

Informace o dlouhodobém investičním produktu

I. Obecné informace

Společnost EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s., IČO: 60717068, se sídlem Brno, Vinařská 460/3, PSČ 603 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 1388 („Obchodník“) v tomto dokumentu „Informace o dlouhodobém investičním produktu“ shrnuje, respektive upravuje informace týkající se dlouhodobého investičního produktu (dále jen „DIP“). Obchodník je poskytovatelem dlouhodobého investičního produktu na základě oprávnění uděleného Českou národní bankou. Dokument obsahuje informace nebo odkazuje na další dokumenty, jejichž účelem je blíže specifikovat podmínky a postupy spojené s investicí do investičního nástroje v režimu DIP. Pojmy uvedené velkým písmenem, které zde nejsou definovány, vychází z Všeobecných obchodních podmínek (dále jen „VOP“), Komisionářské smlouvy (dále jen „Smlouva“), a dalších dokumentů, které jsou uvedeny na Internetových stránkách Obchodníka v sekci Informace a dokumenty pro zákazníky <https://www.efekta.cz/informace-a-dokumenty-pro-zakazniky/>.

II. Majetek evidovaný v rámci DIP

Majetek je evidován na samostatných majetkových účtech, který Obchodník zřídí Zákazníkovi na základě Zákazníkem podaného pokynu k nákupu dle odst. 3.2. VOP, které jsou dostupné na Internetových stránkách Obchodníka <https://www.efekta.cz/>.

2.1. Omezení majetku v rámci DIP

Zákazník bere na vědomí, že právní předpisy mohou omezit rozsah Investičních nástrojů, které mohou být vedeny v rámci DIP. Obchodník neumožní Zákazníkovi provést nákup nebo převod vybraných Investičních nástrojů, které nemohou být vedeny v rámci DIP z důvodu omezení právními předpisy.

2.2. Majetek vkládaný na DIP

Na DIP je možné vkládat peněžní prostředky zasláním peněžních prostředků na majetkový účet Zákazníka zřízený pro účely DIP, dle instrukcí uvedených v Údajích k platbě (platební příkaz k zaslání peněžních prostředků musí obsahovat bankovní spojení, variabilní a specifický symbol). Na DIP je možné také vložit nebo převést Investiční nástroje Zákazníka, pokud to nevylučují právní předpisy nebo Smlouva. Investiční nástroje je možné vložit na DIP, a to převedením příslušných Investičních nástrojů z Majetkového účtu, který není zřízen pro účely DIP na Majetkový účet, který je zřízen pro evidenci v režimu DIP. Tento převod je možné provést pouze mezi strategiemi u investičního nástroje s totožným identifikátorem (ISIN).

2.3. 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 (platební příkaz se specifickým symbolem dané strategie), že předmětný Investiční nástroj je nakupován/sjednán na DIP. Zákazník bere na vědomí, že jeho případným žádostem o změnu, na jaký majetkový účet je předmětný Investiční nástroj nakoupen/sjednán, není Obchodník po přijetí Pokynu povinen vyhovět.

2.4. Příspěvky zaměstnavatele

Zaměstnavatel Zákazníka může přispívat na DIP Zákazníka peněžními prostředky, a to jejich zasláním dle instrukcí uvedených v Údajích k platbě. Peněžní prostředky zaměstnavatele za splnění všech požadavků Obchodník připiše na majetkový účet zákazníka nejpozději následující pracovní den po připsání prostředků na sběrný účet. V případě, že zaměstnavatel zašle peněžní prostředky v rozporu s instrukcí (např. uvede nesprávný variabilní symbol, specifický symbol, konstantní symbol nebo jej neuvede vůbec), Obchodník Zákazníka upozorňuje, že nebude schopen rozlišit, že se jedná o příspěvek zaměstnavatele pro účely evidence příspěvků i daňového potvrzení, které bude Zákazníkovi každoročně poskytovat, což může mít za následek, že údaje v Klientském centru, respektive daňovém potvrzení nemusí odpovídat skutečnosti.

2.5. Příspěvky jiných osob na DIP

Pokud Zákazníkovi zašle peněžní prostředky na jeho DIP jiná osoba, než Zákazník nebo jeho zaměstnavatel, Obchodník upozorňuje Zákazníka, že nebude schopen 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). Obchodník upozorňuje Zákazníka, že za plnění jeho daňových povinností a správnost údajů sdělovaných správci daně je odpovědný Zákazník.

2.6. 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, Obchodník 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 Obchodník není povinen 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. Obchodník upozorňuje Zákazníka, že jiný poskytovatel nemusí zohlednit dobu trvání DIP u Obchodníka.

2.7. Převod majetku v DIP od jiného poskytovatele DIP

Na DIP je možné převést od jiného poskytovatele DIP peněžní prostředky i Investiční nástroje. Obchodník upozorňuje Zákazníka, že Investiční nástroje bude akceptovat po předchozím posouzení. Obchodník si u takovýchto Investičních nástrojů vyhrazuje právo odmítnout uskutečnit převod celého DIP. Trvání DIP u jiného poskytovatele nebude Obchodníkem započítáno do doby trvání DIP Zákazníka.

2.8. 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), Obchodník ho upozorní na dopady tohoto pokynu, přičemž Zákazník bude muset v textové podobě/provedením autorizačního úkonu potvrdit, že si je těchto dopadů vědom. Do doby, než Obchodník obdrží Zákazníkovu potvrzení, nesmí pokyn provést.

2.9. 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.

2.10. Osoby oprávněné jednat za Zákazníka

Osoby zmocněné Zákazníkem k určitému jednání podle Komisionářské smlouvy mohou takové jednání provádět i ve vztahu k DIP.

2.11. Daně.

Obchodník upozorňuje Zákazníka, že z transakcí v rámci DIP mu mohou vznikat daňové povinnosti (např. příjem z prodeje Investičních nástrojů).