Produktové podmínky pro Důchodový účet

(dále jen „Produktové podmínky“)

Platné a účinné od 1. 1. 2024.

1. **PREAMBULE**

1.1 Tyto Produktové podmínky spolu se Smlouvou o dlouhodobém investičním produktu (pro účely těchto Produktových podmínek dále jen „**Smlouva**“) a s Obchodními podmínkami (dále jen „**Podmínky**“) upravují práva a povinnosti WOOD RI a Zákazníků a zásady právního vztahu mezi nimi při poskytování investičních služeb jako dlouhodobého investičního produktu označeného názvem Důchodový účet WOOD.

1.2 Pokud tyto Produktové podmínky obsahují odlišnou úpravu od Podmínek, mají přednost ustanovení těchto Produktových podmínek. Pojmy a slovní spojení používané v těchto Produktových podmínkách, které zde nejsou definovány, mají význam definovaný ve Smlouvě, Rámcové smlouvě či Podmínkách.

2. **DŮCHODOVÝ ÚČET WOOD**

2.1 Dlouhodobý investiční produkt

Důchodový účet WOOD (dále jen „**WOOD DIP**“) je poskytován jako dlouhodobý investiční produkt ve smyslu § 134g a násl. Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. V rámci WOOD DIP mohou být poskytovány hlavní investiční služby (a) Obhospodařování Portfolia dle Obhospodařovatelské smlouvy a/nebo (b) přijímání a předávání pokynů týkajících se Investičních nástrojů v podobě závazku WOOD RI obstarat pro Zákazníka koupi nebo prodej Investičních nástrojů, nebo vyvíjet činnost směřující ke koupi nebo prodeji Investičních nástrojů podle závazných Pokynů Zákazníka podle Komisionářské smlouvy, a to v závislosti na tom, jaké investiční služby jsou Zákazníkovi poskytovány na základě Rámcové smlouvy.

2.2 Majetkový účet WOOD DIP

WOOD RI zřizuje na základě Smlouvy pro Zákazníky zvláštní majetkový účet v režimu produktu WOOD DIP jako Peněžní účet a Účet cenných papírů. Tento majetkový účet vedený v režimu WOOD DIP (dále jen „**Účet WOOD DIP**“) je veden odděleně od jiných Peněžních účtů a Účtů cenných papírů Zákazníka (i kdyby tyto byly vedeny jako dlouhodobý investiční produkt) a podléhá zvláštním podmínkám. Na veškerý obsah Účtu WOOD DIP (peněžní prostředky nebo investiční nástroje) se vztahuje zvláštní režim, který se řídí Smlouvou a těmito Produktovými podmínkami.

2.3 Oddělení od jiných produktů WOOD RI

Zákazník je oprávněn využívat i jiné produkty a služby od WOOD RI, v rámci kterých může být pro Zákazníka veden Účet, na který se nevztahuje Smlouva ani Produktové podmínky. Takový Účet je oddělen od Účtu WOOD DIP a je na něm nezávislý. Jakýkoli převod prostředků z Účtu WOOD DIP na jiný Účet Zákazníka (i kdyby byl tento účet veden jako dlouhodobý investiční produkt) se považuje za Předčasný výběr ve smyslu těchto Produktových podmínek, nejde-li o případ Externího převodu. Zákazník není omezen v převodu prostředků ze svého jiného Účtu na Účet WOOD DIP. Prostředky takto vložené na Účet WOOD DIP podléhají režimu WOOD DIP popsanému v této Smlouvě.

2.4 Investiční nástroje

Na Účtu WOOD DIP lze vést pouze omezený okruh Investičních nástrojů, který je připuštěn zákonem. WOOD RI se zavazuje, že Zákazníkovi neumožní podat takový Pokyn, který by vedl k tomu, že na Účtu WOOD DIP bude evidován takový Investiční nástroj, který dle aktuálně platné a účinné legislativy není možné na účtu spadajícím pod režim dlouhodobého investičního produktu evidovat.

2.5 Investiční služby

Zákazník je oprávněn si zvolit, zda prostředky vložené ve prospěch Účtu WOOD DIP vloží jako svůj majetek určený k Obhospodařování Portfolia, nebo zda peněžní prostředky vložené na Účet WOOD DIP použije pro podání Pokynů směřujících

ke koupi nebo prodeji Investičních nástrojů, popř. obstarání koupě nebo prodeje Investičních nástrojů, nebo pro vyvíjení činnosti WOOD RI směřující ke koupi nebo prodeji Investičních nástrojů, pokud tyto služby Zákazníkovi WOOD RI poskytuje dle Rámcové smlouvy. Zákazník je oprávněn si v rámci nabídky WOOD RI určit, jaké služby a produkty WOOD RI ve vztahu k prostředkům vloženým na Účet WOOD DIP využije. Podle volby Zákazníka se přiměřeně užijí ustanovení Obhospodařovatelské smlouvy nebo Komisionářské smlouvy v rozsahu, ve kterém nejsou v konfliktu s těmito Produktovými podmínkami. Jakýkoli vklad prostředků ve prospěch Účtu WOOD DIP, bez ohledu na to, jaká investiční služba bude následně ve vztahu k těmto prostředkům Zákazníkovi poskytnuta, má za následek vstup těchto prostředků do režimu WOOD DIP, který je spojen s omezeními popsanými ve Smlouvě a v Produktových podmínkách.

2.6 Části Účtu WOOD DIP

Zákazník je oprávněn prostředky vedené na Účtu WOOD DIP vnitřně rozdělit na různé části podle toho, jaké konkrétní investiční služby či produkty WOOD RI si přeje v rámci Účtu WOOD DIP využívat. Rozsah konkrétních služeb a produktů WOOD RI, v rámci kterých bude možné WOOD DIP využít, závisí na rozhodnutí WOOD RI a může se v průběhu času měnit. Výběr prostředků z jakékoli části Účtu WOOD DIP se považuje za výběr z Účtu WOOD DIP jako celku se všemi důsledky popsanými níže. Přesun prostředků v rámci Účtu WOOD DIP mezi jeho různými vnitřními částmi je možný bez omezení.

2.7 Odměna WOOD RI

Odměna WOOD RI související s vedením Účtu WOOD DIP se řídí Rámcovou smlouvou, Podmínkami a Sazebníkem služeb. Odměna je určena v závislosti na tom, jaké investiční služby jsou v rámci účtu WOOD DIP Zákazníkovi poskytovány.

2.8 Příspěvky zaměstnavatele

Na WOOD DIP je oprávněn přispívat zaměstnavatel Zákazníka. Zákazník je povinen v Internetové aplikaci vyplnit elektronický formulář evidence svého zaměstnavatele. Zákazník následně získá platební instrukce pro zaměstnavatele, které budou využity pro přijímání příspěvků zaměstnavatele na Účet WOOD DIP Zákazníka. Zákazník je povinen zajistit, aby taková platba zaměstnavatele byla správně identifikována. Zákazník vyplněním formuláře souhlasí s přijímáním příspěvků zaměstnavatele. V případě změny zaměstnavatele je Zákazník povinen znovu vyplnit formulář. Zákazník je oprávněn si určit, jakým způsobem bude s přijatými prostředky v rámci Účtu WOOD DIP naloženo. WOOD RI si vyhrazuje právo odmítnout připsání peněžních prostředků zaslaných zaměstnavatelem na Účet WOOD DIP Zákazníka, a to bez uvedení důvodu. V takovém případě budou peněžní prostředky vráceny zpět na bankovní účet, ze kterého byly obdrženy. Zejména může jít o případy, kdy nebylo bezpečně prokázáno, že peněžní prostředky byly odeslány skutečným zaměstnavatelem Zákazníka nebo vzniknou jiné pochybnosti o původu těchto prostředků.

2.9 Plnění na Účet WOOD DIP

Součástí Účtu WOOD DIP se automaticky stávají veškerá plnění, která jsou Zákazníkovi na Účet WOOD DIP připsána, ať už Zákazníkem samotným, jeho zaměstnavatelem, nebo jde-li o plnění, která Zákazníkovi náleží z titulu držby majetku evidovaného na Účtu WOOD DIP (např. úrok či dividenda). Součástí Účtu WOOD DIP se také automaticky stává veškeré plnění, které Zákazník obdrží v návaznosti na prodej, odkup nebo splacení nebo jako částka vypořádání Investičního nástroje evidovaného na Účtu WOOD DIP; to platí i pro peněžní prostředky získané z důvodu zániku emitenta takového Investičního nástroje, Investiční nástroje získané výměnou za jiné Investiční nástroje a pro jakékoli jiné výnosy z majetku evidovaného v rámci Účtu WOOD DIP.

2.10 Výpisy

WOOD RI elektronicky poskytuje jednou za kalendářní měsíc Zákazníkovi výpis z Účtu WOOD DIP. Tento výpis bude obsahovat zejména popis složení Účtu WOOD DIP, přehled o vkladech či výběrech Zákazníka, přesunu hodnot mezi jednotlivými vnitřními částmi Účtu WOOD DIP, zůstatky a celkovou výši Poplatků naúčtovaných v daném období. Ve zbytku se pro výpisy z Účtu WOOD DIP WOOD DIP použijí přiměřeně ustanovení Rámcové smlouvy a Podmínek.

3. DAŇOVÁ PODPORA

3.1 Daňově podporovaný produkt

WOOD DIP je dlouhodobým investičním produktem ve smyslu Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Jako takový spadá do kategorie produktů spoření na stáří ve smyslu zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném a účinném znění (dále jen „**Zákon o daních z příjmů**"). V důsledku toho je za splnění zákonných podmínek WOOD DIP daňově podporovaný. Konkrétní podoba daňové podpory (dále jen „**Daňová podpora**") vyplývá ze Zákona o daních z příjmů.

3.2 Podmínky daňové podpory

Pro zachování Daňové podpory je nezbytné, aby veškeré prostředky, které byly připsány ve prospěch Účtu WOOD DIP Zákazníka, ať už se jedná o peněžní prostředky, Investiční nástroje či plnění z nich (například ve formě úroku či dividendy), nebyly vybrány dříve než za splnění následujících podmínek:

- nastane kalendářní rok, ve kterém Zákazník dosáhne 60 let věku; a zároveň
- uplyne 120 měsíců od vzniku WOOD DIP, přičemž vznikem WOOD DIP se rozumí uzavření Smlouvy. Tato lhůta počíná běžet dnem, který následuje po dni, kdy došlo k uzavření Smlouvy, a končí uplynutím dne, který se číselným označením shoduje se dnem, kdy započal běh lhůty.

(dále jen „**Podmínky daňové podpory**").

Pro vyloučení pochybností, pokud je Smlouva uzavřena dne 1. 5. 2024, lhůta 120 měsíců od vzniku WOOD DIP začíná běžet dne 2. 5. 2024 a končí uplynutím dne 2. 5. 2034.

3.3 Předčasný výběr

Zákazník je oprávněn podat Pokyn směřující k výběru prostředků (bez ohledu na jejich objem či hodnotu) z Účtu WOOD DIP, aniž by výše uvedené podmínky byly naplněny, a WOOD RI je povinna mu za dodržení příslušných ustanovení Rámcové smlouvy a Podmínek vyhovět. Takový Pokyn má za důsledek předčasný výběr prostředků z Účtu WOOD DIP (dále jen „**Předčasný výběr**"). Pokyn směřující k Předčasnému výběru ovšem nebude realizován dříve, než Zákazník na trvalém nosiči dat prohlásí, že si je vědom důsledků, které jsou se splněním takového Pokynu spojeny (dále jen „**Prohlášení**"). WOOD RI si vyhrazuje právo požadovat, aby Prohlášení Zákazník učinil na předepsaném formuláři (vč. jeho elektronické podoby). Pokyn, který má za následek Předčasný výběr, a Prohlášení může učinit výhradně Zákazník, nikoli Oprávněná osoba nebo Zmocněnec. Za účelem ochrany zájmů Zákazníka si WOOD RI vyhrazuje právo požádat Zákazníka před provedením Pokynu směřujícího k Předčasnému výběru o prokázání jeho totožnosti.

3.4 Případy Předčasného výběru

Za Předčasný výběr se považuje také jakékoli odepsání prostředků z Účtu WOOD DIP s výjimkou případů Povoleného předčasného výběru (viz níže) bez ohledu na to, zda k němu došlo v závislosti na vůli Zákazníka, nebo nikoli. Za Předčasný výběr z Účtu WOOD DIP se rovněž považuje například odepsání majetku z Účtu WOOD DIP za protiplnění, jehož obvyklá cena je podstatně nižší než obvyklá cena odepisovaného majetku. Za Předčasný výběr ovšem není považována úhrada odměny WOOD RI dle čl. 2.7 Produktových podmínek.

3.5 Následky Předčasného výběru a odpovědnost WOOD RI

Provedení Pokynu, který má za následek Předčasný výběr, může mít za následek povinnost navrátit Daňovou podporu ve smyslu Zákona o daních z příjmů. WOOD RI neposkytuje Zákazníkovi žádnou garanci ohledně případného vzniku veřejnoprávních povinností Zákazníka z titulu podaných Pokynů směřujících k Předčasnému výběru (resp. ohledně toho, že takové veřejnoprávní povinnosti nevzniknou) a nenese žádnou odpovědnost za případnou škodu nebo ztráty na straně Zákazníka vzniklé v důsledku realizace Pokynu směřujícího k Předčasnému výběru nebo vzniku takových veřejnoprávních povinností. WOOD RI také neodpovídá za škody způsobené prodlením Zákazníka s učiněním Prohlášení. Zákazník nese a akceptuje právní riziko výkladu daňové legislativy ohledně vzniku povinnosti navrátit daňovou podporu obdrženou na dlouhodobý investiční produkt vedený totožným poskytovatelem jako dlouhodobý investiční produkt, že kterého je činěn předčasný výběr. Ve zbytku se podpůrně užijí ustanovení o odpovědnosti WOOD RI obsažená v Podmínkách.

3.6 Započtení

WOOD RI je v souladu s Podmínkami a za tam popsaných předpokladů oprávněna jednostranně započíst své pohledávky za Zákazníkem spočívající v povinnosti Zákazníka uhradit odměnu WOOD RI dle Smlouvy a těchto Produktových podmínek

(resp. částku stanovenou ve Smlouvě nebo Produktových podmínkách odpovídající náhradě nákladů WOOD RI vzniklých při vedení Účtu WOOD DIP) oproti jakýmkoli pohledávkám Zákazníka za WOOD RI. Jiné pohledávky za Zákazníkem není WOOD RI oprávněna započítat proti pohledávce Zákazníka na výplatu prostředků z Účtu WOOD DIP. Ve zbytku se použijí ustanovení Podmínek v sekci „Započtení", které tímto ustanovením není dotčeno.

3.7 Odepsání prostředků z Účtu WOOD DIP

WOOD RI může odepsat prostředky z Účtu WOOD DIP (resp. z Peněžního účtu vedeného v jeho rámci), i bez jeho souhlasu pro následující účely:

(a) úhrada odměny WOOD RI dle Smlouvy a těchto Produktových podmínek (resp. částky stanovené ve Smlouvě nebo Produktových podmínkách odpovídající náhradě nákladů WOOD RI vzniklých při vedení Účtu WOOD DIP);

(b) úhrada poplatků, daní nebo jiných plnění v souladu s právními předpisy;

(c) provádění vykonatelného rozhodnutí vydaného příslušným soudem nebo správním úřadem nebo stanoveného právními předpisy;

(d) jiné účely stanovené právními předpisy;

Zákazník bere na vědomí, že v případě, kdy bude WOOD RI bude povinna odepsat prostředky z Účtu WOOD DIP Zákazníka dle písm. b), c) nebo d) tohoto článku, může to být ve smyslu Zákona o daních z příjmů považováno za Předčasný výběr. WOOD RI v takovém případě nenese odpovědnost za škodu, která Zákazníkovi v souvislosti s tímto postupem WOOD RI může vzniknout.

3.8 Povolený Předčasný výběr

V některých případech je Daňová podpora zachována i přes to, že dojde k výplatě prostředků z Účtu WOOD DIP, ať už ve prospěch Zákazníka, nebo jiné osoby, aniž by byly naplněny Podmínky daňové podpory. Konkrétní podmínky pro uchování Daňové podpory obsahuje Zákon o daních z příjmů (dále jen „**Povolený předčasný výběr**"). Při jejich naplnění se takový výběr Zákazníka z Účtu WOOD DIP nepovažuje za Předčasný výběr. Podání Pokynu k Povolenému předčasnému výběru se řídí Rámcovou smlouvou a Podmínkami. Zákazník je rovněž oprávněn prostředky vedené na Účtu WOOD DIP při provedení Povoleného předčasného výběru převést na svůj Účet u WOOD RI, který není veden jako Účet WOOD DIP.

3.9 Povolený předčasný výběr – převod na jiný dlouhodobý investiční produkt

Za Povolený předčasný výběr se považuje také Pokyn Zákazníka směřující k tomu, aby veškeré prostředky na Účtu WOOD DIP byly převedeny na Zákazníkův účet dlouhodobého investičního produktu ve smyslu Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, který

(a) vede pro Zákazníka jiný poskytovatel dlouhodobého investičního produktu, nebo

(b) vede pro Zákazníka WOOD RI, přičemž se jedná o odlišný produkt než WOOD DIP, který je od WOOD DIP právně, funkčně i z marketingového hlediska oddělen a je na něm nezávislý

(dále jen „**Externí převod**").

Převoditelnost prostředků na Účtu WOOD DIP Zákazníka je omezena přípustností vkladu těchto prostředků na účet dlouhodobého investičního produktu, na který má Zákazník zájem své prostředky z Účtu WOOD DIP převést. WOOD RI v tomto smyslu neposkytuje Zákazníkovi záruku v tom smyslu, že Externí převod jeho prostředků na Účtu WOOD DIP na jiný účet dlouhodobého investičního produktu bude možné bez ztráty Daňové podpory realizovat. Externí převod je zvlášť zpoplatněn; blíže viz Sazebník služeb. Poplatek za Externí převod se hradí před samotnou realizací Pokynu k Externímu převodu. Poplatek bude stržen z Peněžního účtu v rámci WOOD DIP, na kterém musí mít Zákazník dostatek prostředků pro úhradu tohoto poplatku. Dokud nedojde k úhradě tohoto poplatku, nedojde k realizaci Externího převodu.

3.10 Potvrzení pro daňové účely

Pro zajištění možnosti Zákazníka uplatnit Daňovou podporu se WOOD RI zavazuje Zákazníkovi každoročně vystavit potvrzení o majetku připsaném Zákazníkem ve prospěch WOOD DIP v uplynulém kalendářním roce.

3.11 Odpovědnost WOOD RI

WOOD RI žádným způsobem negarantuje výši nebo samotnou přípustnost Daňové podpory. Náležitosti a přípustnost Daňové podpory pro WOOD DIP konkrétního Zákazníka závisí na aplikaci příslušných zákonných ustanovení příslušnými státními orgány. WOOD RI doporučuje detaily ohledně Daňové podpory konzultovat s daňovým poradcem.

4. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

4.1 Pokud se změní zákony a jiné předpisy, podmínky na trzích finančních služeb, dojde ke změnám technologií nebo organizačních procesů nebo změnám z důvodu plnění zákonem stanovených povinností, může WOOD RI tyto Produktové podmínky změnit. Změnu těchto Produktových podmínek WOOD RI Zákazníkovi oznámí nejpozději měsíc před nabytím její účinnosti, a to (i) prostřednictvím upozornění na výpisu z Účtu WOOD DIP, (ii) informačním dopisem, (iii) e-mailem, (iv) prostřednictvím Internetové aplikace, nebo (v) jinou vhodnou formou písemného sdělení.

4.2 Nové znění Produktových podmínek WOOD RI zpřístupní v sídle WOOD RI a prostřednictvím Internetové aplikace. Informace o navrhovaných změnách Podmínek budou zahrnovat datum, kdy změny nabudou účinnosti, a oznámení o tom, že je Zákazník povinen přečíst si aktualizované Produktové podmínky buď prostřednictvím Internetové aplikace, nebo v sídle WOOD RI. Pokud Zákazník výslovně nevyjádří nesouhlas s navrhovanými změnami Produktových podmínek písemně nejpozději k poslednímu Pracovnímu dni před navrhovaným datem účinnosti a pokud bude i nadále přijímat a používat služby vztahující se k produktu WOOD DIP, bude platit, že přijal navrhované změny Produktových podmínek s účinností od data účinnosti navrhovaného WOOD RI.

4.3 Vyjádří-li Zákazník svůj nesouhlas s navrhovanými změnami Produktových podmínek před účinností nového znění, může být Smlouva zachována za nezměněných podmínek, pokud se tak Zákazník s WOOD RI dohodne. Jinak se písemné odmítnutí změny Produktových podmínek považuje za výpověď Smlouvy. Výpověď je účinná dnem předcházejícím nabytí účinnosti změny Produktových podmínek. Tímto dnem zaniká WOOD DIP se všemi důsledky z toho vyplývajícími. Zánik WOOD DIP před naplněním Podmínek daňové podpory může mít ve smyslu Zákona o daních z příjmů za následek povinnost Zákazníka navrátit Daňovou podporu.

4.4 Tyto Produktové podmínky vstupují v platnost a nabývají účinnosti dne 1. 5. 2024.