

Dlouhodobý investiční produkt (DIP) představuje nadstavbu nad investičními smlouvami naší společnosti. Je-li daná podkladová investiční smlouva sjednána v režimu DIP, je zároveň uzavírána „Smlouva o aktivaci režimu DIP“, viz příloha č. 1. Tato je dokladem, že danou podkladovou smlouvu evidujeme jako smlouvu DIP a je na ní možné umísťovat příspěvky zaměstnavatele.

Trvání podkladové investiční smlouvy

Žádné z našich podkladových investičních smluv nejsou sjednávány na pevnou dobu, tedy nedochází k jejich automatickému ukončení. Doba skutečného trvání smlouvy není dopředu sjednávána.

K vyloučení pochybností doplňujeme, že se v našich investičních smlouvách můžete setkat s parametrem „Plánová doba“. Tento termín je vztažen ne k trvání smlouvy samotné, ale k trvání trvalého pokynu k nákupu zvolených investičních nástrojů. Po uplynutí této doby tedy podkladová investiční smlouva nezaniká. Na takovou smlouvu lze nadále investovat, tedy lze vydat další trvalý či jednorázový pokyn k nákupu.

Obdobně se lze setkat s termínem „Doba trvání programu“. Ten je používán u investičních programů s funkcí automatické realokace. Zde je uváděná doba vztažena k funkci automatické realokace a ani zde po jejím uplynutí nedochází k ukončení investiční smlouvy jako takové.

Ukončení podkladové investiční smlouvy

Podkladová investiční smlouva zaniká ve chvíli, kdy je aktivně ze strany klienta ukončena. Nezaniká uplynutím doby trvání trvalého pokynu nebo doby trvání investičního programu.

Ukončení režimu DIP u podkladové investiční smlouvy

V okamžiku, kdy klient provede výběr peněžních prostředků nebo cenných papírů ze smlouvy, je automaticky na takové smlouvě ukončen režim DIP a na smlouvu již není možné nadále připisovat příspěvky zaměstnavatele (platby budou vráceny odesílateli).

Zasílání příspěvků na smlouvy DIP

Zaměstnavatel může platit příspěvky na smlouvy DIP v následujících režimech:

- Individuální příspěvek zaměstnavatele
- Individuální příspěvek zaměstnance hrazený zaměstnavatelem
- Hromadná platba zaměstnavatele (příspěvky zaměstnavatele a/nebo příspěvky zaměstnance hrazené zaměstnavatelem) s příslušným rozpisem plateb

Při zasílání příspěvků je nutné přesně dodržovat předepsané platební údaje, viz následující tabulka:

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



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: 26442 71, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7153, Telefon: 225 988 225, Fax: 225 988 285, E-mail: fondy@conseq.cz		

B SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ

- 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 ujednané 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.
- Obsah Smlouvy DIP tvoří též Obchodníkovy Zvláštní obchodní podmínky dlouhodobého investičního produktu (dále jen „ZOP DIP“), které jsou smluvními 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 rozsah 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. Účinné změny ZOP DIP po změně Obchodník uveřejní na svých internetových stránkách. Změnu ZOP DIP oznámí Obchodník Klientovi písemně nejméně 30 dní předem právních účinků změny pro závazek podle Smlouvy DIP. Klient je oprávněn změnu ZOP DIP odmítnout a Smlouvou DIP z tohoto důvodu vypovědět s výpovědní dobou v délce jednoho měsíce. Nedojde-li taková výpověď Obchodníkovy nejpozději v den, kdy nastávají právní účinky změny ZOP DIP pro závazek podle Smlouvy DIP, a nehodí-li tento den v místě sídla Obchodníka pracovním dnem, pak v nejbližší následující pracovní den, platí, že Klient změnu ZOP DIP přijal.
- Klient zmocňuje Obchodníka, aby za Klienta učinil všechna právní jednání nezbytná k plnění Smlouvy DIP. Klient se zavazuje, že vystaví Obchodníkovi na jeho žádost bez zbytečného odkladu další písemnou plnou moc vyžadující-li k plnění Smlouvy DIP a nepostačuje-li plná moc podle předchozí větě.
- Obchodník odpovídá za škody způsobené porušením jeho povinností ze Smlouvy DIP. Neodpovídá však, jestliže mu ve splnění povinností dočasně nebo trvale zabránil mimořádná nepředvídatelná a nepřekonatelná překážka vzniklá bez závažné na jeho vůli (vyšší moc). Obchodník dále neodpovídá za škody způsobené třetí osobou, kterou Obchodník ke splnění své povinnosti použije, například Obchodním zástupcem, Investičním konsultantem, osobou zajišťující provedení obchodu s Investičními nástroji či jeho vyřizování nebo osobou vedoucí evidenci Investičních nástrojů. Odpovídá však za škody, kterou způsobí nedodržením odborné péče při výběru třetí osoby. Obchodník neodpovídá za vývoj tržní hodnoty Investičních nástrojů a výnosů z nich.
- Smlouva DIP se uzavírá na dobu neurčitou a může být ukončena: **i)** písemnou Podkladovou Smluvními stranami; **ii)** písemnou výpovědí, kterékoliv Smluvní strany z důvodu závažného porušení smluvních povinností Smluvní strany ke konci měsíce následujícího po měsíci, ve kterém výpověď došla druhé Smluvní straně; **iii)** odstoupením od Smlouvy DIP stanoví-li tak kogentní právní předpis. Smluvní strany se zavazují, že se dne zániku Smlouvy DIP vyrovnají vzájemné dluhy ze Smlouvy DIP. Nebude-li to objektivně možné, vyrovnají je v co nejkratší době po zániku Smlouvy DIP; podstupují přitom podle ustanovení zaniklé Smlouvy DIP (včetně ZOP DIP), jako kdyby Smlouva DIP ještě trvala.
- Smluvní strany se dohodly, že Smlouva DIP zaniká v okamžiku zániku Podkladové smlouvy.
- Měnit 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.
- Smlouva DIP se řídí právním řádem České republiky. Práva a povinnosti Smluvních stran neupravené Smlouvou DIP (včetně ZOP DIP) se řídí příslušnými právními předpisy, zejména Občanským zákoníkem. Příslušnost soudu v případě sporu ze Smlouvy DIP se určuje v souladu s právními předpisy účinnými v České republice.
- Návrh na uzavření Smlouvy DIP činí vůči 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 ode dne, kdy mu došel. Smlouva DIP je uzavřena a nabývá účinnosti okamžikem, kdy návrh Klienta na její uzavření Obchodník přijal. Obchodník návrh přijme tak, že se eviduje Podkladovou smlouvou jako dlouhodobý investiční produkt. O přijetí návrhu na uzavření Smlouvy DIP a datu uzavření Smlouvy DIP vyzoomí Obchodník Klienta bez zbytečného odkladu písemně.

C PROHLÁŠENÍ KLIENTA

- Klient prohlašuje, že:
- si je vědom své odpovědnosti pro případ nepravdivosti, neúplnosti či nepřesnosti svých prohlášení uvedených dále a zavazuje se Obchodníka bezodkladně písemně vyzromět, pokud by kterýkoliv z těchto prohlášení nebylo nadále ve všech ohledech pravdivé, úplné a přesné;
 - informace, které Obchodníkovi poskytl při uzavírání Smlouvy DIP, jsou ve všech ohledech pravdivé, úplné a přesné a zavazuje se Obchodníka bezodkladně písemně vyzromět o jejich změně, zejména o změnách údajů uvedených v sekci A;
 - má právní způsobilost k uzavření Smlouvy DIP a výkonu práv a plnění povinností z ní plynoucích;
 - uzavřením Smlouvy DIP, výkonem práv a plnění povinností z ní vyplvajících neporušuje právní předpisy ani jakékoli závazky, jimiž je vázán;
 - si je vědom skutečnosti, že uzavřením Smlouvy DIP dochází k zařazení Podkladové smlouvy do režimu dlouhodobého investičního produktu ve smyslu § 134g 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;
 - jeho záměrem je investovat dlouhodobě, minimálně v rozsahu podmínek pro platnění daňového zvýhodnění dlouhodobého investičního produktu, a je si vědom daňových dopadů 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;
 - 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.

F PROJEV VŮLE SMLUVNÍCH STRAN

Klient a Obchodník (společně též „Smluvní strany“) mezi sebou uzavřeli 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 jejíž předmětem je aktivace režimu dlouhodobého investičního produktu na smlouvě uzavřené mezi Klientem a Obchodníkem, jejíž číslo je uvedeno nad částí A. Toto smluvní formuláře (dále jen „Podkladová smlouva“).

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 částech 2 a 5 smluvních ujednání v sekci B; **iv)** výslovně činí všechna 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.

Místo: Datum: Podpis Klienta / zástupce Klienta: