

Standard České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování k některým aspektům při poskytování Dlouhodobého investičního produktu v nejlepším zájmu zákazníka

Tento standard byl připraven ve spolupráci České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF) a Asociace pro kapitálový trh ČR (AKAT) a je závazný pro členy AKAT a ČASF při poskytování a zprostředkování dlouhodobého investičního produktu (dále jen „DIP“) dnem jeho schválení příslušnou asociací.

Ostatní účastníci trhu se mohou k tomuto standardu přihlásit.

DIP má s ohledem na stanovení podmínek čerpání daňové výhody dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, některá specifika, která je vhodné pro zajištění nejlepšího zájmu zákazníka zohlednit a zákazníka o nich transparentně informovat.

1. Délka spoření

Daňová výhoda DIP se typicky uplatní, pokud zákazník dosáhne 60 let věku a délka trvání DIP dosáhla minimálně 10 let (tzv. pravidlo 60/120). Tato skutečnost by měla být zohledněna obzvláště v těchto případech:

- i) U investorů ve věku blízkém odchodu do důchodu by měli zprostředkovatelé a poskytovatelé DIP zvážit, zda (přínejmenším) desetiletý investiční horizont DIP odpovídá potřebám zákazníka, zda zohledňuje jeho finanční zázemí (zdanitelné příjmy) v době sjednání smlouvy a finanční očekávání k okamžiku plánovaného odchodu do důchodu, tj. že sjednání DIP bylo důvodné a v zájmu zákazníka v době jeho uzavření.
- ii) Nastavení cílové doby DIP (tj. doba, po kterou plánuje zákazník trvání DIP), pokud se u DIP stanovuje a má-li faktický dopad na celkovou nákladovost produktu, by mělo odpovídat charakteru DIP i v tom smyslu, že v případě DIP lze předpokládat, že zákazník cílí primárně na splnění pravidel DIP, tj. zejména pravidla 60/120. V případě nastavení cílové doby DIP výrazně přesahující splnění těchto podmínek, zejména přesahující předpokládaný důchodový věk zákazníka, by měl být zákazník upozorněn na možné negativní dopady takového nastavení.

2. Výše investovaných prostředků

Daňová výhoda pro zákazníka plyne z DIP do výše 48 000 Kč ročně. Pokud se zákazník smluvně zaváže k zaslání příspěvků přesahujících v ročním úhrnu hranici pro daňové zvýhodnění na DIP nebo k přesunu celého nebo podstatné části svého dosavadního investičního portfolia na DIP a toto má vliv na celkovou nákladovost produktu, musí být zákazník s ohledem na povinnost jednat v nejlepším zájmu zákazníka informován o dopadech takového kroku.

3. Příspěvek zaměstnavatele

Stanovuje-li se v souvislosti s DIP cílová částka (tj. částka, které zákazník při sjednání DIP plánuje dosáhnout při zamýšleném ukončení DIP) a tato má vliv na celkovou nákladovost produktu, nepřihlíží se při jejím stanovení k možným budoucím příspěvkům zaměstnavatele. Výše příspěvku zaměstnavatele je proměnnou, která je při sjednávání DIP předem těžko kvantifikovatelná a povětšinou zcela mimo kontrolu zákazníka.

Účinnost standardu je dnem jeho schválení radou ČASF dne 7. června 2024.