smlouvy. Návrh je neodvolatelný po dobu 30 dní od jeho dojití Obchodníkovi a zaniká, nepřijme-li jej Obchodník ve lhůtě 90 dnů od dojití návrhu do něj. Smlouva DIP je uzavřena a nabývá účinnosti okamžikem, kdy návrh Klienta na její uzavření Obchodník přijal. Obchodník návrh přijme tak, že zaeviduje Podkladovou smlouvu jako dlouhodobý investiční produkt. Úplné znění Smlouvy DIP a datum uzavření Smlouvy DIP vyzoomí Obchodník Klienta bez zbytečného odkladu písemně.</p>	
C PROHLÁŠENÍ KLIENTA			
<p>Klient prohlašuje, že:</p> <p>(1) si je vědom své odpovědnosti pro případ nepravdivosti, neúplnosti či nepřesnosti svých prohlášení uvedených dále a zavazuje se Obchodníka bezodkladně písemně vyzoomět, pokud by některé z těchto prohlášení nebylo nezále ve všech ohledech pravdivé, úplné a přesné;</p> <p>(2) informace, které Obchodníkovi poskytl při uzavírání Smlouvy DIP, jsou ve všech ohledech pravdivé, úplné a přesné a zavazuje se Obchodníka bezodkladně písemně vyzoomět o jejich změně, zejména o změně údajů uvedených v sekci A;</p> <p>(3) má právní způsobilost k uzavření Smlouvy DIP a výkonu práv a plnění povinností z ní plynoucích;</p> <p>(4) uzavřením Smlouvy DIP, výkonem práv a plněním povinností z ní vyplývajících neporušuje právní předpisy ani jakékoli závazky, jimiž je vázán;</p> <p>(5) si je vědom skutečnosti, že uzavřením Smlouvy DIP dochází k zařazení Podkladové smlouvy do režimu dlouhodobého investičního produktu ve smyslu § 134g</p>		<p>až § 134j Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, z čehož plyne možnost daňového zvýhodnění investic na Podkladové smlouvě za podmínky splnění předpokladů daňového zvýhodnění podle daňových předpisů;</p> <p>(6) jeho zaměření je investovat dlouhodobě, minimálně v rozsahu podmínek pro uplatnění daňového zvýhodnění dlouhodobého investičního produktu, a je si vědom daňových případů rozhodnutí o ukončení Smlouvy DIP či výběru peněžních prostředků nebo převodu peněžních prostředků či Investičních nástrojů z Podkladové smlouvy jinak než převodem k jinému poskytovateli dlouhodobého investičního produktu, tj. v rozporu s předpoklady daňového zvýhodnění stanoveného daňovými předpisy;</p> <p>(7) za účelem zaslání plateb příspěvku zaměstnavatele na dlouhodobý investiční produkt, který sjednává tato Smlouva DIP, sdělí zaměstnavateli Klienta platební instrukce pro úhradu plateb příspěvků zaměstnavatele stanovené ZOP DIP.</p>	
F PROJEV VŮLE SMLUVNÍCH STRAN			
<p>Klient a Obchodník (společně též „Smluvní strany“) mezi sebou uzavírají podle § 134g a násl. Zákona o podnikání na kapitálovém trhu smlouvu, jejíž obsah je uveden v sekcích A, B, C a D tohoto smluvního formuláře (dále jen „Smlouva DIP“), a jejímž předmětem je aktivace režimu dlouhodobého investičního produktu na smlouvě uzavřené mezi Klientem a Obchodníkem, jejíž číslo je uvedeno nad částí B tohoto smluvního formuláře (dále jen „Podkladová smlouva“).</p> <p>Klient prohlašuje, že: i) se před podpisem Smlouvy DIP seznámil s jejím zněním a dále se ZOP DIP; ii) je mu znám význam doložky Smlouvy DIP odkazující na ZOP DIP, jejichž ustanovení tvoří součást obsahu Smlouvy DIP; iii) souhlasí se způsobem změn v obsahu Smlouvy DIP včetně změn ZOP DIP tak, jak jsou ujednány v člácích 2 a 5 smluvních ujednání v sekci B; iv) výslovně činí svého prohlášení uvedená v sekci C; v) chce být vázán Smlouvou DIP, pokud Obchodník návrh Klienta na její uzavření přijme; vi) rozumí, že Smlouva DIP tvoří součást smluvního rámce s Podkladovou smlouvou, označenou číslem nad částí A. tohoto smluvního formuláře.</p>			
Místo:	Datum:	Podpis Klienta / zástupce Klienta:	

INSTRUKCE K ZASÍLÁNÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ ZAMĚSTNAVATELEM				
Typ platby	Číslo účtu	Variabilní symbol	Specifický symbol	Konstantní symbol
Individuální platba příspěvku zaměstnavatele na DIP	1388083926/2700	Číslo Podkladové smlouvy	IČ zaměstnavatele	3552
Individuální platba příspěvku Klienta na DIP hrazená zaměstnavatelem	1388083926/2700	Číslo Podkladové smlouvy	NEVYPLŇOVAT	3558
Hromadná platba zaměstnavatele na DIP s rozpisem plateb (příspěvky zaměstnavatele, příp. příspěvky Klienta hrazené zaměstnavatelem)	1388083926/2700	IČ zaměstnavatele	RRRRMM (rok a měsíc úhrady platby)	3552

Bližší informace k formátu a struktuře souborů zasílaných s rozpisem k hromadným platbám zaměstnavatele naleznete na stránce www.conseq.cz/dip-platby-zamestnavatele.

I. OBECNÁ USTANOVENÍ

- Tyto Zvláštní obchodní podmínky dlouhodobého investičního produktu (dále jen „**ZOP DIP**“) upravují některá práva a povinnosti společnosti Conseq Investment Management, a.s. (dále jen „**Obchodník**“) a klienta, pro něhož Obchodník eviduje Podkladovou smlouvu jako dlouhodobý investiční produkt (dále jen „**Klient**“ a Obchodník a Klient společně dále také jen „**Smluvní strany**“).
- Před ZOP DIP mají přednost odchylná ujednání ve Smlouvě o aktivaci režimu dlouhodobého investičního produktu uzavřené mezi Smluvními stranami (dále jen „**Smlouva DIP**“). Záležitosti specificky neupravené Smlouvou DIP, ani ZOP DIP se spravují ustanoveními Podkladové smlouvy. Není-li takové ustanovení, řeší se případ podle právních předpisů a zásad práva soukromého.
- K okamžiku vzniku určité Smlouvy DIP se vedle ustanovení příslušné Podkladové smlouvy uplatní také ustanovení dané Smlouvou DIP a ZOP DIP, a to až do okamžiku zániku dané Smlouvy DIP.
- Vedle důvodů vedoucích k zániku Smlouvy DIP podle smluvních ujednání Smlouvy DIP tato smlouva zaniká také v případě jakéhokoli výběru peněžních prostředků či Investičních nástrojů z Podkladové smlouvy k okamžiku provedení takového výběru peněžních prostředků (včetně výběru peněžních prostředků iniciovaného na základě vykonatelného rozhodnutí soudu či soudního exekutora).
- Obchodník vyhotoví Klientovi ke dni zániku Smlouvy DIP výpis z evidence dlouhodobého investičního produktu.
- Klient, který je spotřebitelem ve smyslu zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, je v případě sporu s Obchodníkem vyplývajícím ze Smlouvy DIP oprávněn obrátit se 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 právo Klienta obrátit se v případě sporu s Obchodníkem v souladu s právními předpisy na příslušný soud.

II. DEFINICE NĚKTERÝCH POJMŮ

Pojmy, které jsou v těchto ZOP DIP definovány velkými písmeny, přičemž nemají v těchto ZOP DIP specifikovaný význam, mají význam definovaný ve Smlouvě DIP či v ujednání tvořícím smluvní rámec Podkladové smlouvy.

Následující pojmy uvedené ve Smlouvě DIP nebo ZOP DIP s velkými počátečními písmeny mají pro potřeby Smlouvy DIP a ZOP DIP dále uvedený význam:

„**Investiční účet**“ je investiční účet vedený na základě Podkladové smlouvy v režimu dlouhodobého investičního produktu.

„**Platební instrukce pro zaměstnavatele**“ je platební instrukce pro příspěvky zaměstnavatele na Investiční účet Klienta vedený podle Smlouvy DIP se stanovenými platebními údaji, které tvoří samostatnou přílohu Smlouvy DIP.

„**Podkladová smlouva**“ je smlouva o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů či smlouva o obhospodařování portfolia, kterou Klient uzavřel před vznikem Smlouvy DIP, a která je v příslušné části Smlouvy DIP jako Podkladová smlouva jednoznačně označena.

„**Sazebník**“ je dokument upravující výši odměny Obchodníka za jím poskytované služby, minimální objemy Pokynů, minimální dobu trvání Trvalých pokynů a některé další záležitosti v souladu s Podkladovou smlouvou. Aktuální znění Sazebníku Obchodník uveřejňuje na svých internetových stránkách.

III. PŘÍPUSTNÉ INVESTIČNÍ NÁSTROJE A POKYNY V REŽIMU DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO PRODUKTU

- Seznam přípustných Investičních nástrojů, jejichž obstarání nákupu nebo prodeje v rámci režimu dlouhodobého investičního produktu Obchodník nabízí, vyplývá z ustanovení § 134i Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. V souladu s tímto ustanovením bude Obchodník jako poskytovatel dlouhodobého investičního produktu realizovat Pokyny k nákupu Investičních nástrojů a pokyny k převodu Investičních nástrojů na Podkladovou smlouvu v režimu dlouhodobého investičního produktu pouze k **a)** peněžním prostředkům, **b)** investičním cenným papírům nebo nástrojům 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 obdobně regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, nebo se s ním obchoduje na trhu obdobně regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobně 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)** dluhopisům nebo obdobným cenným papírům představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát Evropské unie nebo centrální banka takového státu, **d)** krytým dluhopisům nebo obdobným cenným papírům představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je zahraniční banka se sídlem v členském státě Evropské unie, **e)** cenným papírům kolektivního investování a **f)** derivátům, které nejsou investičním cenným papírem a které jsou sjednány výhradně za účelem zajištění majetku v rámci dlouhodobého investičního produktu, je-li hodnota, ke které se vztahuje hodnota tohoto nástroje, úroková míra, měnový kurz nebo měna.
- Obchodník jako poskytovatel dlouhodobého investičního produktu nesmí provést pokyn Klienta jako majitele tohoto produktu, který by měl za následek navrácení daňové podpory tohoto produktu, ledaže jej Obchodník předem informuje na trvalém nosiči dat o těchto dopadech a Klient prohlásí na trvalém nosiči dat, že si je těchto dopadů vědom. Klient se zavazuje před podáním pokynu, který by měl za následek navrácení daňové podpory dlouhodobého investičního produktu, dodat Obchodníkovi prohlášení na trvalém nosiči dat, že si je těchto dopadů vědom.

IV. PŘÍSPĚVKY ZAMĚSTNAVATELE

- Smlouvou DIP je sjednáno, že Obchodník jako poskytovatel dlouhodobého investičního produktu bude akceptovat příspěvky zaměstnavatele na Investiční účet Klienta vedený na základě Smlouvy DIP, a to jak formou separátní, tak formou hromadné platby na sběrný účet Obchodníka podle Platební instrukce pro zaměstnavatele (dále jen

„**Příspěvky zaměstnavatele**“). Klient se zavazuje předat platební instrukci svému zaměstnavateli a bere 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 Bankovní účet Obchodníka, Obchodník ji vrátí na účet odesílatele, je-li to rozumné možné a nejde-li zjevně o sběrný účet platební instituce nebo funkčně obdobný účet.

- Z Příspěvků zaměstnavatele realizuje Obchodník nákup Investičních nástrojů podle Trvalého pokynu podle stejných pravidel, jaká stanovují Obchodní podmínky Podkladové smlouvy pro nakládání s Prioritní platbou TP.

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

V. PŘEVOD DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO PRODUKTU

- Obchodník umožňuje převod dlouhodobého investičního produktu od jiného poskytovatele dlouhodobého investičního produktu k Obchodníkovi. Má-li Klient či potenciální klient zájem o převod dlouhodobého investičního produktu k Obchodníkovi, vyžádá si od Obchodníka předem potvrzení o Investičních nástrojích, které je možné do režimu dlouhodobého investičního produktu poskytovatelné Obchodníkem převést. V případě, že Obchodník neumožňuje vedení evidence konkrétního Investičního nástroje, je nutné za účelem převodu dlouhodobého investičního produktu k Obchodníkovi takový Investiční nástroj odprodat u stávajícího poskytovatele dlouhodobého investičního produktu. Po uzavření Smlouvy DIP provede Obchodník připsání převáděných Investičních nástrojů a peněžních prostředků na Účet vlastníka Klienta do 15 dnů od připsání převáděných Investičních nástrojů a peněžních prostředků na Účet zákazníků Obchodníka.

- Obchodník umožňuje převod dlouhodobého investičního produktu od Obchodníka k jinému poskytovateli dlouhodobého investičního produktu na základě řádné žádosti Klienta o převod Investičních nástrojů a peněžních prostředků k jinému poskytovateli dlouhodobého investičního produktu, případně na jiný dlouhodobý investiční produkt Klienta u Obchodníka. Za předpokladu řádné součinnosti Klienta a poskytovatele dlouhodobého investičního produktu, na jehož Účet zákazníků se Investiční nástroje a peněžní prostředky Klienta převádějí, a které mají být připsány na Účet vlastníka Klienta, převede Obchodník Investiční nástroje a peněžní prostředky Klienta na Účet zákazníků přijímajícího poskytovatele dlouhodobého investičního produktu bez zbytečného odkladu od podání řádné žádosti. Podléhá-li převod Investičních nástrojů z evidence vedené Obchodníkem do evidence vedené jiným poskytovatelem dlouhodobého investičního produktu poplatku určenému v Sazebníku, provede Obchodník kroky podle předchozí věty po úhradě tohoto poplatku na Bankovní účet Obchodníka.

- Investiční nástroje a peněžní prostředky Klienta lze převádět na jiného poskytovatele dlouhodobého investičního produktu, případně na jiný dlouhodobý investiční produkt Klienta u Obchodníka, jenom jako celek, tj. lze převést výhradně všechny peněžní prostředky a Investiční nástroje vedené na Investičním účtu Klienta. V případě převodu všech peněžních prostředků a Investičních nástrojů Klienta zůstává zachována spořicí doba přijímajícího dlouhodobého investičního produktu u jiného poskytovatele dlouhodobého investičního produktu, tj. doba spoření v zanikajícím dlouhodobém investičním produktu vedeném u Obchodníka zaniká.

VI. EVIDENCE A VÝPISY

- Obchodník informuje Klienta písemnými výpisy o provedených obchodech a o stavu Investičního účtu podle podmínek Podkladové smlouvy. Obchodník zašle Klientovi za období kalendářního roku potvrzení o na Investičním účtu zaplacených platbách, a to vždy nejpozději do konce února následujícího kalendářního roku.
- Obchodník neodpovídá za právní následky nesouladu evidovaného majetku dlouhodobého investičního produktu vedeného na Investičním účtu v případě, že v průběhu trvání Smlouvy DIP jakýkoliv Investiční nástroj v majetku evidovaném na Investičním účtu ztratí povahu přípustného aktiva ve smyslu § 134i Zákona o podnikání na kapitálovém trhu (např. v případě delistingu, tj. vyřazení Investičního nástroje z obchodování na regulovaném trhu). Pro vyloučení pochybností se stanoví, že Obchodník není – mimo okamžik uzavření Smlouvy DIP – povinen kontrolovat soulad majetku evidovaného Investičním účtu s podmínkami § 134i Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.
- Dojde-li k prodeji, odkupu nebo splacení Investičního nástroje podle čl. III. odstavce 3 písm. b) až e) Smlouvy DIP nebo je-li poskytnuto vypořádání v penězích z derivátu podle písm. f) citovaného ustanovení, zajistí Obchodník, aby získané peněžní prostředky zůstaly součástí majetku v rámci dlouhodobého investičního produktu; to platí i pro peněžní prostředky získané z důvodu zániku emitenta Investičního nástroje, Investiční nástroje získané výměnou za jiné Investiční nástroje v rámci dlouhodobého investičního produktu a pro výnosy z majetku v rámci dlouhodobého investičního produktu.

VII. NÁKLADY

- Vzniknou-li Obchodníkovi v souvislosti s plněním povinností dle Smlouvy DIP náklady hrazené třetími stranami, je Klient povinen je Obchodníkovi nahradit. Náhrada takových nákladů je splatná dnem, kdy je Obchodník vynaložil.

VIII. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

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