



Informace o podmínkách a daňové podpoře pro

VÁŠ DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

Platné od 1. července 2026

V tomto dokumentu Vám my (Partners Securities, a.s., IČO 19926685, se sídlem Tůrkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 28496) poskytujeme stručné, přehledné a lidsky psané informace o charakteru a pravidlech dlouhodobého investičního produktu a podmínkách čerpání daňové podpory. Tento dokument obsahuje obecné informace vyplývající z platné legislativy a smluvní dokumentace a představuje regulační informační materiál. Jeho prostřednictvím neposkytujeme daňové poradenství, pro které se musíte obrátit na daňového poradce. Za splnění Vašich daňových povinností odpovídáte Vy coby klient. Úplné informace o dlouhodobém investičním produktu naleznete v zákoně č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve Vaší rámcové smlouvě o investičních službách „Váš Dlouhodobý investiční produkt“, včetně Sazebníku poplatků DIP a Obchodních podmínek DIP.

I. Co je to dlouhodobý investiční produkt (DIP)?



Produkt, díky kterému můžete investovat, snižovat si základ daně z příjmů a využívat příspěvky zaměstnavatele.

Dlouhodobý investiční produkt, zkráceně DIP, patří mezi produkty spoření na stáří podle zákona o daních z příjmů a zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Při dodržení podmínek v těchto právních předpisech Vám umožňuje využívat daňové podpory a čerpat příspěvky zaměstnavatele.

II. Co znamená daňová podpora DIP?



Možnost snížit si každý rok základ daně z příjmů o příspěvky, které na DIP zaplatíte, až do výše 48 000 Kč.

Každoročně si můžete od základu daně z příjmů odečíst příspěvky v celkovém úhrnu nejvýše 48 000 Kč, které zaplatíte v daném roce na Váš DIP a ostatní daňově podporované produkty spoření na stáří nebo pojištění dlouhodobé péče. Příspěvkem se rozumí také majetek připsaný ve prospěch DIP, tedy například podílový list fondu, investiční akcie nebo jiný cenný papír, který převedete do Vašeho DIP u nás. Částka 48 000 Kč představuje souhrn příspěvků na všechny Vámi využívané produkty. V případě, že Váš příspěvek na DIP (nebo i jiné daňově podporované produkty) bude 48 000 Kč, můžete na dani z příjmů ušetřit až 7200 Kč (případně až 11 040 Kč, pokud se celkovou výší Vašich příjmů dostáváte do vyššího pásma progresivního zdanění). Každoročně Vám zašleme potvrzení o Vašich příspěvcích na DIP, které budete moci využít při zpracování Vašeho daňového přiznání nebo ho předáte Vašemu zaměstnavateli, pokud si nepřipravujete daňové přiznání sami.

III. Jak čerpat příspěvky zaměstnavatele na DIP?



Zaměstnavatel Vám může na DIP přispívat platbou se specifickým symbolem **888** a variabilním symbolem, kterým je číslo Vaší rámcové smlouvy.

Od daně z příjmů (a současně i od odvodů na sociální a zdravotní pojištění) je osvobozen i Váš příjem v podobě příspěvku uhrazeného zaměstnavatelem na DIP do úhrnné výše 50 000 Kč ročně.

Pokud Váš zaměstnavatel poskytuje příspěvky na DIP, informujte ho o tom, že je může hradit na tato čísla účtů:

Měna	Číslo účtu	IBAN
Česká koruna (CZK)	44001312 / 0800	CZ73 0800 0000 0000 4400 1312
Euro (EUR)	44001822 / 0800	CZ77 0800 0000 0000 4400 1822
Americký dolar (USD)	44001232 / 0800	CZ02 0800 0000 0000 4400 1232

Jako **specifický symbol** je třeba uvést **888** a jako variabilní symbol **číslo Vaší rámcové smlouvy** o investičních službách DIP.

IV. Jaké musíte v rámci DIP dodržovat podmínky?



Nechat DIP v platnosti alespoň 10 let a do roku, kdy Vám bude 60 let, po tuto dobu z něj nevybírat peníze ani nepřevádět cenné papíry. S cennými papíry můžete obchodovat, výnos však musí vždy zůstat v DIP.

Pro využívání daňové podpory je třeba dodržovat podmínky přesně stanovené zákonem o daních z příjmů a zákonem o podnikání na kapitálovém trhu a blíže upřesněné ve Vaší rámcové smlouvě o investičních službách, již se DIP zřizuje. Níže uvádíme jejich informativní přehled.

Výplata peněz nebo odepsání cenného papíru z DIP je možná výhradně:

a) ve Váš prospěch, a to pouze po 120 kalendářních měsících od vzniku DIP, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém dosáhnete 60 let věku, nebo při Vaší invaliditě třetího stupně, nebo v souvislosti se zánikem DIP při současném převodu všech finančních prostředků a investičních nástrojů na jiný DIP.

b) ve prospěch někoho jiného, a to pouze v případě:

1. Vaší smrti,
2. poplatků, jak je uvedeno dále v tomto dokumentu,
3. prodeje cenného papíru evidovaného v rámci DIP za tržní nebo emitentem stanovenou cenu, která je připsána na Váš peněžní účet DIP, nebo
4. v případě plnění povinnosti stanovené právním předpisem.

Majetek v rámci DIP mohou tvořit jen peníze a cenné papíry, u nichž to zákon umožňuje. U nás můžete do DIP nakoupit cenné papíry kolektivního investování a investiční cenné papíry, tedy podílové fondy a investiční akcie a dále burzovně obchodované fondy (ETF). Do DIP můžete nabývat i podíl na těchto papírech, tzv. frakci, pro níž ohledně daňové podpory platí stejná pravidla jako pro celé kusy cenných papírů. Do DIP u nás zpravidla nemůžete nabýt cenné papíry vydávané fondy kvalifikovaných investorů.

Z DIP nesmíte vybrat Vaše peníze ani převést Vaše cenné papíry mimo DIP. Na DIP připíšeme veškeré peníze získané při prodeji nebo splatnosti cenných papírů, úroky, dividendy i tzv. trailer

fee (zpětnou slevu na poplatcích), které nebudete moci bez výpovědi DIP vybrat, ale budete je moci znovu investovat.

Veškeré transakce (typicky prodej cenných papírů) provedené v rámci DIP podléhají standardnímu režimu zdanění daní z příjmů (úplně stejně jako obdobné transakce provedené mimo DIP), a to včetně uplatnění osvobození v případě splnění časového testu 3 roky nebo hodnotového testu 100 000 Kč za rok. Případné zdanitelné transakce je nutné uvést v daňovém přiznání a případnou z nich vyplývající daňovou povinnost uhradit z prostředků mimo DIP.

My nesmíme provést Váš pokyn, který by měl za následek navrácení daňové podpory DIP, ledaže Vás předem informujeme o těchto dopadech a Vy prohlásíte, že jste si těchto dopadů vědom/a. Podle rámcové smlouvy o investičních službách, kterou se zřizuje DIP, můžeme trvat na tom, abyste tuto smlouvu ukončil/a výpovědí na našem formuláři, který obsahuje předepsané náležitosti.

V. Jak můžete DIP ukončit předčasně a jaké to má důsledky?



Při předčasném ukončení DIP přijdete o daňovou podporu. Proto je předčasné ukončení možné pouze výpovědí na našem formuláři, kde Vás o důsledcích poučíme.

Smlouvu lze ukončit výpovědí na našem formuláři, který obsahuje zákonem stanovené náležitosti. Dokud takto nevypovíte Vaší rámcovou smlouvu o investičních službách, jíž se zřizuje DIP, neumožníme Vám vybírat z DIP peníze, převádět cenné papíry mimo DIP ani činit další jednání, které by mělo za následek ztrátu daňové podpory DIP. Chcete-li předčasně ukončit Vaší rámcovou smlouvu, obraťte se na Vašeho poradce nebo na info@partnerssecurities.cz.

Předčasné ukončení Vaší rámcové smlouvy, jíž se zřizuje DIP, bude mít za následek Vaši povinnost navrátit už poskytnutou daňovou podporu a ztrátu daňové podpory, tedy že nebudete moci nadále na základě ukončeného DIP využívat daňovou podporu.

V případě předčasného ukončení DIP musíte rovněž informovat Vašeho zaměstnavatele, který Vám na DIP přispívá.

VII. Co znamená povinnost navrátit daňovou podporu?



Při předčasném ukončení nebo jiném porušení podmínek DIP je třeba dodanit příspěvky zaměstnavatele a Vaše příspěvky, o které jste si snížil/a základ daně, za posledních 10 let.

Navrácením daňové podpory DIP se rozumí:

- a) povinnost ve Vašem daňovém přiznání dodanit Vaše příspěvky na DIP, o které jste si za bezprostředně předcházejících 10 zdaňovacích období snížil/a základ daně,
- b) povinnost ve Vašem daňovém přiznání dodanit příspěvky na Váš DIP od Vašeho zaměstnavatele za bezprostředně předcházejících 10 zdaňovacích období.

VIII. Lze jako příspěvek na DIP uplatnit cenný papír (např. podílový list fondu nebo investiční akcii), který převedete do DIP u nás od jiného poskytovatele DIP?



Ano, ale musíte nás předem upozornit a s převodem musíme souhlasit.

V případě, že chcete do DIP u nás vložit cenný papír, který máte v evidenci u jiného poskytovatele investičních služeb, musí být splněno několik podmínek. Zprv musíme s vložením cenného papíru do DIP souhlasit. Některé cenné papíry bohužel nemůžeme vést v naší evidenci z technických nebo právních důvodů. Zadruhé musíte zajistit převedení cenného papíru od osoby, v její evidenci se nachází. Zatřetí nás musíte informovat, že si přejete cenný papír uplatnit jako příspěvek na DIP a požádat o zahrnutí do daňového potvrzení. V opačném případě nezahrneme cenu cenného papíru do potvrzení o Vašem příspěvku na DIP pro daňové účely. Stanovení ceny cenného papíru pro účely určení výše příspěvku je popsáno v našich obchodních podmínkách.

IX. Kdy a jak Vám odešleme potvrzení o Vašich příspěvcích na DIP?



Potvrzení o Vašich příspěvcích na DIP dostanete do konce ledna následující roku na Váš e-mail.

Potvrzení Vám odešleme na Váš e-mail evidovaný podle Vaší rámcové smlouvy o investičních službách po skončení příslušného roku. Do potvrzení zahrneme všechny peníze připsané na Váš hotovostní zůstatek do konce tohoto roku a cenu těch cenných papírů vložených do DIP dle obchodních podmínek, u kterých jste o to výslovně požádal/a.

X. Lze převést DIP od jiného poskytovatele k nám?

Ano, s naším souhlasem k nám můžete převést Váš majetek vedený v rámci DIP u jiného poskytovatele DIP. V takovém případě nám musíte dopředu sdělit, jaký majetek bude předmětem převodu a od jakého poskytovatele je převáděný, a to ideálně ve formě výpisu z Vašeho účtu (majetkového či jiného) u příslušného poskytovatele.

XI. Lze převést DIP od nás k jinému poskytovateli?



Ano, ale zároveň je třeba ukončit Váš DIP u nás.

Převod DIP k jinému poskytovateli je možný jen tak, že stanoveným způsobem vypovíte Vaši rámcovou smlouvu o investičních službách, jíž se zřizuje DIP, a převedete si veškeré investiční nástroje a/nebo celý hotovostní zůstatek k jinému poskytovateli DIP, který tento převod umožňuje a který s Vámi sjednal smlouvu o DIP splňující podmínky pro poskytování daňové podpory. Částečný převod investičních nástrojů nebo peněžních prostředků není možný. Jste povinen/a nám při převodu poskytnout součinnost, zejména zvolit takového poskytovatele DIP, který tento převod umožňuje, sdělit nám veškeré údaje pro provedení převodu a doložit či prohlásit, že smlouva s novým poskytovatelem DIP, na kterou se Váš majetek převádí, splňuje podmínky pro přiznání Daňové podpory. Za převod si můžeme účtovat poplatky uvedené v našem Sazebníku poplatků DIP.

XII. Jak je to v případě DIP s poplatky?

Poplatky, které Vám účtujeme, popisuje Sazebník poplatků DIP, jehož aktuální podobu naleznete kdykoli na www.partnerssecurities.cz/dokumenty. Účtování těchto poplatků nemá vliv na daňovou uznatelnost nebo daňovou podporu Vašeho DIPu. Vaše peníze uhrazené na DIP započteme do potvrzení o příspěvku na DIP jako celek, bez ohledu na to, zda poslouží k investování nebo k hrazení poplatků uvedených v Sazebníku poplatků DIP.

Při dodržení podmínek pro poskytování daňové podpory DIP od nás obdržíte slevu 35 % z paušálního poplatku za realizaci pokynů. V případě porušení těchto podmínek Vám slevu odebereme a doučtujeme poplatek v plné výši, a to i zpětně za uplynulá období.