



SMLOUVA O DLOUHODOBÉM INVESTIČNÍM PRODUKTU

Tato Smlouva o dlouhodobém investičním produktu (dále jen "**Smlouva**") byla uzavřena mezi:

WOOD Retail Investments a.s.

se sídlem Jihlavská 1558/21, Michle, 140 00 Praha 4, Česká republika

IČ 178 18 834

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 27805

zastoupená **Radimem Krejčím, předsedou představenstva**

(dále jen "**WOOD RI**")

a

Jméno a příjmení:

trvale bytem:

rodné (identifikační) číslo:

(dále jen "**Zákazník**")

(WOOD RI a Zákazník společně dále též "**Smluvní strany**" a jednotlivě jako "**Smluvní strana**")

Následující smluvní ujednání navazují na Rámcovou smlouvu o poskytování investičních služeb, na základě které WOOD RI Zákazníkovi poskytuje investiční služby ("**Rámcová smlouva**"), a na všechny její součásti a tvoří spolu s Produktovými podmínkami pro Důchodový účet Portu ("**Produktové podmínky**") tuto Smlouvu, na základě které se WOOD RI pro Zákazníka zavazuje vést majetkový účet v režimu dlouhodobého investičního produktu.

Pojmy a slovní spojení používané v této Smlouvě, které nejsou touto Smlouvou definovány, mají význam definovaný v Rámcové smlouvě, Produktových podmínkách či Obchodních podmínkách („**Podmínky**").

1. UZAVŘENÍ SMLOUVY

- 1.1. Tato Smlouva byla vygenerována automaticky na základě údajů Zákazníka, které poskytl prostřednictvím online komunikace. Smlouva nabývá platnosti a účinnosti po jejím podpisu oběma Smluvními stranami, přičemž k podpisu může dojít i elektronicky (online); nikoli však dříve, než nastane platnost a účinnost Rámcové smlouvy.

2. PŘEDMĚT SMLOUVY

- 2.1. WOOD RI zřizuje na základě této Smlouvy pro Zákazníky Účet Portu DIP, který je veden odděleně od jiných Peněžních účtů a Účtů cenných papírů Zákazníka, nezávisle na nich a podléhá zvláštním podmínkám. Veškeré prostředky vedené na Účtu Portu DIP (ať už peněžní prostředky, či Investiční nástroje) podléhají režimu Portu DIP, který se řídí touto Smlouvou a Produktovými podmínkami. Neurčí-li tato Smlouva nebo Produktové podmínky jinak, podpůrně se použijí pro Účet Portu DIP ustanovení Podmínek. Závazku WOOD RI vést pro Zákazníka Účet Portu DIP odpovídá závazek Zákazníka poskytnout WOOD RI odměnu ve formě Správcovského poplatku dle Produktových podmínek.
- 2.2. Účet Portu DIP je poskytován jako dlouhodobý investiční produkt ve smyslu § 134g s násl. Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Jako takový spadá do kategorie produktů spoření na stáří ve smyslu Zákona o daních z příjmů. V důsledku toho je za splnění zákonných podmínek Portu DIP daňově podporovaný. Konkrétní podoba Daňové podpory vyplývá ze Zákona o daních z příjmů a je popsána v Produktových podmínkách.
- 2.3. V rámci Portu DIP mohou být poskytovány hlavní investiční služby Obhospodařování portfolia dle Obhospodařovatelské smlouvy a 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.

3. PROHLÁŠENÍ ZÁKAZNÍKA

- 3.1. Zákazník výslovně prohlašuje, že byl seznámen s Produktovými podmínkami a jejich významem v dostatečném předstihu před uzavřením Smlouvy. Zákazník rovněž prohlašuje, že s WOOD RI uzavírá či uzavřel Rámcovou smlouvu a s jejím obsahem a všemi dokumenty, na které Rámcová smlouva odkazuje, souhlasí.
- 3.2. Zákazník výslovně prohlašuje, že si je vědom skutečnosti, že za poskytnuté služby obdrží WOOD RI odměnu podle Produktových podmínek platných po dobu trvání Smlouvy v rozhodné době.
- 3.3. Zákazník prohlašuje, že si je vědom, že obdržení Daňové podpory je podmíněno naplněním podmínek Zákona o daních z příjmů. Zákazník zejména pro zachování Daňové podpory nesmí vybrat prostředky z Portu DIP (a to ani částečně) dříve než za splnění následujících podmínek:
- nastane kalendářní rok, ve kterém Zákazník dosáhne 60 let věku; a zároveň
 - uplyne 120 měsíců od vzniku jeho Portu DIP.

Bližší popis podmínek obdržení daňové podpory, včetně popisu způsobu počítání lhůty od vzniku Portu DIP, je uveden v Produktových podmínkách. Zákazník prohlašuje, že si je vědom toho, že při realizaci Předčasného výběru bude povinen uhradit Doúčtovaný poplatek dle Produktových podmínek.

- 3.4. Zákazník uděluje svůj výslovný souhlas, aby mu byly informace poskytovány na jiném trvalém nosiči dat než na papíru, pokud to platné právní předpisy připouštějí. Zákazník se v tomto rozsahu výslovně vzdává práva na zaslání poskytovaných dokumentů poštou. Informační povinnosti WOOD RI vůči Zákazníkovi nebudou

plněny v listinné podobě, ale elektronicky prostřednictvím Internetové aplikace. Pokud platné právní předpisy připouštějí poskytování prospektů, klíčových informací pro investory, vnitřních předpisů, investičních memorand nebo jiných informací Zákazníkovi prostřednictvím Domovské stránky, souhlasí Zákazník výslovně s touto formou jejich poskytování.

- 3.5. Zákazník tímto výslovně přijímá ustanovení Produktových podmínek označené jako „Podmínky daňové podpory“, „Předčasný výběr“, „Případy Předčasného výběru“, „Následky Předčasného výběru a odpovědnost“, „Započtení“, „Odepsání prostředků z Účtu Portu DIP“ a „Postupy a principy doučtování Správcovského poplatku při Předčasném výběru“ nebo obdobným způsobem.

4. ZÁNÍK SMLOUVY

- 4.1. Smlouva může být ukončena:

4.1.1. písemnou dohodou Smluvních stran ke dni stanovenému v takové dohodě;

4.1.2. výpovědí kteroukoli Smluvní stranou bez udání důvodu s jednoměsíční výpovědní dobou, která začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé Smluvní straně; a

4.1.3. odstoupením od Smlouvy v případech výslovně upravených v Rámcové smlouvě nebo Podmínkách a dále v případech stanovených právními předpisy v té míře, v jaké toto nelze vyloučit opačným ujednáním mezi Smluvními stranami, které Smluvní strany tímto činí.

- 4.2. K zániku Portu DIP, a tedy i této Smlouvy, dochází rovněž realizací Předčasného výběru nebo Externího převodu ve smyslu Produktových podmínek.

- 4.3. Zákazník nesmí Smlouvu vypovědět nebo jinak ukončit, dokud Účet Portu DIP slouží k platbě nebo jako zajištění pohledávek WOOD RI vyplývajících ze vztahů mezi WOOD RI a Zákazníkem a dokud nebudou splněny veškeré příslušné závazky Zákazníka.

- 4.4. Zánikem této Smlouvy zaniká produkt Portu DIP. Zánik Portu DIP může mít ve smyslu Zákona o daních z příjmů za následek povinnost Zákazníka navrátit Daňovou podporu a uhradit Doučtovaný poplatek ve smyslu Produktových podmínek. Zánik Portu DIP před splněním Podmínek daňové podpory se považuje za Předčasný výběr, nejedná-li se o Povolený předčasný výběr. V případě zániku produktu Portu DIP, aniž by došlo k zániku Rámcové smlouvy, jsou všechny zbývající prostředky evidované na Portu DIP převedeny na prospěch Účtu Zákazníka, který nepodléhá režimu Portu DIP. S takovými prostředky může Zákazník nakládat v režimu příslušných ustanovení Rámcové smlouvy a Podmínek. Omezení stanovená touto Smlouvou a Produktovými podmínkami se po zániku Portu DIP již neuplatní. Ve zbytku se pro zánik Portu DIP použijí přiměřeně ustanovení Podmínek označené jako „Zánik právních vztahů“ nebo obdobným způsobem. WOOD RI je oprávněna po Zákazníkovi v souvislosti se zánikem produktu Portu DIP požadovat Oznámení o naložení s účtem ve smyslu Podmínek.

- 4.5. Úmrtím Zákazníka se Účet Portu DIP automaticky přemění na Účet, který není vázán režimem Portu DIP. V první Pracovní den následující po dni, kdy se WOOD RI z důvěryhodného zdroje dozví o úmrtí Zákazníka (doručení kopie úmrtího listu, rozhodnutí soudu) přestane provádět Pokyny a poskytovat Investiční služby, a to až do pravomocného skončení dědického řízení, nebude-li platnými právními předpisy stanoveno jinak. Za účelem zachování hodnoty pozůstalosti Zákazníka Zákazník výslovně zmocňuje WOOD RI, aby dle vlastní úvahy vyprodalo Investiční nástroje na Účtu Portu DIP (resp. na Účtu, na který se Portu DIP automaticky přemění) Zákazníka bez zbytečného odkladu poté, co se dozví o jeho úmrtí, pokud to uzná za vhodné zejména s ohledem na situaci na kapitálových trzích či povahu držných Investičních nástrojů.

4.6. Trvání této Smlouvy je závislé na trvání Rámcové smlouvy. Dojde-li z jakéhokoli důvodu k zániku závazků z Rámcové smlouvy, automaticky okamžikem zániku Rámcové smlouvy dochází k zániku této Smlouvy. Zánikem Portu DIP, resp. této Smlouvy, ovšem není dotčeno trvání Rámcové smlouvy, na základě které jsou Zákazníkovi poskytovány jiné služby a produkty než Portu DIP. Rámcová smlouva není v tomto smyslu závislá na této Smlouvě.

5. DALŠÍ UJEDNÁNÍ

- 5.1. WOOD RI je oprávněna využívat při plnění této Smlouvy služeb třetí osoby.
- 5.2. Tato Smlouva navazuje na uzavřenou Rámcovou smlouvu a doplňuje ji. Pokud tato Smlouva obsahuje odlišnou úpravu od Rámcové smlouvy, mají přednost ustanovení této Smlouvy. Ustanovení této Smlouvy mají rovněž přednost před zněním Produktových podmínek.
- 5.3. Pokud Zákazník odpoví na tuto Smlouvu s dodatkem či odchylkou, která podstatně nemění podmínky nabídky, nejedná se o přijetí nabídky. Odpověď s dodatkem či odchylkou se považuje za novou nabídku, která podléhá schválení ze strany WOOD RI.
- 5.4. WOOD RI si vyhrazuje právo měnit Produktové podmínky. Způsob oznámení změn v Produktových podmínkách a možnost Smlouvu z důvodu takové změny vypovědět jsou specifikovány v Produktových podmínkách.

Na důkaz souhlasu s obsahem této Smlouvy připojují Smluvní strany své podpisy a zároveň prohlašují, že tato Smlouva byla uzavřena z jejich svobodné a vážné vůle.

V Praze dne

WOOD Retail Investments a.s.



Jméno: **Radim Krejčí**

Funkce: **předseda představenstva**

V dne

Zákazník

Jméno: