

Zvláštní podmínky společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. k investování do produktu DIP účinné od 1.1.2024



Tyto Zvláštní podmínky společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. k investování do produktu DIP doplňují Podmínky společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. k investování do Fondů a Investičních programů (dále jen „Podmínky k investování“), které jsou zveřejněny na internetové adrese www.generali-investments.cz (dále „Internetová adresa“) pod záložkou „O nás“ (položka „Fondy“). Zvláštní podmínky se aplikují pouze tehdy, jsou-li vysloveně včleněny Smlouvou o DIP.

Je-li s Investorem uzavřena Smlouva o DIP, aplikují se na Investora vedle Podmínek k investování i tyto Zvláštní podmínky, a to po dobu platnosti a účinnosti Smlouvy o DIP.

Pokud Zvláštní podmínky a Smlouva o DIP nestanoví jinak, pak pojmy uváděné v těchto Zvláštních podmínkách velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Podmínkami k investování.

Pojmy a zkratky specifické pro investování pro DIP:

DIP

dlouhodobý investiční produkt dle zákona ZPKT a ZDP; je jednou ze součástí státem podporovaných produktů spoření na stáří.

Potvrzení o uzavření Smlouvy o DIP

potvrzení zaslané Společností Investorovi bez zbytečného odkladu po akceptaci návrhu Smlouvy o DIP Společností.

Smlouva o DIP

smlouva uzavřená mezi Společností a Investorem, která upravuje poskytování DIP. Smlouvu o DIP nelze sjednat samostatně bez platné a účinné Smlouvy uzavřené mezi Společností a Investorem.

Zvláštní podmínky

tyto Zvláštní podmínky společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. k investování do produktu DIP vydávané Společností v souladu s ustanovením § 1751 NOZ s názvem „Zvláštní podmínky společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s. k investování do produktu DIP“.

1 CHARAKTERISTIKA DIP

- DIP je produkt, který je součástí státem daňově podporované podpory zajištění na stáří a je legislativně upraven zejména ustanoveními ZPKT a ZDP.
- Dle znění ZDP platného ke dni účinnosti Zvláštních podmínek si fyzická osoba – poplatník může od základu daně odečíst v celkovém úhrnu nejvýše 48 000 Kč zaplacených poplatníkem ve zdaňovacím období na jeho daňově podporované produkty spoření na stáří. Příspěvkem na produkt spoření na stáří se mimo jiné rozumí investice do DIP. Daňovou podporu lze využít, pokud je sjednáno nebo jinak určeno, že výplata peněžních prostředků nebo plnění z tohoto produktu nebo odepsání majetku z DIP jsou ve prospěch poplatníka, který produkt sjednal, a to pouze po 120 kalendářních měsících od sjednání produktu, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém poplatník dosáhne 60 let věku. V opačném případě (kromě výjimečných případů uvedených v § 15b ZDP) dojde k zániku DIP a poplatník je povinen vrátit daňovou podporu, a to včetně příspěvků uhrazených zaměstnavatelem, a to dle pravidel stanovených v ZDP.
- K navrácení daňové podpory DIP (viz § 15b odst. 5 ZDP) dochází za podmínek stanovených zejména v § 15b odst. 4 ZDP.
- Pokud zaměstnavatel zasílá zaměstnanci peněžní příspěvky do DIP, zaměstnanec oznámí dle ZDP svému zaměstnavateli, že jeho produkt spoření na stáří přestal být daňově podporovaný nebo že došlo ke skutečnosti, která má za následek navrácení daňové podpory produktu spoření na stáří, do konce kalendářního měsíce, ve kterém k tomu došlo.
- Ve Zvláštních podmínkách je uvedeno pouze zjednodušené shrnutí daňové problematiky ohledně DIP a daňových dopadů pro jednotlivé investory. Investor se tímto výslovně upozorňuje, že režim zdanění záleží na platných daňových předpisech. Daňový režim pro jednotlivé investory se může lišit. Pro informaci

o daňových dopadech pro konkrétního investora doporučujeme kontaktovat svého daňového poradce.

2 Smlouva o DIP

- Smlouvou o DIP se Společnost, která je poskytovatelem DIP, jako podnikatel zavazuje poskytovat své služby jako dlouhodobý investiční produkt podle ZPKT pro majitele tohoto produktu.
- Smluvní strany Smlouvy o DIP sjednávají, že výplata peněžních prostředků nebo plnění z tohoto produktu nebo odepsání majetku z DIP je možné pouze za podmínek stanovených ZDP ve prospěch poplatníka, který produkt sjednal nebo za podmínek stanovených ZDP ve prospěch jiného poplatníka.
- Smlouvou o DIP se Společností lze sjednat pouze tehdy, má-li Investor současně sjednanou účinnou Smlouvu. Zprostředkovat uzavření Smlouvy o DIP a poskytovat služby ohledně DIP může pouze Obchodní zástupce uvedený na Internetové adrese pod záložkou „Produkty“, volba „Dlouhodobý investiční produkt“, v opačném případě Společnost návrh Smlouvy o DIP zamítne; Smlouva může být Společností akceptována dle Podmínek k investování.
- Na Smlouvu o DIP, investování do určených Tříd D vybraných Fondů a práva a povinnosti smluvních stran Smlouvy o DIP se přiměřeně vztahují ustanovení Podmínek investování, pokud ve Zvláštních podmínkách není uvedeno výslovně jinak.
- Investorem může být pouze zletilá, svéprávná fyzická osoba.
- Zmocnění udělené Investorem dle Smlouvy se nevztahuje na dispozice s Cennými papíry Tříd D Fondů v rámci DIP.
- Návrh na uzavření Smlouvy o DIP lze činit pouze způsoby uvedenými v odst. 13.1. písm. a) a b) Podmínek k investování; způsob uvedený v odst. 13.1. písm. c) Podmínek k investování bude možno činit, až bude tato možnost Společností technicky připravena a poté, co byl Společnosti poskytnut Investorem souhlas se zpracováním biometrických údajů. Smlouva o DIP je uzavřena a nabývá účinnosti dnem akceptace návrhu Smlouvy o DIP Společností, o níž je Investorovi zasláno bez zbytečného odkladu do Osobního mailboxu Potvrzení o uzavření Smlouvy o DIP.
- Odchylně od odst. 13.9. Podmínek k investování se sjednává, že v případě platné a účinné Smlouvy o DIP Společnost do doby splnění podmínek stanovených ZDP neumožňuje podávání listinných žádostí o jednorázový odkup a žádostí o pravidelný odkup.
- Odchylně od odst. 16.3. písm. c) Podmínek k investování se sjednává, že uvedený způsob ukončení Smlouvy se v případě, kdy má Investor sjednanou platnou a účinnou Smlouvu o DIP, nevztahuje na ukončení Smlouvy a Smlouvy o DIP.
- Smlouvu o DIP lze vypovědět nezávisle na Smlouvě, a to způsoby uvedenými v odst. 16.3. Podmínek k investování. Společnost takovou výpověď přijme pouze v případě, že Investor k okamžiku doručení výpovědi Společnosti nevlastní žádné Cenné papíry Tříd D Fondů, na které se vztahuje vypovídání Smlouva o DIP. Odchylně od odst. 16.3. písm. a) Podmínek k investování se sjednává, že výpověď Smlouvy o DIP nemusí být podána na předtištěném formuláři a výpověď nabývá účinnosti dnem akceptace ze strany Společnosti.
- Pokud Investor vypovídá zároveň Smlouvu a Smlouvu o DIP, pak Společnost takovou výpověď přijme pouze v případě, že Investor k okamžiku doručení výpovědi Společnosti nevlastní žádné Cenné papíry Tříd D Fondů, na které se vztahuje vypovídání Smlouva o DIP.
- V případě zániku Smlouvy o DIP a zániku DIP, budou Cenné papíry Tříd D Fondů v majetku Investora, jsou-li takové, vedeny u Společnosti nadále již pouze podle Smlouvy a Podmínek k investování, přičemž Zvláštní podmínky se již na smluvní vztah mezi Investorem a Společností nevztahují. Cenné papíry Tříd D Fondů v majetku Investora budou v takovém případě ve výpisech

- z Majetkového účtu a v aplikaci Moje Investice Online uvedeny společně s ostatními Cennými papíry ve vlastnictví Investora.
- 2.13 K zániku DIP u Společnosti a Smlouvy o DIP dojde v případě, poruší-li Investor povinnosti stanovené ZDP a ZPKT ohledně DIP, tj. zejména provede odkup mimo DIP **před** uplynutím doby stanovené ZDP.
- 2.14 Investor může i po splnění podmínek pro daňovou podporu stanovených ZDP v investování dle Smlouvy o DIP pokračovat.
- 2.15 Pokud **po** splnění podmínek pro daňovou podporu stanovených ZDP Investor požádá o odkup Cenných papírů Tříd D Fondů v případě platné a účinné Smlouvy o DIP, Smlouva o DIP trvá i nadále, a podmínky pro daňovou podporu se řídí dle pravidel ZDP.
- 2.16 Společnost si dále vyhrazuje právo jednostranně ukončit Smlouvu o DIP na základě písemné výpovědi bez výpovědní doby doručené do Osobního mailboxu nejdříve po splnění podmínky trvání 120 kalendářních měsíců od sjednání produktu, ne však dříve než v kalendářním roce, ve kterém poplatník dosáhne 60 let věku, a zároveň nejsou minimálně 2 roky evidovány dle Smlouvy o DIP žádné Cenné papíry Tříd D Fondů. Výpověď je účinná dnem doručení do Osobního mailboxu.
- 2.17 Investor může mít u Společnosti účinnou vždy pouze jednu Smlouvu o DIP.

3 Investování do DIP u Společnosti

- 3.1 V rámci DIP lze u Společnosti investovat **pouze** do Cenných papírů k tomu určených Tříd D vybraných Fondů, a to za podmínek stanovených Statutem a/nebo Prospektem, Smlouvou, Podmínkami k investování, Smlouvou o DIP, těmito Zvláštními podmínkami a Ceníkem.
- 3.2 Aktuální přehled Tříd D Fondů je uveřejněn na Internetové adrese pod záložkou „Produkty“, volba „Dlouhodobý investiční produkt“.
- 3.3 Je vyloučeno investovat do Tříd D Fondů v rámci Investičních programů.
- 3.4 Je **vyloučeno** vkládat do DIP u Společnosti jiný majetek než peněžní prostředky za účelem vydání Cenných papírů Tříd D Fondů. Společnost nepřijímá vklady od veřejnosti za účelem vedení peněžních prostředků a ani tuto službu nezajišťuje prostřednictvím třetích osob.
- 3.5 Společnost vydává Cenné papíry Tříd D Fondů pouze Investorům, kteří mají kromě účinné Smlouvy zároveň se Společností sjednanou platnou a účinnou Smlouvu o DIP.
- 3.6 V případě, že Investor nemá se Společností uzavřenou účinnou Smlouvu o DIP nebo podal výpověď Smlouvy o DIP, a přesto zašle peněžní prostředky na číslo účtu určeného pro investice do Třídy D Fondu, Společnost vrátí zaslané peněžní prostředky na číslo bankovního účtu, ze kterého byly peněžní prostředky zaslány.
- 3.7 Investorovi, který má účinnou Smlouvu o DIP, bude každoročně poskytnuto do Osobního mailboxu písemné potvrzení o majetku připsaném poplatníkem ve prospěch tohoto DIP v uplynulém zdaňovacím období.
- 3.8 Odchylně od odst. 1.6 Podmínek k investování se sjednává, že převody Cenných papírů Fondů k obchodníkovi s cennými papíry/bance nejsou umožněny v případě Tříd D Fondu v případě platné a účinné Smlouvy o DIP.

4 Příspěvek zaměstnavatele

- 4.1 Podle ZDP má zaměstnavatel Investora možnost zasílat peněžní příspěvek do DIP. Zaměstnavatel zasílá peněžní prostředky na určený účet pro investice do Třídy D Fondu s variabilním symbolem, jímž je IČO zaměstnavatele a specifickým symbolem, jímž je rodné číslo Investora, v jehož prospěch jsou jeho zaměstnavatelem peněžní prostředky zaslány, v opačném případě Společnost vrátí zaslané peněžní prostředky na číslo bankovního účtu, ze kterého byly peněžní prostředky zaslány.
- 4.2 Zaslání i jednoho příspěvku zaměstnavatele je považováno za výsledek dohody mezi Investorem a jeho zaměstnavatelem o poskytování příspěvku zaměstnavatele na Investorovu Smlouvu o DIP. Společnost považuje takové jednání za řádný **souhlas** Investora s tím, že mu jeho zaměstnavatel na jeho Smlouvu o DIP může přispívat dalšími příspěvky.
- 4.3 První příspěvek lze platit v kalendářním měsíci, v němž nabyla Smlouva o DIP účinnosti.
- 4.4 Společnost může sdělit zaměstnavateli Investora nezbytné informace za účelem řádného poskytování příspěvku zaměstnavatele.

- 4.5 Společnost neodpovídá za důsledky způsobené chybnou identifikací plátce.
- 4.6 Platby zaměstnavatele, které budou na účet Společnosti a/nebo Fondu připsány po zániku Smlouvy o DIP, vrátí Společnost na číslo bankovního účtu, ze kterého byly peněžní prostředky zaslány.

5 Vydávání Cenných papírů Fondů v případě platné a účinné Smlouvy o DIP

- 5.1 Odchylně od odst. 4.4 Podmínek k investování se sjednává, že v případě investic do Třídy D Fondu je Vstupní poplatek hrazen **pouze** Průběžnou platbou dle odst. 4.4. iii) Podmínek k investování.

6 Odkup, přestup, převod v případě platné a účinné Smlouvy o DIP

- 6.1 **Odkupování Cenných papírů Fondů:** Společnost přijímá žádosti o odkup Cenných papírů Tříd D Fondu pouze prostřednictvím služby Moje Investice Online Plus; ostatní způsoby podání žádosti o odkup dle Podmínek k investování se neaplikují. Společnost nesmí provést pokyn Investora – majitele DIP, který by měl za následek navrácení daňové podpory tohoto produktu, ledaže jej Společnost předem informuje na trvalém nosiči dat o těchto dopadech a majitel DIP prohlásí na trvalém nosiči dat, že si je těchto dopadů vědom, a to prostřednictvím upozornění v aplikaci Moje Investice Online Plus, o nichž je po akceptaci Investorem generováno písemné potvrzení do Osobního mailboxu Investora a na jeho e-mail. Odkupem Cenných papírů Třídy D Fondu mimo DIP zaniká Smlouva o DIP. Zbývající Cenné papíry Třídy D Fondu mimo DIP jsou dále evidovány v rámci Smlouvy. Společnost neumožňuje vedení peněžních prostředků rámci DIP.
- 6.2 **Přestupy mezi Fondy:** Společnost zpracuje přijatou žádost o přestup Cenných papírů z Třídy D Fondu pouze v případě, že se jedná o přestup do Třídy D jiného Fondu, a to pouze v rámci DIP. Přestup z Třídy D Fondu v rámci Smlouvy (tedy již mimo DIP), není umožněn.
- 6.3 **Převod Cenných papírů Fondů:** Odchylně od odst. 16.5. Podmínek k investování se sjednává, že převod Cenných papírů Tříd D Fondu na jiného Investora na základě písemné žádosti není umožněn.

7 Odepsání majetku z DIP od Společnosti k jinému poskytovateli, vložení majetku od jiného poskytovatele do DIP

- 7.1 Společnost neumožňuje převod Cenných papírů Tříd D Fondů v případě platné a účinné Smlouvy o DIP k jinému poskytovateli DIP. Zamýšlí-li Investor převést **všechn** majetek z DIP u Společnosti na svůj jiný daňově podporovaný produkt na stáří stejného druhu, podá Investor písemnou žádost o převod k jinému poskytovateli DIP na předtištěném formuláři nazvaném Žádost o převod prostředků z DIP k jinému poskytovateli. V takovém případě budou všechny Cenné papíry Tříd D Fondů v rámci DIP u Společnosti odkoupeny a peněžní částka z vypořádaného odkupu bude zaslána Společností na číslo účtu uvedeného v žádosti. Podpis Investora na žádosti musí být úředně ověřen. Smlouva o DIP u Společnosti v takovém případě zaniká. Společnost nesmí provést pokyn Investora – majitele DIP, který by měl za následek navrácení daňové podpory tohoto produktu, ledaže jej Společnost předem informuje na trvalém nosiči dat o těchto dopadech a majitel DIP prohlásí na trvalém nosiči dat, že si je těchto dopadů vědom.
- 7.2 Společnost neumožňuje vložit na Investorův DIP u Společnosti majetek od jiného poskytovatele DIP, vyjma zaslání peněžních prostředků za účelem investice do DIP u Společnosti.

8 Závěrečná ustanovení

- 8.1 Podpisem návrhu Smlouvy o DIP Investor:
- bere na vědomí, že informace o zpracování osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“, který je spolu s formuláři žádostí dle GDPR dostupný na Internetové adrese pod záložkou „O nás“ položka „Společnost“;
 - bere na vědomí, že údaje týkající se Investora 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;

- c) prohlašuje, že poskytnuté údaje jsou pravdivé, přesné a úplné;
- d) zavazuje se bez zbytečného odkladu nahlásit jakoukoliv změnu poskytnutých údajů a nese odpovědnost za poskytnutí nepravdivých údajů;
- e) prohlašuje, že Smlouva o DIP je uzavírána v rámci nakládání s výlučným vlastnictvím Investora. V případě, že je Investor 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 Společnosti.

8.2 Ustanovení Podmínek k investování ohledně jejich změn se aplikuje i na změny těchto Zvláštních podmínek.

9 Účinnost

Tyto Zvláštní podmínky byly uveřejněny a nabývají účinnosti dne 1. 1. 2024. Pokud byly Zvláštní podmínky přeloženy do cizích jazyků a vznikl spor, je pro výklad jejich obsahu rozhodný jazyk český.