

Informace pro klienty Raiffeisenbank o dlouhodobém investičním produktu

Dlouhodobý investiční produkt je jedním z produktů spoření na stáří, jimž je ze zákona¹ poskytována zvláštní daňová podpora ve formě odpočtu od základu pro výpočet daně z příjmu². V případě dlouhodobého investičního produktu jde v podstatě o podle zákonných požadavků upravenou variantu standardních podmínek pro poskytování investičních služeb. Níže upozorňujeme především na specifická rizika tohoto režimu investičních služeb, nicméně zdůrazňujeme, že shodně je nutné věnovat pozornost obecným rizikům s nimi spojeným, které jsou popsány v dokumentech **Informace o investičních nástrojích, rizicích a kategorizaci klientů** a **Informace o poskytování investičních služeb Raiffeisenbank a.s.**, který by měl být vždy čteny a vyhodnocovány spolu s tímto dokumentem.

Dlouhodobý investiční horizont

Klient musí být připraven investovat podle jedné smlouvy o dlouhodobém investičním produktu až do doby, než dosáhne věku šedesáti (60) let, nejméně však po dobu deseti (10) let (minimální doba trvání smlouvy o dlouhodobém investičním produktu). I pokud by klient převedl svůj majetek spravovaný podle jedné smlouvy o dlouhodobém investičním produktu do správy podle jiné smlouvy o dlouhodobém investičním produktu, začne běžet tato minimální doba trvání produktu běžet od začátku. Dlouhodobý investiční produkt proto není vhodný pro klienty, kteří předpokládají, že by mohli majetek v dlouhodobém investičním produktu potřebovat dříve.

Omezená dispozice s majetkem

Daňová podpora je vázána na dodržování striktních pravidel pro dispozice s majetkem v rámci dlouhodobého investičního produktu, jejichž porušení má za následek vznik povinnosti klienta k navrácení daňové podpory (resp. odpočtu, který před tím uplatnil). Především považujeme za důležité upozornit, že jakýkoli, byť jen částečný výběr z dlouhodobého investičního produktu před uplynutím minimální doby trvání smlouvy o dlouhodobém investičním produktu bude mít za následek povinnost k navrácení daňové podpory v celém rozsahu, přičemž jakýkoli, byť jen částečný výběr z dlouhodobého investičního produktu před uplynutím minimální doby trvání smlouvy o dlouhodobém investičním produktu bude mít za následek zánik možnosti využívat nadále daňové podpory. Má-li se klient vyhnout riziku vzniku povinnosti vrátit daňovou podporu, nesmí dále z majetku v rámci dlouhodobého investičního produktu hradit jakékoli daňové povinnosti, byť by mu vznikly v souvislosti s dlouhodobým investičním produktem, majetek bezúplatně či pod tržní cenou převádět na třetí osoby či jinak umožnit, aby takový majetek byl převeden třetí osobám.

Vázanost výnosů

Má-li se klient vyhnout riziku vzniku povinnosti vrátit daňovou podporu, musí být veškeré dividendové (u akcií) nebo úrokové (u dluhopisů) výnosy investičních nástrojů v rámci dlouhodobého investičního produktu vyplaceny zpět na účty v rámci tohoto dlouhodobého investičního produktu. Klient by tedy neměl očekávat, že tyto výnosy bude moci využít mimo dlouhodobý investiční produkt.

Provádění pokynů

Banka je povinna uskutečňovat pokyny svých klientů za nejlepších podmínek, a to podle pravidel stanovených v Pravidlech pro provádění pokynů za nejlepších podmínek obsažených v Informacích o poskytování investičních služeb Raiffeisenbank a.s. Zvláštností dlouhodobého investičního produktu je, že banka může podmínit realizaci určitého pokynu, u něhož existuje riziko, že by mohl mít za následek vznik povinnosti klienta navrátit daňovou podporu uplatněnou ve vztahu k dlouhodobému investičnímu produktu, požadavkem, aby klient potvrdil, že si je těchto možných dopadů vědom. Toto opatření slouží k ochraně klienta. Současně je však nutné vzít v úvahu, že banka neposuzuje, jaké konkrétní daňové dopady klientovy pokyny mají (především zda skutečně mají za následek vznik povinnosti k navrácení daňové podpory) ani nečiní žádná doporučení ve vztahu k jejich daňovým důsledkům. Tyto otázky by měl klient konzultovat se svými daňovými poradci.

Omezený rozsah finančních nástrojů

Specifikem dlouhodobého investičního produktu je omezení druhů finančních nástrojů, do nichž lze v jeho rámci investovat. Aktuálně se jedná pouze o (i) veřejně obchodované investiční cenné papíry nebo nástroje peněžního trhu, (ii) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry emitované členským státem EU nebo centrální bankou takového státu, (iii) kryté dluhopisy nebo obdobné cenné papíry emitované zahraniční bankou se sídlem v členském státě EU, (iv) cenné papíry kolektivního investování a (v) deriváty sjednané výhradně za účelem zajištění majetku v rámci dlouhodobého investičního produktu (úroková míra, měnový kurz nebo měna). Pokud Klient hodlá investovat do jiných druhů finančních nástrojů, musí využít jiných produktů Banky.

Ochrana investičních nástrojů

Banka eviduje investiční nástroje v rámci dlouhodobého investičního produktu na majetkových účtech vedených bankou v evidenci navazující na centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů vedenou Centrálním depozitářem cenných papírů nebo na samostatnou evidenci zaknihovaných cenných papírů anebo v samostatné evidenci investičních nástrojů. Tyto investiční nástroje jsou do určitého limitu chráněny záručním systémem, který provozuje Garanční fond obchodníků s cennými papíry. Garanční fond obchodníků s cennými papíry zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady plynoucí z neschopnosti banky splnit své povinnosti vůči zákazníkům. Náhrada se klientovi (s určitými zákonnými výjimkami) poskytuje ve výši 90 % částky vypočtené podle zákona, nejvýše však v částce v českých korunách odpovídající protihodnotě 20 000 EUR pro jednoho zákazníka u banky.

Ochrana peněžních prostředků

Peněžní prostředky v rámci dlouhodobého investičního produktu eviduje banka na jí vedených účtech, které jsou do určitého limitu chráněny Garančním systémem finančního trhu s využitím Fondu pojištění vkladů. Pokud by banka nebyla schopna dostát svým finančním závazkům, vyplatí Garanční systém finančního trhu (Fond pojištění vkladů) klientovi náhradu za vklady do výše stanoveného limitu. Tato výplata náhrad v českých korunách činí

¹ Zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, a zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

² Do výše 48 000 Kč ročně zaplacených poplatníkem nebo až do výše 50 000 Kč v podobě příspěvku uhrazeného zaměstnavatelem.

nejvýše částku odpovídající částce 100.000 EUR a počítá se vždy na celou banku. Pro určení částky, která má být z pojištění vyplacena, jsou proto všechny vklady jednoho klienta vedené u banky, včetně úroků vypočtených k rozhodnému dni, sečteny. V některých případech stanovených zákonem o bankách jsou vklady chráněny i nad hranici částky odpovídající 100 000 EUR, ale nejvýše do částky odpovídající 200 000 EUR. Např. jde o vklad prostředků získaných prodejem nemovitosti sloužící k bydlení, pokud rozhodný den nastal do 3 měsíců ode dne připsání částky na účet, a další v zákoně o bankách uvedené případy.

Kategorizace klientů

Banka v souladu s požadavky zákona provádí kategorizaci klientů. Klienti, kteří uzavřou smlouvu o dlouhodobém investičním produktu jsou zásadně neprofesionálními klienty s nejvyšší mírou ochrany. Blíže ke kategorizaci klientů viz Informace o poskytování investičních služeb Raiffeisenbank a.s.

Tento dokument slouží pouze jako obecný popis základních charakteristik dlouhodobého investičního produktu, nikoliv jako úplný výčet podmínek daňové podpory. Práva a povinnosti majitele dlouhodobého investičního produktu, zejména podmínky daňové podpory, jsou upraveny výše odkazovanými zákony a smluvní dokumentací.