SMLOUVA O POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

VE VZTAHU K DLOUHODOBÉMU INVESTIČNÍMU PRODUKTU

Direct Fondee a.s., se sídlem: Pod dráhou 1636/1, Holešovice, 170 00 Praha 7, IČO: 066 91 862, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložce 27322.

(dále jen „**Obchodník**")

a

Jméno a příjmení:

Adresa:

Kontaktní adresa:

Datum narození:

Rodné číslo (bylo-li přiděleno):

Mobilní telefon:

E-mail:

(dále jen „**Zákazník**")

(Obchodník a Zákazník dále společně také jako **„Smluvní strany**" a každý zvlášť jako **„Smluvní strana**"),

VZHLEDEM K TOMU, ŽE:

(A) Obchodník je obchodníkem s cennými papíry a provozuje aplikaci Fondee, prostřednictvím které za stanovených podmínek poskytuje hlavní investiční služby týkající se investování do vybraných investičních nástrojů v rámci svého oprávnění k činnosti obchodníka s cennými papíry. Obchodník je poskytovatelem DIP a zavazuje se jako podnikatel poskytovat své služby ve vztahu k Penzijnímu produktu jako dlouhodobý investiční produkt podle § 134g a násl. ZPKT pro Zákazníka.

(B) Zákazník, jako potenciální nebo stávající investor, má zájem o investování do vybraných investičních nástrojů, a za tímto účelem chce využít některé ze služeb poskytované Obchodníkem,

SE SMLUVNÍ STRANY DOHODLY NA NÁSLEDUJÍCÍM:

1. DEFINICE

1.1 Vedle výrazů definovaných přímo v textu této Smlouvy o DIP, není-li v konkrétním případě stanoveno výslovně jinak nebo nevyplývá-li z kontextu něco jiného, výrazy použité v této Smlouvě o DIP, které jsou uvozeny velkým písmenem, mají v této Smlouvě o DIP význam následující:

„**AML legislativa**" znamená zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, vyhlášku č. 67/2008 Sb. o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, nebo jiný právní předpis upravující opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;

„**Ceník**" znamená ceník stanovující odměnu za Služby;

„**DIP**" dlouhodobý investiční produkt dle ZPKT a ZDP; je jednou ze součástí státem podporovaných produktů spoření na stáří; Penzijní produkt je poskytován jako DIP;

„**fond ETF**" znamená zahraniční investiční fond typu ETF, tedy tzv. „Exchange traded fund". Konkrétní informace o podstatě ETF lze nalézt v úvodu „Informacích pro zákazníky";

„**Hlavní služba**" znamená Hlavní službu, tak jak je definována v Obchodních podmínkách v části „HLAVNÍ A VEDLEJŠÍ SLUŽBY"; jedná se o službu Správa portfolií ETF;

„**Obchodní podmínky**" znamenají obchodní podmínky Společnosti vztahující se ke Smlouvě o DIP;

„**OZ**" znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů;

„**Penzijní produkt**" znamená penzijní investiční účet, tj. zvolené modelové portfolio ze strany Zákazníka při využití služby Správa portfolií ETF poskytované Obchodníkem za účelem investování na stáří;

„**Pokyn**" znamená příkaz Zákazníka nebo Obchodníka na účet Zákazníka k nákupu nebo prodeji cenných papírů kolektivního investování (fond ETF); podává-li příkaz Zákazník, hovoří se dále o Pokynu Zákazníka, pokud Obchodník, o Pokynu Obchodníka;

„**Reklamační řád**" znamená vnitřní předpis Společnosti upravující postup pro přijímání a vyřizování stížností a reklamací Zákazníků, v případě, že nejsou spokojeni s kvalitou poskytnutých Služeb;

„**Vedlejší služba"** znamená Vedlejší službu, tak jak je definována v Obchodních podmínkách v Čl. I Hlavní a Vedlejší služby; jedná se o služby (i) Obhospodařování majetku – Investiční fondy, (ii) Zprostředkování obchodů, a (iii) Investiční poradenství;

„**Služby**" znamenají služby, které bude Obchodník poskytovat, na základě Smlouvy a/nebo Smlouvy o DIP, tak jak jsou vymezené v čl. 3.1 Smlouvy o DIP;

„**Smlouva**" znamená smlouvu o poskytování investičních služeb uzavřenou mezi Zákazníkem a Obchodníkem, ve znění jejích pozdějších změn;

„**Smlouva o DIP**" znamená tuto Smlouvu o poskytování investičních služeb ve vztahu k dlouhodobému investičnímu produktu, ve znění jejích pozdějších změn;

„**Smluvní dokumentace**" znamená Smlouvu, Smlouvu o DIP a jakékoliv jiné dokumenty upravující právní vztah založený Smlouvou, tak jak jsou vymezeny v čl. 2.2 Smlouvy o DIP;

„**ZDP**" znamená zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

„**ZPKT**" znamená zákon č 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

2. ÚVODNÍ UJEDNÁNÍ

2.1 Tuto Smlouvu o DIP uzavírají Smluvní strany za účelem poskytování hlavních investičních služeb, které je oprávněn Obchodník Zákazníkovi poskytovat na základě svého oprávnění k činnosti obchodníka s cennými papíry ve vztahu k DIP.

2.2 Smluvní strany se dohodly, že Smlouva o DIP bude tvořit pouze základní rámec při poskytování Služeb. Další práva a povinnosti Smluvních stran při poskytování Služeb jsou upraveny v:

(a) Obchodních podmínkách, které stanovují další podmínky smluvního vztahu mezi Smluvními stranami a podrobně upravují způsob poskytování Služeb;

(b) Ceníku, který podrobně upravuje odměnu Obchodníka za poskytování Služeb;

(c) Reklamačním řádu;

(d) investičním dotazníku podle ZPKT;

(e) příloze této Smlouvy o DIP, které obsahuje identifikační údaje Zákazníka podle AML legislativy a

(f) informacích uveřejněných před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852, které jsou připraveny ve formě šablony.

2.3 Právní vztahy mezi Smluvními stranami, které nejsou upraveny Smlouvou o DIP nebo Smluvní dokumentací, se řídí OZ a jinými příslušnými právními předpisy. Na výsledný způsob provedení a vypořádání Pokynu mohou mít vliv rovněž pravidla jednotlivých trhů a vypořádacích center.

2.4 Smluvní strany se dohodly, že Obchodník může Obchodní podmínky, Ceník nebo Reklamační řád v přiměřeném rozsahu změnit, a to v návaznosti na změny právních předpisů, pravidel a obchodních podmínek třetích osob, které Obchodník využívá ke splnění svých závazků vůči Zákazníkovi, změn rozsahu nebo způsobu poskytování Služeb, zavádění nových Služeb, pravidel příslušných trhů nebo vypořádacích center, příp. z jiných relevantních důvodů (například v souvislosti se zmocněním týkajícím se vedení majetkového účtu investičních nástrojů třetí osobou uděleným ze strany Zákazníka Obchodníkovi dle čl. 5.2), a s přihlédnutím k obchodní politice Obchodníka, nebo jestliže změna Obchodních podmínek není v neprospěch Zákazníka. Obchodní podmínky, Ceník nebo Reklamační řád mohou být měněny zejména, nikoliv však výlučně, pokud jde o ujednání upravující komunikaci mezi Zákazníkem a Obchodníkem, sjednávání, změny a ukončování Smluv, podmínek, za nichž Obchodník poskytuje Služby, případně z hlediska požadavků na zastoupení Zákazníka při jednání s Obchodníkem a poskytování důležitých informací Obchodníkovi. V případě změn Obchodních podmínek se Obchodník zavazuje Zákazníka o změnách a o jejich povaze a rozsahu bez zbytečného odkladu informovat, a to prostřednictvím internetových stránek Obchodníka a také prostřednictvím elektronické pošty.

2.5 Zákazník má právo do 30 dní ode dne, kdy mu Obchodník poskytl informace o změně Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu podle čl. 2.4, vyslovit nesouhlas se změnou Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu. Platí, že vyslovením nesouhlasu Zákazník Smlouvu o DIP vypovídá, a to s výpovědní dobou, která činí 30 dní. Pokud Zákazník s novým zněním Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu v uvedené lhůtě nevysloví, stává se pro něj nové znění závazné, a to ode dne sdělení o změně Obchodních podmínek, Ceníku nebo Reklamačního řádu.

3. PŘEDMĚT SMLOUVY O DIP

3.1 Smluvní strany se dohodly, že na základě podmínek dohodnutých v této Smlouvě o DIP bude Obchodník Zákazníkovi poskytovat:

(a) Hlavní službu – Správa portfolií ETF, jak je tato služba vymezena v Obchodních podmínkách a v rámci a na základě modelového portfolia, které si Zákazník zvolil;

(b) Vedlejší služby, jak jsou vymezeny v Obchodních podmínkách, a to ve vztahu k cenným papírů kolektivního investování.

(dále jen „**Služby**“)

3.2 Podstata Služeb a podmínky pro jejich poskytování, jsou podrobně uvedeny v Obchodních podmínkách, zejména v článcích I. až V.

3.3 Pro vyloučení pochybností Smluvní strany prohlašují, že jsou srozuměny s tím, že Smlouva o DIP sama o sobě neopravňuje Zákazníka k využívání Vedlejších služeb, ale že využívání Vedlejších služeb je vázáno na žádost Zákazníka a schválení žádosti Obchodníkem. Obchodník může žádost zamítnout i bez uvedení důvodu. V případě schválení žádosti se poskytování Vedlejších služeb řídí touto Smlouvou o DIP.

3.4 Zákazník se zavazuje za Služby poskytnuté dle této Smlouvy o DIP zaplatit Obchodníkovi odměnu způsobem a za podmínek stanovených Smlouvou o DIP, respektive Ceníkem, který tvoří přílohu č. 2 Smlouvy o DIP.

3.5 Zákazník bere na vědomí, že kromě odměn Obchodníkovi bude hradit třetím stranám rovněž poplatky jednotlivých fondů ETF, a v případě využívání Vedlejších služeb, popřípadě i jiných zahraničních investičních fondů. Tyto poplatky jsou hrazeny automaticky z investované částky a jsou započítávány do výpočtu výkonnosti investičních fondů.

4. POVINNOSTI SMLUVNÍCH STRAN

4.1 Obchodník se zavazuje jednat při poskytování Služeb Zákazníkovi s odbornou péčí v souladu se Smlouvou o DIP, Pokyny Zákazníka (jde-li o výkon jiné Hlavní služby než Správa portfolií ETF, kde Pokyn Zákazníka není přípustný), právními předpisy a pravidly a obchodními zvyklostmi příslušných trhů.

4.2 Aby mohl Obchodník řádně plnit své povinnosti vyplývající z právních předpisů a Smlouvy o DIP, zavazuje se Zákazník:

(a) poskytovat Obchodníkovi veškerou potřebnou součinnost, zejména, nikoliv však výlučně, v průběhu smluvního stavu poskytovat pravdivé, úplné a aktuální informace, pokud je Obchodník povinen takové informace zpracovávat za účelem plnění povinností vyplývajících ze Smlouvy o DIP nebo právních předpisů, zejména ze ZPKT, nebo AML legislativy;

(b) informovat Obchodníka bez zbytečného odkladu o všech změnách týkajících se jeho osobních údajů nebo informací, které poskytl Obchodníkovi v souvislosti s plněním povinnosti uvedené výše v písmeni (a); a

(c) seznámit se důkladně se všemi povinnostmi, které pro něj vyplývají ze Smlouvy o DIP, a se všemi riziky, která pro něj vyplývají z využívání Služeb, zejména se zavazuje za tímto účelem seznámit se s obsahem všech dokumentů, které mu Obchodník poskytl, včetně Obchodních podmínek, Ceníku, „Informací pro zákazníky", „ESG infolistu", "Informací uveřejněných před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852", které tvoří přílohu č. 5 Smlouvy o DIP, včetně Pravidel pro přijímání a předávání pokynů za nejlepších podmínek.

4.3 Smluvní strany se dále dohodly na tom, že mají zájem na co největší úspoře nákladů a snížení administrativy při plnění vzájemných povinností plynoucích ze Smlouvy o DIP. Proto se mezi sebou rozhodly zavést praxi, že veškerá komunikace mezi Smluvními stranami, s výjimkou plnění zákonných informačních povinností Obchodníka vyplývajících ze ZPKT, bude probíhat obvykle elektronicky prostřednictvím e-mailu nebo internetových stránek Obchodníka.

4.4 Zákazník si přeje, aby mu informace týkající se poskytovaných Služeb, které je Obchodník povinen Zákazníkovi poskytovat na základě ZPKT, byly v budoucnu poskytovány

☐ v tištěné formě na papíru.

☒ ve formě PDF elektronickou poštou na e-mailovou adresu uvedenou Zákazníkem, nebo prostřednictvím internetových stránek Obchodníka.

Obchodník upozorňuje Zákazníka, že za poskytování informací v tištěné formě na papíru může Obchodník požadovat náhradu vynaložených nákladů.

4.5 Zákazník se zavazuje poskytnout Obchodníkovi veškerou nezbytnou a potřebnou součinnost v případě potřeby změn či doplnění Smlouvy o DIP s ohledem na měnící se vnější podmínky (například regulatorní požadavky či požadavky třetích stran – poskytovatelů služeb), jakož i vnitřní podmínky a potřeby Obchodníka (například v souvislosti s požadavkem na řádný a účinný výkon činnosti ze strany Obchodníka podle Smlouvy o DIP).

5. PROHLÁŠENÍ A ZMOCNĚNÍ

5.1 V zájmu předcházení případným budoucím nedorozuměním mezi Smluvními stranami Zákazník potvrzuje a prohlašuje, že:

(a) má pravidelný přístup k internetu, a má tedy možnost se s informacemi poskytovanými Obchodníkem prostřednictvím emailu nebo internetových stránek Obchodníka seznámit;

(b) byl upozorněn a je mu známo, že část obsahu Smlouvy o DIP je v souladu s § 1751 OZ určena Obchodními podmínkami a výslovně s jejich zněním souhlasí a bere na vědomí, že ho zavazují i tyto Obchodní podmínky a výslovně s nimi souhlasí;

(c) byl upozorněn, je mu známo a souhlasí s ujednáními o možnosti jednostranných změn Obchodních podmínek, Ceníku a Reklamačního řádu, jak je ujednáno v čl. 2.4 a 2.5 Smlouvy o DIP;

(d) byl upozorněn a jemu známo, že byl zařazen Obchodníkem do kategorie „zákazník, který není profesionální zákazník" (retailový zákazník) podle ZPKT a že byl poučen o důsledcích, které z takové kategorizace plynou;

(e) bere na vědomí a souhlasí s tím, že v určitých případech vymezených ve Smluvní dokumentaci, zejména v Obchodních podmínkách, Obchodník neodpovídá za újmu, která může Zákazníkovi vzniknout při poskytnutí Služby, a to zejména z důvodu rizikovosti takové Služby nebo selhání třetí strany, kterou Obchodník při poskytnutí Služby využije;

(f) se seznámil se všemi povinnostmi, které pro něj vyplývají ze Smlouvy o DIP, a se všemi riziky, která pro něj vyplývají z využívání Služeb, tak jak se zavázal v čl. 4.2 písm. (c) a vzal uvedené informace a poučení na vědomí, porozuměl jim, resp. obdržel případná doplňující vysvětlení a akceptoval je. Zákazník podpisem Smlouvy o DIP dále výslovně potvrzuje, že mu ještě před podpisem smluvních dokumentů, týkajících se poskytované investiční služby, byly Obchodníkem poskytnuty detailní informace a vysvětlení o obsahu předmětného závazkového vztahu a srozumitelně vysvětlena podstata investiční služby a smluvních podmínek, poskytnuty „Informace pro zákazníky, „ESG infolist" a "Informace uveřejněné před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852" (v případě, že bude využívat Služby ve vztahu k ETF typu ESG) a poskytnuta Pravidla pro přijímání a předávání pokynů za nejlepších podmínek, s nimiž souhlasí;

(g) mu není známo, že by probíhalo soudní či správní řízení, jehož by byl stranou, nebo že by bylo vůči němu zahájeno trestní řízení, pokud by výsledek těchto řízení mohl ovlivnit schopnost Zákazníka dostát svým závazkům ze Smlouvy o DIP;

(h) není v úpadku a na jeho majetek nebyl prohlášen konkurs, nebylo mu povoleno oddlužení nebo reorganizace ani nebylo zahájeno insolvenční nebo exekuční řízení;

(i) je si vědom, že likvidita investičních nástrojů se nezaručuje, a proto se nezaručuje možnost realizovat obchod s investičním nástrojem, a to včetně realizace takového obchodu v souladu se zadaným Pokynem Zákazníka;

(j) je si vědom, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost a jiné vlastnosti investičních nástrojů či měn v minulosti nemohou být ukazatelem či zárukou budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti a jiných vlastností takovýchto nebo obdobných nástrojů či měn v budoucnu a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné vlastnosti nástrojů či měn, které jsou nebo mohou být předmětem Pokynů Zákazníka, se mohou měnit a uvedené vlastnosti lze tedy pouze předpokládat a nikoliv zaručit, a zaručena proto tedy není ani návratnost Zákazníkem investované částky;

(k) na základě informací obdržených od Obchodníka chápe povahu Služeb a rizika se Službami související a že je schopen ve vztahu k jakékoli Službě učinit informované rozhodnutí;

(l) se seznámil již před uzavřením nebo při uzavření Smlouvy o DIP se Smluvní dokumentací, a že s jejím obsahem souhlasí a jednotlivým ujednáním v příslušných dokumentech rozumí, příp. že mu byly Obchodníkem vysvětleny;

(m) souhlasí s prováděním obchodů týkajících se investičních nástrojů i mimo regulovaný trh nebo jiný veřejný trh, není-li investiční nástroj přijat k obchodování na veřejném trhu;

(n) není na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu se zvláštními právními předpisy, ani s těmito osobami není v obchodním nebo jiném kontaktu;

(o) Smlouva o DIP je uzavírána v rámci nakládání s výlučným vlastnictvím Zákazníka. V případě, že je Zákazník osobou žijící v manželství nebo registrovaném partnerství, prohlašuje, že Smlouvu o DIP uzavírá v rámci obstarání běžných záležitostí rodiny anebo má souhlas druhého s uzavřením Smlouvy o DIP či jiným právním jednáním, pro něž je souhlas nutný. Tento souhlas je povinen do 30 dnů od doručení výzvy předložit v písemné formě Obchodníkovi – jinak má Obchodník právo okamžitě odstoupit od Smlouvy o DIP;

(p) bere na vědomí, že údaje týkající se Zákazníka mohou být ohlášeny Specializovanému finančnímu úřadu a mohou být dále poskytnuty správcům daní v jiných zemích, ve kterých Investor může být daňovým rezidentem, pokud tyto země nebo správci daní v těchto zemích uzavřeli dohody za účelem výměny informací; a

(q) bere na vědomí, že Obchodník nezajišťuje pro Zákazníka úhradu daní v souvislosti s poskytováním Služeb podle Smlouvy o DIP ani plnění oznamovací povinnosti či jiných povinností plynoucích z vlastnictví nebo z převodů investičních nástrojů.

5.2 Zákazník tímto zmocňuje Obchodníka, aby Obchodník jménem a na účet Zákazníka uzavřel smluvní vztah s bankou či jinou oprávněnou třetí osobou za účelem vedení majetkového účtu (typicky účtu vlastníka) investičních nástrojů Zákazníka, jakož i ke všem dalším právním jednáním a úkonům, které z takového uzavřeného smluvního vztahu vyplývají, zejména pak k podávání instrukcí k vypořádání převodu investičního nástroje, přebírání výpisů týkajících se všech záznamů na takovém majetkovém účtu a dávání pokynů k otevření, změně či uzavření majetkového účtu investičních nástrojů Zákazníka (dále jen „**Zmocnění**"). Podrobný popis rozsahu Zmocnění je uveden v Obchodních podmínkách v části „*MAJETKOVÉ ÚČTY*". Zmocnění je účinné, dokud jej Zákazník písemně neodvolá.

6. POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB VE VZTAHU K DIP

6.1 Pro účely poskytování Služeb ve vztahu k DIP mají ustanovení této kapitoly 6 přednost před obecnými ustanoveními Smlouvy o DIP a Obchodních podmínek.

6.2 Pro účely této kapitoly mají následující pojmy následující význam:

„**Registrovaný bankovní účet**" znamená vlastní bankovní účet vedený na jméno Zákazníka, který byl Obchodníkem ověřen a schválen;

„**Unikátní identifikační kód Zákazníka**" znamená jedinečnou kombinaci čísel, která slouží k identifikaci účtu a modelového portfolia Zákazníka, v jehož prospěch jsou peněžní prostředky zaslány a/nebo jakýkoli jiný identifikátor sdělený Obchodníkem Zákazníkovi.

6.3 Obchodník a Zákazník sjednávají, že výplata peněžních prostředků nebo plnění z DIP nebo odepsání majetku z DIP je možné pouze za podmínek stanovených ZDP ve prospěch poplatníka, který DIP sjednal nebo za podmínek stanovených ZDP ve prospěch jiného poplatníka.

6.4 Zákazník může mít u Obchodníka účinnou vždy pouze jednu Smlouvu o DIP.

6.5 Obchodník neumožňuje vložit na Zákazníkův DIP u Obchodníka majetek od jiného poskytovatele dlouhodobého investičního produktu, vyjma zaslání peněžních prostředků za účelem investice do DIP u Obchodníka.

6.6 Vložení peněžních prostředků ve prospěch Zákazníka tak může být provedeno:

(a) prostřednictvím bankovního převodu z Registrovaného bankovního účtu na sběrný účet ve zvláštním režimu vedený pro Obchodníka,

(b) prostřednictvím bankovního převodu z jiného bankovního účtu v podobě příspěvku uhrazeného zaměstnavatelem Zákazníka na sběrný účet ve zvláštním režimu vedený pro Obchodníka za účelem využívání Služby na zaměstnanců (Zákazníkův) DIP spolu s uvedením Unikátního identifikačního kódu Zákazníka. Obchodník může před zpracováním takového bankovního převodu požádat o informace týkající se účelu takového bankovního převodu a další informace a doklady. Obchodník je oprávněn takový bankovní převod ve prospěch Zákazníka i bez uvedení důvodu nezpracovat a peněžní prostředky vrátit na bankovní účet, ze kterého byly odeslány. Obchodník bankovní převod nezpracuje a peněžní prostředky vrátí zejména v případě, bude-li Unikátní identifikační kód Zákazníka uveden nesprávně, nebo nebude-li uveden vůbec nebo nebude-li mít Obchodník dostatek informací a součinnosti pro provedení identifikace a/nebo kontroly dle AML legislativy. Veškeré náklady a ztráty související s nesprávně zadaným bankovním převodem jsou přičítány k tíži třetí osoby nebo Zákazníka,

(c) prostřednictvím bankovního převodu z jiného bankovního účtu v podobě peněžních prostředků zaslaných jiným poskytovatelem dlouhodobého investičního produktu Zákazníka na sběrný účet ve zvláštním režimu vedený pro Obchodníka za účelem využívání Služby na Zákazníkův DIP spolu s uvedením Unikátního identifikačního kódu Zákazníka. Obchodník může před zpracováním takového bankovního převodu požádat o informace týkající se účelu takového bankovního převodu a další informace a doklady. Obchodník je oprávněn takový bankovní převod ve prospěch Zákazníka i bez uvedení důvodu nezpracovat a peněžní prostředky vrátit na bankovní účet, ze kterého byly odeslány. Obchodník bankovní převod nezpracuje a peněžní prostředky vrátí zejména v případě, bude-li Unikátní identifikační kód Zákazníka uveden nesprávně, nebo nebude-li uveden vůbec nebo nebude-li mít Obchodník dostatek informací a součinnosti pro provedení identifikace a/nebo kontroly dle AML legislativy. Veškeré náklady a ztráty související s nesprávně zadaným bankovním převodem jsou přičítány k tíži třetí osoby nebo Zákazníka.

6.7 Obchodník je oprávněn sdělit zaměstnavateli Zákazníka a/nebo jinému poskytovateli dlouhodobého investičního produktu nezbytné informace za účelem řádného poskytování příspěvku zaměstnavatele a/nebo zaslání peněžních prostředků od jiného poskytovatele dlouhodobého investičního produktu za účelem investice do DIP u Obchodníka, s čímž Zákazník podpisem Smlouvy o DIP výslovně souhlasí.

6.8 K zániku DIP u Obchodníka a Smlouvy o DIP dojde v případě, že Zákazník poruší povinnosti stanovené ZDP a ZPKT ohledně DIP, tj. zejména majetek v rámci DIP zcela vybere (sníží objem obhospodařovaného majetku na hodnotu rovnající se 0 Kč) a získá tak všechen obhospodařovaný majetek před uplynutím doby stanovené ZDP.

6.9 Smlouvu o DIP lze vypovědět nezávisle na Smlouvě, a to způsoby stanovenými v Čl. XIV. Obchodních podmínek. Zánikem Smlouvy o DIP zaniká DIP.

6.10 Zákazník bere na vědomí, že zánik DIP nebo porušení Podmínek daňové podpory může mít ve smyslu ZDP za následek povinnost Zákazníka navrátit daňovou podporu dle ZDP a uhradit Dodatečný poplatek – Penzijní produkt způsobem a za podmínek stanovených Ceníkem, který tvoří přílohu č. 2 Smlouvy o DIP.

6.11 V případě, že Zákazník nemá s Obchodníkem uzavřenou účinnou Smlouvu o DIP nebo podal výpověď Smlouvy o DIP, a přesto zašle peněžní prostředky na sběrný účet ve zvláštním režimu vedený pro Obchodníka za účelem využívání Služby na DIP, Obchodník vrátí zaslané peněžní prostředky na číslo bankovního účtu, ze kterého byly peněžní prostředky zaslány.

6.12 Obchodník si vyhrazuje právo jednostranně ukončit Smlouvu o DIP na základě písemné výpovědi bez výpovědní doby nejdříve po splnění podmínky trvání 120 kalendářních

měsíců od sjednání DIP, ne však dříve než v kalendářním roce, ve kterém poplatník dosáhne 60 let věku, a zároveň není Zákazníkovi dle Smlouvy o DIP poskytována žádná Služba minimálně 1 rok a majetek v rámci DIP se rovná 0 Kč.

7. PLATNOST A UKONČENÍ SMLOUVY O DIP

7.1 Tato Smlouva o DIP je uzavřena na dobu neurčitou.

7.2 Tuto Smlouvu o DIP mohou obě Smluvní strany kdykoliv bez důvodu vypovědět. Konkrétní podmínky výpovědi této Smlouvy o DIP jsou uvedeny v Obchodních podmínkách v části „*UKONČENÍ SMLOUVY*".

7.3 V určitých případech, zejména v případě závažného porušení Smlouvy o DIP druhou Smluvní stranou, mohou Smluvní strany, od této Smlouvy o DIP také odstoupit. Konkrétní podmínky odstoupení od Smlouvy o DIP jsou uvedeny v Obchodních podmínkách v části „*UKONČENÍ SMLOUVY*".

8. ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ

8.1 Zákazník bere na vědomí, že podpisem této Smlouvy o DIP činí Obchodníkovi návrh na uzavření Smlouvy o DIP a že Smlouva o DIP nabývá účinnosti dnem její akceptace Obchodníkem, která je Zákazníkovi potvrzena prostřednictvím e-mailové pošty nebo internetových stránek Obchodníka. Zákazník si přeje být vázán Smlouvou o DIP (včetně Obchodních podmínek) v případě akceptace návrhu Zákazníka Obchodníkem. Uzavřením a účinností Smlouvy o DIP nevzniká Zákazníkovi povinnost investovat.

8.2 Zákazník prohlašuje, že údaje, které Obchodníkovi poskytl v souvislosti uzavíráním této Smlouvy o DIP jsou úplné, pravdivé a aktuální.

8.3 Tato Smlouva o DIP a případné spory z ní se řídí platným právním řádem České republiky.

8.4 Přílohy této Smlouvy o DIP jsou a její nedílnou součást tvoří:

1. Příloha č. 1. Obchodní podmínky
2. Příloha č. 2. Ceník
3. Příloha č. 3. Reklamační řád
4. Příloha č. 4. Investiční a AML dotazník
5. Příloha č. 5. Informace uveřejněné před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852

8.5 Tato Smlouva o DIP může být měněna pouze písemnými dodatky podepsanými oběma Smluvními stranami.

Dne v

.....	.....
Za **Direct Fondee a.s.**	Zákazník
Katarzyna Iwona Wrzosek,	
Head of Customer care	