



Obchodní podmínky DIP

Platné od 1. června 2026

VÁŠ DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

Obchodní podmínky Partners Securities, a.s.

Tyto obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Rámcové smlouvy o investičních službách „Váš dlouhodobý investiční produkt“ (dále jen „**rámcová smlouva**“), která představuje smlouvu o dlouhodobém investičním produktu (dále jen „**DIP**“) a která je uzavřená mezi **Vámi** coby zákazníkem a námi, Partners Securities, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČO 19926685, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 28496, coby obchodníkem s cennými papíry (dále také jen „**my**“). Obchodní podmínky podrobněji upravují naše a Vaše práva a povinnosti, které nejsou uvedeny v samotném formuláři rámcové smlouvy, který jste podepsal/a.

1. Obchodování s investičními nástroji

Přijímání Vašich pokynů

- 1.1 V rámci obchodování s investičními nástroji od Vás budeme přijímat následující typy pokynů:
 - a) Pokyn k nákupu: naším jménem na Váš účet nakoupíme Vámi určené investiční nástroje.
 - b) Pokyn k prodeji: naším jménem prodáme investiční nástroje, které máte na Vašem majetkovém účtu.
 - c) Pokyn k přestupu: naším jménem prodáme investiční nástroje, které máte na Vašem majetkovém účtu, a za získané peněžní prostředky nakoupíme jiné investiční nástroje.
- 1.2 Způsoby, jak přijímáme Vaše pokyny, jsou uvedeny ve formuláři rámcové smlouvy, a můžeme je v souladu s ní doplňovat zveřejněním dalších možností na www.partnerssecurities.cz.
- 1.3 Formulář, na kterém nám udělujete pokyn, musí být úplně a správně vyplněný, jinak si vyhrazujeme právo Váš pokyn odmítnout.
- 1.4 V pokynu můžete zvolit, zda se jedná o jednorázový pokyn nebo o pravidelný pokyn, respektive jednorázové nebo pravidelné investování. Pravidelný pokyn musí obsahovat frekvenci opakování, datum prvního uskutečnění investice a počet opakování. Vyhrazujeme si právo omezit výběr z těchto parametrů.
- 1.5 Pokyny můžeme přijímat také od Vašeho zmocněnce, který je bude podávat Vaším jménem. Můžeme však trvat na tom, abyste mu zmocnění udělil/a pouze na našem formuláři a/nebo zmocnění potvrdil/a Vaším podpisem, který bude ověřený úředně nebo vázaným zástupcem investičního zprostředkovatele, který s námi spolupracuje. Zmocnění zaniká dnem, kdy nám doručíte jeho odvolání, nebo dnem, kdy se dozvíme o Vašem úmrtí.

Investiční nástroje, kterých se mohou Vaše pokyny týkat

- 1.6 Přijímáme pokyny k investičním nástrojům, které mohou tvořit majetek v rámci DIP podle platné právní úpravy, se kterými můžeme obchodovat v souladu s naším povolením k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry od České národní banky a které máme uvedené v naší nabídce. Tuto nabídku průběžně měníme. Výjimečně pro Vás můžeme obstarat i obchod týkající se jiného nástroje, než který máme v nabídce, například při přesunu investičních nástrojů k nám od jiného obchodníka s cennými papíry. Ale záleží na našem uvážení a Váš pokyn týkající se nabytí těchto jiných investičních nástrojů nejsme povinni přijmout.
- 1.7 Neprovádíme obchody s listinnými cennými papíry ani neposkytujeme služby týkající se listinných cenných papírů.

1.8 V pokynu můžete určit, zda si přejete:

- a) nakoupit nebo prodat konkrétní počet kusů investičních nástrojů, nebo
- b) nakoupit za konkrétní objem peněžních prostředků nejvyšší možný počet kusů investičních nástrojů.

1.9 U investičních nástrojů v podobě burzovně obchodovaných fondů (tzv. Exchange Traded Funds, dále jen „ETF“), které to umožňují, Vám můžeme nabídnout i podíl na investičním nástroji, tzv. frakci. Pro podíly na ETF poskytované ve formě frakcí v souladu s rámcovou smlouvou dále platí následující pravidla:

- a) Vyúčtování, jak bylo s Vaší frakcí nakládáno, Vám budeme poskytovat formou pravidelných výpisů z Vašeho majetkového účtu.
- b) Frakce není samostatně obchodovatelná a můžete s ní obchodovat pouze naším prostřednictvím. Nevzniká Vám předkupní právo k nákupu frakcí téhož investičního nástroje vlastněných jinými zákazníky, a to ani v případě, že jiní zákazníci bezúplatně převádí své frakce.
- c) Podpisem formuláře rámcové smlouvy nás určujete správcem každého investičního nástroje, jehož frakci si pořídíte. Budeme vykonávat veškerou běžnou správu investičního nástroje, přičemž nejste povinni ani oprávněni vynaložit náklady na správu investičního nástroje, jehož frakci vlastníte.
- d) U frakce není možné její oddělení z investičního nástroje, přesunutí k jinému obchodníku s cennými papíry, ani zrušení spoluvlastnictví podílů na investičním nástroji (frakci). Můžete nám dát pouze pokyn k prodeji frakce.

Předávání a provádění pokynů

1.10 Váš pokyn předáme k provedení nebo sami provedeme v souladu s Pravidly provádění pokynů za nejlepších podmínek, která jste obdržel/a před uzavřením rámcové smlouvy a která v aktuálním znění naleznete na www.partnerssecurities.cz. Před podáním každého pokynu máte povinnost seznámit se s aktuálním zněním těchto pravidel. O provedení pokynu Vás budeme informovat prostřednictvím potvrzení o provedení pokynu v tzv. confirmaci o provedení obchodu.

1.11 Váš pokyn můžeme provést i tak, že Vám prodáme investiční nástroj (zejména ETF) z našeho majetku nebo ho od Vás koupíme. Váš pokyn také můžeme sloučit s pokyny ostatních zákazníků.

1.12 Pokud nám při udělení pokynu zároveň udělíte instrukce, které nám znemožňují provedení pokynu za nejlepších podmínek, budeme Vás o tom informovat a v krajním případě nemusíme Váš pokyn provést.

Částečné provedení nebo předání pokynu k nákupu

1.13 Zvolíte-li si ve Vašem pokynu, že si přejete nakoupit investiční nástroje odpovídající Vámi stanovenému množství peněžních prostředků, můžeme vlivem kolísání cen nakoupit investiční nástroje odpovídající 99,99 % až 80 % daného množství peněžních prostředků. Zbylé peněžní prostředky ponecháme na Vašem hotovostním zůstatku nebo je tam vrátíme.

Neprovedení a nepředání pokynu

1.14 Váš pokyn nepředáme nebo neprovedeme, pokud:

- a) je to v rozporu s právními předpisy nebo rámcovou smlouvou. Vyhraujeme si právo nepředat či neprovést Váš pokyn i v případě, že je nám známo, že jste dlužníkem v exekučním řízení, insolvenčním řízení nebo v řízení, jehož předmětem je výkon rozhodnutí.
- b) předání nebo provedení pokynu znemožní nebo opozdí závažné důvody (zejména přerušení provozu našich komunikačních a informačních systémů, chybné zadání pokynu, odmítnutí

pokynu či prodlení ze strany emitenta investičního nástroje nebo obchodního systému, respektive převodního místa).

- c) by to mělo za následek navrácení daňové podpory DIP a Vy nám nepotvrdíte námi stanoveným způsobem, že jsme Vás o této skutečnosti a dalších dopadech poučili a Vy jste si těchto důsledků vědom/a.
 - d) by se týkal investičních nástrojů, které nemohou tvořit majetek v rámci DIP.
- 1.15 Protistrany, kterým předáváme pokyny nebo které jinak zajišťují úkony směřující k realizaci pokynů, resp. prostřednictvím nichž provádíme pokyny, si vyhradily právo, že nemusí provést pokyny převzaté od nás. To berete na vědomí a souhlasíte s tím. Pokud taková skutečnost nastane a pokyn nebude proveden, nebude toto považováno za porušení rámcové smlouvy z naší strany.
- 1.16 O neprovedení či nepředání pokynu se dozvíte tak, že neobdržíte potvrzení o provedení pokynu (tzv. confirmaci o provedení obchodu). Dokud toto potvrzení (confirmaci) neobdržíte, nebyl pokyn proveden.
- 1.17 Váš pokyn rovněž neprovedeme ani nepředáme, dokud nám k tomu neposkytnete veškeré potřebné peněžní prostředky, ať už jejich zaplacením nebo udržováním odpovídajícího hotovostního zůstatku. Ze zaplacených peněžních prostředků a/nebo hotovostního zůstatku můžeme před předáním nebo provedením pokynu odečíst veškeré splatné poplatky a náklady podle Sazebníku a pokyn předat nebo provést, jen pokud k tomu i poté peněžní prostředky postačují.

Postup při nedostatečném hotovostním zůstatku

- 1.18 V případě popsaném v předchozím odstavci čekají všechny pokyny, pro jejichž realizaci nemáme dostatek peněžních prostředků, na provedení nebo předání. Jejich provedení nebo předání uskutečníme poté, co nám k tomu poskytnete peněžní prostředky, a to podle těchto pravidel:
- a) Nejdříve provedeme všechny Vaše jednorázové pokyny v pořadí, v jakém jsme je od Vás obdrželi, a uhradíme s nimi související poplatky za zprostředkování. Jestliže nám poskytnete peněžní prostředky k provedení jen některého jednorázového pokynu nebo některých jednorázových pokynů, provedeme ty, na které tyto peněžní prostředky postačují, a to podle jejich pořadí.
 - b) Dále použijeme peněžní prostředky z hotovostního zůstatku k úhradě paušálního poplatku za realizaci pokynů. Peněžní prostředky můžeme použít podle našeho uvážení také k úhradě jiných poplatků a nákladů, které nám v danou chvíli podle Sazebníku dlužíte.
 - c) Poté použijeme peněžní prostředky na hotovostním zůstatku k úhradě pravidelných pokynů a s nimi souvisejících poplatků za zprostředkování v pořadí, v jakém měly být investice realizovány, kdyby byl na hotovostním zůstatku dostatek peněžních prostředků. Jestliže nám poskytnete peněžní prostředky k provedení jen některé investice podle pravidelného pokynu nebo některých z těchto investic, provedeme ty, na které tyto peněžní prostředky postačují, a to podle jejich pořadí.
 - d) Pokud by hotovostní zůstatek postačoval na uspokojení investice podle pravidelného pokynu k investování nižší částky, a nepostačoval na uspokojení jednorázového pokynu k investování vyšší částky, dojde k uspokojení pouze pravidelného pokynu, ačkoli má nižší prioritu než pokyn jednorázový.
- 1.19 K provádění pokynů dochází dle cen investičních nástrojů, ve lhůtách a dle podmínek:
- a) určených emitenty investičních nástrojů pro investiční fondy jiné než ETF; nebo

b) určených obchodními systémy, respektive převodními místy, jejichž seznam je uveden na www.partnerssecurities.cz. Pokyny týkající se ETF předáváme nebo provádíme vždy jednou týdně, a to vždy ve středu, příp. v následující pracovní den, případá-li na středu den pracovního klidu.

- 1.20 Udělením pokynu, který bude prováděn v obchodním systému, souhlasíte s tím, že informace o příslušném obchodu poskytneme obchodnímu systému včetně jeho orgánů dohledu podle pravidel, kterými se tento systém řídí.

Místo provádění pokynů

- 1.21 Pokud je na pokynech k nákupu investičních nástrojů uvedeno místo provedení pokynu, jedná se o informační údaj, který určujeme my a jímž Vás informujeme, kde podobné pokyny zpravidla provádíme. Vy jej podpisem pokynu berete na vědomí. V tuto chvíli Vám jako zákazníkům neumožňujeme volbu místa provedení pokynu, není-li v konkrétním případě písemně ujednáno jinak. Místa provádění pokynů volíme v souladu s našimi Pravidly provádění pokynů za nejlepších podmínek. Pokyn můžeme provést i na jiném místě, nežli je v něm uvedeno, pokud je to v souladu s těmito Pravidly.

Změny a zrušení pokynů

- 1.22 Pokyn, který jsme už přijali, můžete změnit nebo zrušit jen s naším souhlasem, a to na námi předepsaném formuláři nebo jiným způsobem, který určíme a zveřejníme na našich webových stránkách spolu se způsoby pro přijímání pokynů (čl. 1.2 těchto obchodních podmínek). Souhlas neudělujeme u těch pokynů, u kterých už došlo ke zpracování a vzniku souvisejících povinností vůči dalším osobám nebo u kterých zrušení či změnu neumožňuje příslušný obchodní systém. V případě zrušení pravidelného pokynu, se kterým souhlasíme, dojde ke zrušení pokynu (pravidelného investování) od okamžiku, kdy nám zrušení doručíte. Neruší se jednotlivé už provedené transakce ani obchody. Zato se ruší ty transakce a obchody, které dosud nebyly provedené kvůli nedostatku peněžních prostředků na Vašem hotovostním zůstatku nebo z jiného důvodu a jejichž datum podle pravidelného pokynu předcházelo datu, kdy nám bylo zrušení doručeno. Zaplacené poplatky se nevracejí, včetně expresně hrazených a předplacených.

Odpovědnost za újmu

- 1.23 Pokud pokyn zrušíte nebo změňte v rozporu s rámcovou smlouvou nebo nám znemožníte jeho provedení, odpovídáte za újmu, která nám tím vznikne.

2 Úschova a správa investičních nástrojů

Majetkový účet a výpisy z něj

- 2.1 Povedeme pro Vás majetkový účet pod číslem uvedeným ve formuláři rámcové smlouvy, na kterém budeme v rámci DIP evidovat investiční nástroje anebo jejich frakce, které jsme pro Vás nakoupili.
- 2.2 Na majetkový účet připsáme všechny investiční nástroje, na které vznikne právo z námi spravovaných investičních nástrojů, v důsledku přestupu, nebo v důsledku rozdělení či štěpení investičních nástrojů.
- 2.3 Frekvenci a způsob zasílání výpisů z majetkového účtu upravují odst. 6.3 a 6.4 těchto Obchodních podmínek. O snížení hodnoty investičního nástroje s pákovým efektem na Vašem majetkovém účtu Vás nemusíme informovat podle jednotlivých nástrojů, nýbrž souhrnně podle hodnoty účtu.
- 2.4 Ve výpisech z majetkového účtu vystavených pro daňové účely využíváme účetní metodu FIFO.
- 2.5 V případě frakcí a v důsledku právních skutečností můžeme na majetkovém účtu evidovat i údaje o spoluvlastníkovi investičního nástroje a velikosti jeho spoluvlastnického podílu.

Korporátní akce

- 2.6 V rámci úschovy a správy investičních nástrojů pro Vás budeme do majetku v rámci DIP přebírat výnosy z investičních nástrojů a jiná peněžitá plnění související s těmito nástroji a vykonávat práva související s investičními nástroji nezbytná k jejich správě s odbornou péčí.
- 2.7 Pokud to charakter investičního nástroje a konkrétní podmínky umožňují, můžete nám navrhnout, abychom v rámci správy investičních nástrojů za Vás vykonali určité právo spojené s vlastnictvím investičního nástroje určitým způsobem nebo abychom přenechali konkrétní výkon tohoto práva na Vás. Tento návrh musí být učiněn v dostatečném časovém předstihu, písemně buď z Vaší datové schránky nebo v tištěné formě s úředně ověřeným podpisem a doručený do našeho sídla. Vyhrazujeme si možnost tento návrh odmítnout. O přijetí či odmítnutí Vašeho návrhu Vás budeme bez zbytečného odkladu informovat. Tento postup můžeme zpoplatnit poplatkem v Sazebníku.
- 2.8 Údaje rozhodující pro uplatnění práv k investičnímu nástroji jsou údaje zapsané v naší evidenci k provozní závěrce dne, uvedené na našem webu.

Změny na majetkovém účtu

- 2.9 Změny na majetkovém účtu provedeme krom obchodů také na základě převodu, přechodu nebo přesunu investičního nástroje.
- 2.10 Převodem investičního nástroje se rozumí změna vlastníka na základě právního jednání (nejčastěji smlouvy). Abychom převod provedli, musíte nám doložit právní jednání, na jehož základě probíhá. Jinak můžeme převod odepřít. Převod investičního nástroje od nás nebo na jiného vlastníka u nás je možný pouze v případě, že zároveň dojde k ukončení rámcové smlouvy. Převod investičního nástroje k nám je možný, pokud jde o investiční nástroj, který může tvořit majetek v rámci DIP, k vedení daného investičního nástroje v naší evidenci postačuje naše licence a pokud s tímto převodem budeme souhlasit.
- 2.11 Přechodem investičního nástroje se rozumí změna vlastníka na základě právní skutečnosti (např. úřední rozhodnutí o dědictví). Tuto právní skutečnost nám musíte doložit. Jinak můžeme přechod odepřít. Vaší povinností je počínat si tak, aby po dobu trvání závazků z rámcové smlouvy nedošlo k přechodu Vašich investičních nástrojů do vlastnictví jiné osoby, s výjimkou situace, kdy je rámcová smlouva ve výpovědní době.
- 2.12 Přesunem investičního nástroje se rozumí změna poskytovatele investičních služeb, zejména služby vedení evidence investičního nástroje, při zachování stejného vlastníka. Pokud přesouváte investiční nástroje k nám, musí jít o investiční nástroj, který lze vést v rámci DIP podle platné právní úpravy, a na jehož vedení v evidenci máme odpovídající licenci a dále musíme s takovým přesunem souhlasit. Pokud přesouváte investiční nástroje od nás, musíte nejdříve stanoveným způsobem vypovědět rámcovou smlouvu a dále nám uvést alespoň nového poskytovatele investičních služeb, jeho adresu a kontaktní údaje (telefon, email) a číslo Vašeho majetkového účtu u něj a zajistit, že tento poskytovatel investiční nástroj do své evidence přijme. Zároveň musíte přesně specifikovat investiční nástroje a jejich počet, který si přejete k novému poskytovateli investičních služeb přesunout. Jinak nebude možné přesun provést.
- 2.13 Převod, přechod a přesun provedeme na základě Vašeho příkazu, při splnění a doložení výše popsanych podmínek, nebo na základě naší právní povinnosti. Příkaz k přesunu investičních nástrojů k nám je třeba podat na našem formuláři. V opačném případě příkaz neprovedeme. Příkaz rovněž neprovedeme v případě, že by to mělo za následek navrácení daňové podpory DIP, ledaže námi určeným způsobem prohlásíte, že si jste si těchto dopadů vědom/a a zároveň dojde k ukončení této rámcové smlouvy.
- 2.14 V případě, že přesouváte investiční nástroj k nám a přejete si uplatit tento převod jako Váš příspěvek na DIP, musíte nás na tuto skutečnost předem upozornit. V takovém případě použijeme k ocenění příspěvku na DIP cenu investičního nástroje ke dni převodu a zahrneme ji do potvrzení o příspěvcích na

DIP, které vystavujeme pro daňové účely podle rámcové smlouvy. Bude-li cena investičního nástroje v odlišné měně, zobrazíme ji v potvrzení v CZK a k převodu použijeme kurz ČNB střed ke dni, kdy jsme investiční nástroj přijali. Nebude-li cena dostupná, jste povinen nám ji prokazatelně doložit. Pokud nás předem neupozorníte, že chcete uplatnit převod investičního nástroje k nám jako Váš příspěvek v rámci DIP, nemáme povinnost zohlednit cenu tohoto investičního nástroje v daňovém potvrzení. Přesun investičního nástroje k nám nemusíme provést, týká-li se investičních nástrojů, které nemáme v nabídce.

- 2.15 Vaše příkazy k převodu, přechodu a přesunu přijímáme každý pracovní den a vyřizujeme bez zbytečného odkladu, obvykle do 35 dnů od okamžiku, kdy získáme veškeré potřebné informace. U přesunu v závislosti na součinnosti druhého poskytovatele investičních služeb.

Peněžní vyrovnání

- 2.16 Při nákupu investičních nástrojů můžeme zaokrouhlit objem nakupovaných investičních nástrojů. Zaokrouhlení provedeme v závislosti na pravidlech emitenta těchto investičních nástrojů a na technickém nastavení našeho systému, a to na celé investiční nástroje nebo jedno, dvě, tři či čtyři desetinná místa. Zaokrouhlit můžeme podle našeho uvážení nahoru nebo dolů. V důsledku toho se objem nakoupených investičních nástrojů může drobně lišit od Vámi zaplacených peněžních prostředků. O tomto rozdílu, vyčísleném v penězích, Vás budeme informovat jako o peněžním vyrovnání. Informaci o peněžním vyrovnání můžeme zahrnout do potvrzení o provedení pokynu (konfirmace o provedení obchodu).
- 2.17 Zaokrouhlování neprobíhá u ETF.

3 Devizové služby

- 3.1 Devizové služby můžeme použít, abychom pro Vás převedli peněžní částku z jedné měny na měnu jinou.

Automaticky poskytované devizové služby

- 3.2 Devizové služby Vám poskytneme automaticky, pokud za částku v jedné měně nakupujete investiční nástroj v měně jiné a dále pokud si přejete provést přestup prodejem investičního nástroje denominovaného v jedné měně a nákupem investičního nástroje v měně jiné. Devizové služby Vám můžeme podle našeho uvážení poskytnout také v případě, že jste povinen nám uhradit poplatek v určité měně, u které pro Vás neevidujeme ani hotovostní zůstatek ani pohledávku z prodeje investičních nástrojů.
- 3.3 V rámci devizových služeb pro Vás provedeme měnovou konverzi transakcí oproti našemu vlastnímu účtu, a to kurzem dle aktuální měnové sazby upravené o procento uvedené v Sazebníku.
- 3.4 Měnovou konverzi provedeme tak, abychom zajistili včasné dodání prostředků pro transakci, které se měnová konverze týká.

Devizové služby na Vaši žádost

- 3.5 Devizové služby Vám můžeme poskytnout i na Vaši žádost, kdy z hotovostního zůstatku v jedné měně převedeme peněžní prostředky na hotovostní zůstatek v měně jiné. Žádost akceptujeme pouze prostřednictvím aplikace Partners a kdykoli můžeme přijímání žádostí pozastavit. Konverzi provedeme s použitím kurzů, které Vám zobrazíme v Aplikaci. Peněžní prostředky získané touto směnou musíte využít k investování, berete na vědomí, že devizové služby bez vazby na investiční služby nejsme oprávněni poskytovat.

4 Hotovostní zůstatek, peněžní prostředky

Zvyšování, snižování a využití hotovostního zůstatku

- 4.1 Při prodeji investičních nástrojů nebo realizaci výnosů z těchto nástrojů převedeme získané peněžní prostředky na Váš hotovostní zůstatek vedený v rámci DIP podle jejich měny CZK, EUR nebo USD.
- 4.2 Pokud neprovedeme Váš pokyn k nákupu investičních nástrojů z důvodů popsaných v rámcové smlouvě nebo stanovených právními předpisy, pak Vámi uhrazenou částku určenou k jeho provedení ponecháme na Vašem hotovostním zůstatku v příslušné měně.
- 4.3 Hotovostní zůstatek můžete kdykoli navýšit platbou v CZK, EUR nebo USD. Stejně tak může postupovat i Váš zaměstnavatel, přičemž máte povinnost zajistit, že zaměstnavatel zašle příspěvek na DIP způsobem ujednaným v rámcové smlouvě nebo námi stanoveným v souladu s touto smlouvou. V případě, že nám Vy nebo Váš zaměstnavatel zašlete platbu v jiné měně než CZK, EUR a USD, nebo že na sběrný účet v jedné z těchto měn pošlete peníze v měně jiné, provede konverzi banka, u níž máme uložené klientské peněžní prostředky, a to podle jejich kurzů a pravidel.
- 4.4 Hotovostní zůstatek použijeme primárně jako zdroj Vašich prostředků určených k investování podle Vašich pokynů. K investování vždy použijeme pouze prostředky z hotovostního zůstatku v měně, kterou jste určil/a v pokynu. Jestliže jde o jinou měnu, než ve které se obchoduje daný cenný papír, použijeme automaticky devizové služby. Nemáte-li na hotovostním zůstatku prostředky v odpovídající měně, kterou jste v pokynu určil/a, a nepoukážete-li nám prostředky k investování platbou, pokyn neprovedeme.
- 4.5 Peněžní prostředky na hotovostním zůstatku můžete vybrat pouze v případě, že dojde k ukončení této rámcové smlouvy, vybírat lze i v rámci plynutí výpovědní doby.
- 4.6 Při ukončení nebo zániku Vaší rámcové smlouvy vyplatíme hotovostní zůstatek na účty uvedené v rámcové smlouvě nebo později oznámené v souladu s rámcovou smlouvou.
- 4.7 Hotovostní zůstatek není úročen, pokud na našich webových stránkách nezveřejníme, že ho budeme úročit. Úrokovou sazbu, způsob úročení i datum, od kdy je úrok poskytován, jsme oprávněni stanovit a měnit ve sdělení na našich webových stránkách, a to i kdykoli po uzavření rámcové smlouvy. To není považováno za změnu rámcové smlouvy.

Peněžní účty u banky

- 4.8 Nejsme bankou a nemůžeme vést peněžní účty. Proto je Váš hotovostní zůstatek uložen na sběrném účtu, coby účtu se zvláštním režimem podle zákona o bankách, vedeném u banky nebo bank, se kterými spolupracujeme. My pouze evidujeme, kolik Vašich peněžních prostředků je takto uloženo. Seznam bank, se kterými takto spolupracujeme, najdete na našich webových stránkách.
- 4.9 Účty s peněžními prostředky podle předchozího odstavce jsou zahrnuté v systému pojištění vkladů bank. Pokud by banka upadla do platební neschopnosti, budete odškodněn/a coby oprávněná osoba podle zákona o bankách. V takovém případě Vás budeme ihned informovat o výši Vašeho hotovostního zůstatku a nárok musíte uplatnit přímo způsobem uvedeným v zákoně o bankách, nikoli vůči nám.

Příchozí platby a bankovní účty

- 4.10 Platby, které nám zasíláte, musíte posílat z Vašich bankovních účtů uvedených ve formuláři rámcové smlouvy, který jste podepsal/a, nebo z účtů, které nám později oznámíte v souladu s touto rámcovou smlouvou. Pokud platbu zašlete z jiného bankovního účtu, vyhrazujeme si právo peněžní prostředky z této platby v závislosti na vyhodnocení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nepřičíst k Vašemu hotovostnímu zůstatku, neinvestovat v souladu s Vaším pokynem a/nebo požadovat, ať nám změnu účtu nejprve oznámíte a/nebo doložíte podrobnosti o účelu obchodu a zdroji peněžních prostředků.

- 4.11 Vyhrazujeme si právo neakceptovat změnu Vašeho bankovního účtu, pokud ji neprovedete v souladu s rámcovou smlouvou nebo pokud nově oznamovaný účet nebude účtem vedeným u banky usazené v zemích Evropského hospodářského prostoru či Švýcarska.
- 4.12 Podpisem rámcové smlouvy prohlašujete, že jsou peněžní prostředky z příchozích plateb ve Vašem výlučném vlastnictví a představují majetek, se kterým můžete nakládat, nebo že jde o příspěvky Vašeho zaměstnavatele.

5 Daňová podpora a podmínky jejího poskytování

- 5.1 DIP patří mezi produkty spoření na stáří a umožňuje využívání daňové podpory (dále jen „**Daňová podpora**“) při dodržení podmínek daných platnou právní úpravou. Podpisem rámcové smlouvy prohlašujete, že jsou Vám známy podmínky poskytování Daňové podpory upravené ke dni uzavření rámcové smlouvy zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, a že jste připraven v rámci DIP investovat alespoň 10 let od uzavření této smlouvy. Zároveň se zavazujete, že vůči nám neprovedete právní jednání, které by mělo za následek ztrátu Daňové podpory poskytované na základě této rámcové smlouvy, zejména jednání uvedená dále v tomto článku.
- 5.2 Při obchodování s investičními nástroji a jejich správě podle této rámcové smlouvy zůstanou získané peněžní prostředky součástí majetku v rámci DIP a vždy je připíšeme na Váš hotovostní zůstatek; to platí i pro výnosy z majetku v rámci DIP, peněžní prostředky získané z důvodu zániku emitenta investičního nástroje a investiční nástroje získané výměnou za jiné investiční nástroje v rámci DIP.

Nemožnost vypovědět rámcovou smlouvu

- 5.3 Podpisem rámcové smlouvy se zavazujete, že nevypovíte rámcovou smlouvu dříve než po 120 kalendářních měsících od jejího sjednání, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém dosáhnete 60 let věku. K tomu samému se zavazujeme také my s výjimkou situace, kdy by nám právní předpisy znemožnily poskytovat Vám služby (např. z důvodu mezinárodních sankcí).

Nemožnost výplaty peněžních prostředků

- 5.4 Dokud nedošlo k výpovědi této smlouvy nebo jinému ukončení nebo zániku této rámcové smlouvy, nelze vybírat peněžní prostředky z hotovostního zůstatku ani vyplácet peněžní prostředky z prodeje investičních nástrojů na bankovní účet. Vaší povinností je nečinít jakékoli právní jednání, které by vedlo k těmto důsledkům, dříve než po 120 kalendářních měsících od jejího sjednání, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém dosáhnete 60 let věku.

Omezení převodů investičních nástrojů

- 5.5 Po dobu, kdy je tato rámcová smlouva v platnosti, nemůžete převádět Vaše investiční nástroje na jiného vlastníka, aniž byste ji vypověděl/a, ledaže ke změně vlastníka dochází na základě Vašeho pokynu k prodeji nebo výměně. Investiční nástroje nelze převádět ani k jiné společnosti, která poskytuje investiční služby, ledaže jde o ukončení této rámcové smlouvy nebo převod veškerého majetku na jiný DIP, jak je popsáno dále.

Výplata peněžních prostředků z DIP

- 5.6 Při zániku této rámcové smlouvy bude výplata peněžních prostředků uskutečněna výhradně ve Váš prospěch. Jiné osobě lze po dobu trvání rámcové smlouvy i při jejím ukončení vyplatit peněžní prostředky pouze, jde-li o:

- a) postup v případě, že dojde k Vašemu úmrtí;
- b) poplatky nebo jiné formy úplaty účtované námi za poskytování DIP v souvislosti se službami podle této rámcové smlouvy;
- c) nákup nebo výměnu investičních nástrojů v rámci DIP, přičemž za investiční nástroje odepisované z DIP Vám budou připsány jiné investiční nástroje dle Vašeho pokynu a aktuální nabídky. Nové investiční nástroje budou připsané v takovém počtu, který odpovídá prodejní ceně odepisovaných investičních nástrojů k okamžiku uskutečnění transakce;
- d) plnění povinnosti stanovené právním předpisem.

5.7 Podpisem rámcové smlouvy se zavazujete, že nenecháte vyplatit peněžní prostředky ani odepsat investiční nástroje ve prospěch jiné osoby, nezřídíte k nim ani k pohledávkám, které s nimi souvisejí, zástavní právo, nebudete je vinkulovat ani neučiníte jiné právní jednání, které by mělo za následek výplatu peněžních prostředků z této smlouvy nebo odepsání investičních nástrojů ve prospěch jiné osoby.

Jiné daňové povinnosti

5.8 Z transakcí s investičními nástroji v rámci DIP Vám mohou vznikat daňové povinnosti (např. příjem z úplatného převodu cenného papíru, příjem z dividendy). Úhradu či splnění těchto daňových povinností nelze provést z majetku v rámci DIP a musíte je zajistit jiným způsobem.

Porušení podmínek pro poskytování Daňové podpory

5.9 K Vašemu právnímu jednání, které je v rozporu s Vašimi závazky v tomto článku, se nepřihlíží a my neprovedeme Váš pokyn vyplývající z tohoto jednání, ledaže jsme Vás předem informovali na trvalém nosiči dat o tom, že Vaše jednání může mít za následek navrácení Daňové podpory, a Vy prohlásíte na trvalém nosiči dat, že si jste těchto dopadů vědom/a. Můžeme přitom zvolit podobu tohoto trvalého nosiče dat, způsob jeho doručení i potvrzení z Vaší strany. Vy se zavazujete tuto naši volbu respektovat a dodržet námi stanovený postup (zpravidla podpis formuláře výpovědi s příslušnými informacemi a prohlášením).

Potvrzení pro daňové účely

5.10 Potvrzení vystavené pro daňové účely je naše potvrzení o Vašem majetku připsaném ve prospěch DIP v uplynulém zdaňovacím období, resp. o peněžních prostředcích Vámi uhrazených na pořízení tohoto majetku, případně o hodnotě investičních nástrojů, které jste si na DIP vložil/a (dále jen „Potvrzení“). Potvrzení Vám poskytneme nejpozději do konce ledna kalendářního roku následujícího po roce, za který je Potvrzení vystaveno. V Potvrzení budou zohledněné ty peněžní prostředky, které byly správně identifikované a připsané na náš účet nejpozději do 31. prosince kalendářního roku, za který je Potvrzení vystaveno, a které byly řádně identifikované způsobem uvedeným v této smlouvě tak, aby je bylo možné přiřadit k Vašemu DIP. Totéž platí pro investiční nástroje vkládané do DIP, přičemž máte povinnost nás předem upozornit, že si přejete vkládaný investiční nástroj zahrnout do daňového potvrzení a uplatnit jako Váš příspěvek na DIP. U investičních nástrojů vkládaných do DIP předpokládáme, že nepocházejí z jiného DIP. Vaší povinností je nás nejpozději před jejich převodem k nám informovat, pokud tomu tak není.

Převod DIP k jinému poskytovateli

5.11 Převod DIP k jinému poskytovateli je možný jen tak, že vypovíte tuto smlouvu stanoveným způsobem 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 vybraných investičních nástrojů ani peněžních prostředků z hotovostního zůstatku 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 Sazebníku.

Převod DIP od jiného poskytovatele

- 5.12 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. Podpisem této smlouvy nás vůči uvedenému poskytovateli zprošťujete mlčenlivosti a zmocňujete k poskytnutí údajů pro převod. Vyhrazujeme si právo převod odmítnout.

6 Závěrečná ujednání

Vzájemná komunikace

- 6.1 Rámcová smlouva je uzavřena v českém jazyce a v češtině s Vámi také budeme komunikovat a poskytovat Vám informace. Některé informace Vám můžeme poskytnout také v angličtině nebo slovenštině, a to pokud se týkají zahraničních investičních nástrojů.
- 6.2 Pokud ve formuláři rámcové smlouvy uvedete 2 a více e-mailů, můžeme Vám komunikaci zasílat jen na některý z nich nebo na všechny podle našeho uvážení.

Zasílání potvrzení a pravidelných informací

- 6.3 Potvrzení o provedení pokynu (konfirmasi) Vám poskytneme do konce prvního pracovního dne po jeho provedení anebo, pokud dostáváme potvrzení od třetí strany, nejpozději první pracovní den po obdržení potvrzení od této třetí strany. Při pravidelném investování do cenných papírů kolektivního investování můžeme toto potvrzení nahradit souhrnným přehledem transakcí, který Vám poskytneme nejdéle jednou za šest měsíců a který můžeme přiřadit k výpisu podle následující věty. Čtvrtletně Vám poskytneme výpis týkající se Vašeho hotovostního zůstatku a Vašich investičních nástrojů. V něm můžeme uvést i informace o přijatých a poskytnutých pobídkách, pokud se nerozhodneme, že je budeme poskytovat na roční bázi, jak vyžadují právní předpisy.
- 6.4 Pro účely výpisů a informování si můžete při uzavírání rámcové smlouvy vybrat tzv. měnu portfolia, tedy měnu CZK, EUR, nebo USD, ke které budou ve výpisech, které Vám budeme zasílat, vztahovány, případně přepočítávány investice v ostatních měnách. Volbu mezi měnou CZK, EUR a USD můžete kdykoli změnit, a to sdělením, které nám zašlete podle pravidel rámcové smlouvy pro vzájemnou komunikaci.

Vaše další povinnosti, daňová rezidence

- 6.5 Máte povinnost informovat nás bezodkladně o změnách veškerých údajů, které jste poskytl/a nám nebo našemu investičnímu zprostředkovateli při uzavírání rámcové smlouvy, a to i údajů poskytnutých za účelem předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a údajů o Vaší daňové rezidenci.
- 6.6 Podpisem rámcové smlouvy potvrzujete, že nejste občanem ani daňovým rezidentem USA ani Kanady, nejste tam narozen/a, nemáte tam pobyt, mj. na základě udělení tzv. zelené karty ani tam nemáte korespondenční adresu nebo kontaktní telefonní číslo, ani nezasíláte trvalé příkazy k převodu finančních prostředků na účet v USA či Kanadě. Vaší povinností je dále také nezměnit Vaši daňovou

rezidenci ani občanství na USA či Kanadu a nedopustit, aby nastaly okolnosti uvedené v předchozí větě. V případě porušení této povinnosti máme právo vypovědět rámcovou smlouvu s třídenní výpovědní dobou.

- 6.7 Pokud neuvedete ve smlouvě nebo jiném nám doručeném prohlášení jinak, bereme Vás jako daňového rezidenta České republiky. Na naši výzvu jste povinen/a předložit potvrzení o svém daňovém rezidenství vystavené k tomu oprávněným státním orgánem, a to i po případném ukončení smluvního vztahu s námi. V případě, že jako daňový nerezident České republiky požadujete zohlednění svého nároku na výhodnější daňový režim vyplývající ze smlouvy o zamezení dvojího zdanění závazné pro Českou republiku, jste povinen/-a nám doložit potvrzení o daňovém rezidentství z příslušného smluvního státu, kde k tomu oprávněná daňová autorita tohoto státu potvrdí vaše daňové rezidenství pro účely dané smlouvy o zamezení dvojího zdanění mezi příslušným státem a Českou republikou. V případě významnějšího objemu vyplácených úroků nebo v případě jakýchkoliv pochybností jsme rovněž oprávněni požadovat Vaše prohlášení, že jste skutečným vlastníkem úrokového příjmu a že tento Vám vyplácený úrokový příjem je podle daňového práva příslušného smluvního státu považován za váš příjem.
- 6.8 Odpovídáte za jakoukoliv škodu, která nám vznikne v důsledku aplikace nesprávného režimu srážkové daně na základě vámi poskytnutých nepravdivých, neúplných či neaktuálních informací o daňovém rezidentství, či opomenutí poskytnutí takových informací nebo z důvodů nesplnění či porušení jakékoliv povinnosti uvedené výše ohledně problematiky daňového rezidentství.
- 6.9 Pokud nejste daňovým rezidentem České republiky nebo jste z jiného důvodu považován/a za oznamovanou osobu na základě zákona o mezinárodní spolupráci při správě daní, berete na vědomí, že jsme povinni oznamovat příslušným finančním orgánům České republiky informace o vašich účtech (tj. zejména informace o zůstatku a celkové výši úrokových příjmů spolu s vašimi identifikačními údaji) pro účely jejich poskytnutí daňovým orgánům státu, kde jste nebo byste mohl/-a podle dostupných informací pravděpodobně být daňovým rezidentem.

Rozhodné právo a řešení sporů

- 6.10 Rámcová smlouva se řídí českým právním řádem, zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník a jeho ustanoveními o komisionářské smlouvě. K rozhodování sporů, které se jí týkají, jsou příslušné české soudy a/nebo finanční arbitr v případě klientů spotřebitelů.

Sazebník

- 6.11 Náklady a poplatky za naše služby stanoví Sazebník poplatků, který je součástí rámcové smlouvy stejně jako tyto obchodní podmínky (v těchto obchodních podmínkách označován také jen jako „Sazebník“).

Změny obchodních podmínek a Sazebníku

- 6.12 Tyto obchodní podmínky a Sazebník poplatků můžeme měnit způsobem popsáním v rámcové smlouvě.

Uzavření, ukončení a zánik rámcové smlouvy

- 6.13 Rámcová smlouva je uzavřená ve chvíli, kdy ji podepíšete Vy i my, lze využít elektronického podpisu. Podpis či podpisy za nás mohou být nahrazeny mechanickými prostředky, podpis za Vás musí být učiněn námi stanoveným způsobem (podpisem na technickém zařízení, které vytvoří elektronický obrázek podpisu, nebo podpisem prostřednictvím dalších technických rozhraní, které Vám zpřístupníme my nebo náš investiční zprostředkovatel).

- 6.14 Po uzavření rámcové smlouvy Vám předáme podepsaný formulář rámcové smlouvy prostřednictvím aplikace Partners. Tyto Obchodní podmínky a Sazebník naleznete kdykoli na našich webových stránkách www.partnerssecurities.cz, včetně všech jejich historických verzí.
- 6.15 Tato rámcová smlouva zaniká v případech, které jsou popsány v ní a které vyplývají z právních předpisů.
- 6.16 V případě zániku rámcové smlouvy nevyplatíme a budeme u nás zadržovat hotovostní zůstatek až do vyšší z následujících částek:

- a) 1000 CZK nebo ekvivalentu v EUR či USD
- b) dosud nesplacených poplatků, jejichž vyúčtování očekáváme.

Zůstatek nebo jeho zbytek uvolníme po stržení veškerých poplatků, na které máme nárok.

- 6.17 V případě Vašeho úmrtí zaniká rámcová smlouva dnem úmrtí. V takovém případě předáme, provedeme či vypořádáme podle podmínek v rámcové smlouvě ještě všechny pravidelné pokyny a pokyny (datované do dne úmrtí) přijaté do konce následujícího pracovního dne po dni, kdy jsme se o úmrtí dozvěděli. Poplatky a další náklady uvedené v Sazebníku budeme účtovat již jen v souvislosti s těmito pokyny. Nadále budeme podle podmínek rámcové smlouvy držet hotovostní zůstatek a investiční nástroje na majetkovém účtu a obstarávat nezbytné záležitosti, které se jich týkají (např. přijímat dividendu a připisovat úrok). Nicméně neumožníme s tímto majetkem nakládat až do chvíle, než nám bude předloženo pravomocné rozhodnutí o dědictví, doklad o právním nástupnictví, vypořádání majetku, usnesení o jmenování správcem pozůstalosti nebo jiný doklad opravňující k disponování s majetkem v souladu s platnými právními předpisy.

Mezinárodní sankce

- 6.18 Dle této rámcové smlouvy neposkytneme služby v rozsahu, v jakém by takové plnění nebo služba porušily mezinárodní sankce či finanční embarga vyhlášená Organizací spojených národů, Evropskou unií, Českou republikou a USA (za předpokladu, že sankce a embarga USA neodporují právním předpisům ČR a EU).