

## Dodatek k Rámcové smlouvě – investiční (o poskytování dlouhodobého investičního produktu)



**Fio banka, a.s.**, IČ 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném rejstříkovým soudem v Praze, spis. zn. B. 2704,  
(dále jen „**Banka**“ či „**Obchodník**“)

### a klient – fyzická osoba

Titul, jméno a příjmení:

Rodné číslo (není-li RČ přiděleno, jiný identifikátor RČ nahrazující):

IČO (je-li přiděleno OSVČ):

Pohlaví:

Místo narození:

Státní příslušnost:

Politicky exponovaná osoba dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu:

**Průkaz totožnosti:** (*druh - stát - číslo - platnost*)

- 1.
- 2.

**Adresa trvalého pobytu:**

**Korespondenční adresa:**

**Kontakty:** Telefon:  
Mobilní telefon:  
E-mail:

### Zastoupení

**Jednající:** (*příjmení, jméno / název - rodné číslo / IČO - trvalá adresa / sídlo - druh oprávnění - doklad*)

- 1.
- 2.

(dále jen „**Klient**“)

### Čl. I

Banka a Klient spolu dnešního dne uzavřeli dodatek k Rámcové smlouvě – investiční uzavřené mezi Klientem a Bankou dne ..... (dále jen „**Rámcová smlouva**“), kterým se doplňuje do Rámcové smlouvy čl. I-D v následujícím znění:

#### „Čl. I-D

#### Dlouhodobý investiční produkt (též jen „**DIP**“)

##### Čl. I-D.1 Založení DIP

1. Uzavřením tohoto dodatku, klient žádá banku o zřízení dlouhodobého investičního produktu, který je upravený v ust. § 134g a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZPKT**“).
2. Banka se jako poskytovatel DIP zavazuje klientovi poskytovat DIP a další související hlavní i vedlejší investiční služby nezbytné pro naplnění účelu DIP.
3. Klient prohlašuje, že si je vědom negativních daňových důsledků v případě ukončení Účtu DIP v rozporu s minimální délkou spořicí doby uvedenou v čl. Va. odst. 5 Obchodních podmínek nebo v situacích uvedených v čl. Va. odst. 18 Obchodních podmínek. Zejména se jedná o povinnost klienta navrátit již v minulosti uplatněné snížení základu daně za příspěvky klienta ve prospěch Účtu DIP, povinnost dodatečného zdanění všech příspěvků zaměstnavatele ve prospěch klientova Účtu DIP jako příjmu klienta ze zaměstnaní a rovněž v nemožnosti klienta v budoucnosti uplatnit snížení základů daně z důvodu nutnosti ukončit DIP u banky.

##### Čl. I-D.2 Účet DIP

1. Smluvní strany se dohodly, že uzavřením tohoto dodatku banka založí klientovi obchodní účet č. .... (dále jen „**Účet DIP**“), na který si klient může hotovostně nebo bezhotovostně zasílat peněžní prostředky, jež budou uloženy na Účtu DIP pro účely DIP.
2. Zaměstnavatel klienta může zasílat své příspěvky ve prospěch Účtu DIP klienta, a to na základě údajů, které banka sdělí klientovi na základě příslušného požadavku klienta.
3. Účet DIP je pro klienta vedený v měně CZK. Banka je oprávněna (avšak nikoli povinna) umožnit klientovi ukládat na Účet DIP i peněžní prostředky v měnách odlišných od CZK.
4. Klient je oprávněn finanční prostředky na Účtu DIP po dobu trvání DIP použít pouze pro účely nabytí investičních nástrojů uvedených v čl. I-D.3.
5. S výjimkou transakcí za účelem nabytí investičních nástrojů uvedených v čl. I-D.3 není klient oprávněn peněžní prostředky připsané na Účet DIP z Účtu DIP vybírat prostřednictvím hotovostních či bezhotovostních transakcí, pokud dále v tomto dodatku není stanoveno jinak.

6. Banka jednou ročně, vždy nejpozději do konce měsíce následujícího za kalendářní rok, za nějž se výpis vyhotovuje zašle klientovi elektronický výpis z jeho Účtu DIP, který bude obsahovat přinejmenším přehled peněžních prostředků zaslaných klientem v daném kalendářním roce, přehled příspěvků zaměstnavatele v daném kalendářním roce a celkovou hodnotu majetku klienta vedeného v rámci DIP ke konci daného kalendářního roku.
7. Kladný peněžní zůstatek na Účtu DIP není bankou úročen, není-li v obchodních podmínkách výslovně stanoveno jinak.

#### Čl. I-D.3 Investiční nástroje

1. Klient bere na vědomí, že v rámci DIP je oprávněn nabývat pouze investiční nástroje, které jsou blíže specifikovány v obchodních podmínkách banky (v čase podpisu tohoto dodatku se jedná zejména o úpravu v oddílu A., část A., čl. Va.). Pokud klient zadá bance pokyn k nákupu (resp. úpisu či jakékoli jiné formy pokynu, jehož vypořádáním dojde k otevření pozice v daném investičním nástroji) v rozporu s předchozí větou, je banka oprávněna dle svého uvážení takový pokyn odmítnout nebo, byl-li již takový pokyn uspokojen, na náklady klienta danou pozici uzavřít, a to i bez součinnosti ze strany klienta. Klient tedy výslovně souhlasí s tím, že v případech dle předchozí věty je banka oprávněna zadat jménem klienta pokyn (či více pokynů) k uzavření pozice, a to i bez souhlasu ze strany klienta.
2. Jakékoli výnosy z investičních nástrojů (např. dividendy, výplaty kupónů, protiplnění získané za vytěsnění klienta jakožto akcionáře apod.) budou připisovány na Účet DIP Klienta, není-li tímto dodatkem stanoveno jinak.

#### Čl. I-D.4 Převod DIP k jinému poskytovateli DIP

1. Klient může banku požádat o přesun dlouhodobého investičního produktu (včetně veškerého majetku náležícího do DIP klienta) od banky k jinému poskytovateli dlouhodobého investičního produktu, přičemž bližší úprava převodu DIP k jinému poskytovateli DIP je obsažena v obchodních podmínkách banky (v čase podpisu tohoto dodatku se jedná zejména o úpravu v oddílu A., část A., čl. Va.).
2. Banka klienta upozorňuje, že převede-li DIP k subjektu, který není oprávněn DIP poskytovat, nebo na účet, který není vedený pro účely DIP, může takový převod na základě účinné legislativy zapříčinit daňové dopady na klienta (obdobné jako v případě, ukončí-li klient DIP před naplněním zákonem stanovené minimální délky trvání DIP).
3. Z důvodu právní jistoty klient prohlašuje, že si je vědom, že může dojít ke ztrátě doby trvání DIP poskytovaného klientovi bankou, dojde-li na základě pokynu klienta k převodu DIP k jinému poskytovateli DIP.

#### Čl. I-D.5 Ukončení DIP

1. Klient může ukončit DIP vedený bankou bez ztráty uplatněného daňového zvýhodnění, pouze po splnění zákonných podmínek a dle podmínek uvedených v obchodních podmínkách (v čase podpisu tohoto dodatku se jedná zejména v oddílu A., část A., čl. Va.).
2. Bližší podmínky pro ukončení DIP klienta u banky klientem, včetně případné povinnosti Klienta navrátit již uplatněné daňové zvýhodnění (při nedodržení minimální délky spoření a při výběru peněžních prostředků před dosažením stanoveného věku), jakož i případně výjimky z těchto omezení, jsou obsaženy v obchodních podmínkách (v čase podpisu tohoto dodatku se jedná zejména o úpravu v oddílu A., část A., čl. Va.).
3. Podmínky pro ukončení DIP klienta u banky bankou jsou obsaženy v obchodních podmínkách (v čase podpisu dodatku zejména v oddílu A., část A., čl. Va.), jedná se zejména, nikoliv však výlučně, o ukončení DIP klienta bankou z důvodu porušení legislativy AML (zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů) klientem.

#### Čl. I-D. 6 Ostatní ustanovení

1. Na věci neupravené výslovně tímto čl. I-D se použijí ustanovení obchodních podmínek (zejména v oddílu A., část A., čl. Va.), pokud neodporují účelu DIP.“.

### Čl. II Závěrečná ustanovení

1. Ostatní ujednání Rámcové smlouvy zůstávají beze změny. Obchodník Klienta výslovně upozorňuje, že na tento dodatek, a tedy i na poskytování DIP Klientovi, se vztahují Obchodní podmínky k Rámcové smlouvě – investiční (výše a dále též jen „**Obchodní podmínky**“), které upravují blíže práva a povinnosti Klienta i Obchodníka vztahující se k DIP.
2. Tento dodatek je uzavřen dnem, kdy došlo k jeho podpisu všemi smluvními stranami.
3. Tento dodatek je sepsán ve dvou vyhotoveních, přičemž každý účastník obdrží po jednom vyhotovení.
4. Všichni níže podepsaní účastníci tímto prohlašují a potvrzují, že veškerá ustanovení a podmínky tohoto dodatku byly dohodnuty mezi těmito účastníky svobodně, vážně a určitě, nikoliv v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek a na důkaz toho připojují své podpisy.

V ....., dne .....

.....  
za banku

.....  
(za) klient(a)