

Digitální správa aktiv

Požadavky a způsoby vyplácení
u plánu výběrů/plánu výplat

Požadavky a způsoby vyplácení v rámci plánu výběrů (nebo plánu výplat) pro stávající klienty, kteří uzavřeli smlouvu o správě aktiv před 18. červnem 2020.

Od 18. září 2020 je pro správu aktiv v oblasti udržitelných věcných hodnot k dispozici plán výběrů/výplat. Tento plán lze zřídit a upravit podle individuálních potřeb Vašeho klienta. Pro stávající klienty probíhá zřízení plánu výběrů/výplat formou dvoustupňového procesu. V rámci prvního kroku nám investor online sdělí, zda si přeje zřídit plán výběrů (nebo plán výplat).

Krok 1

Klient se rozhodne pro zřízení plánu výběrů (nebo plánu výplat).

- Plán se pro klienta dočasně zřizuje ve standardizované formě, a to se zpětnou platností **k 01.07.2020**.
- Za měsíce červenec a srpen 2020 obdrží klient fixní částku výplaty, která se bude odvíjet od jím zvolené investiční strategie. (základ pro výpočet: částka investice po odečtení případných zřizovacích poplatků a s připočtením DPH)
- Klient, který se **do 30.09.2020** rozhodne pro měsíční plán výběrů (nebo plán výplat), obdrží vyplácenou částku dne 12.10.2020.
- Klient, který se pro plán výběrů (nebo plán výplat) rozhodne až **po 30.09.2020**, obdrží vyplácenou částku až ve 4. čtvrtletí, jestliže splní druhý krok (viz níže) a přizpůsobí tak svůj plán výběrů (nebo plán výplat) svým individuálním potřebám.

Klient odmítne zřízení plánu výběrů (nebo plánu výplat) nebo se neozve zpět.

- Klienti, kteří ani přes několikeré kontaktování nepodají **do 15.10.2020** informaci o tom, že se rozhodli pro zřízení nebo proti zřízení plánu výběrů (nebo plánu výplat), neobdrží žádnou výplatu.
- Tito klienti však mohou o plán výběrů (nebo plán výplat) zažádat v pozdější době, a to při zohlednění příslušných lhůt nebo při změně strategie.
- Totéž platí v případě klientů, kteří zřízení plánu výběrů (nebo plánu výplat) odmítli.

Krok 2

V rámci druhého kroku, který bude možno provést **od první poloviny října**, doplní klient svůj plán výběrů (nebo plán výplat) tak, že jej přizpůsobí svým individuálním potřebám. To znamená, že si sám – a co možná nejpružněji – určí výši a četnost výběrů resp. výplat, tj. zda budou prováděny měsíčně, čtvrtletně, pololetně či ročně.

DŮLEŽITÉ:

- Výplaty mohou být prováděny teprve tehdy, až bude platba klienta doručena a připsána na jeho zúčtovací účet a až klient e-mailem potvrdí prohlášení o rizicích. Platí přitom termín, který nastal později.
- Výplaty prováděné na základě plánu výběrů jsou prováděny výhradně za úplné kalendářní jednotky (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně) a vždy zpětně za předchozí období. K započatým kalendářním jednotkám (jako např. k neúplným měsícům) se nepřihlíží.

Příklady variant vyplácení

Měsíční výplata / výběr	Čtvrtletní výplata / výběr	Pololetní výplata / výběr	Roční výplata / výběr
Doručení platby a potvrzení prohlášení o rizicích dne 28.09.2020 ▶ 28.09.2020 – 28.11.2020 (realizace portfolia) ▶ 01.12.2020 – 31.12.2020 (úplný kalendářní měsíc) ▶ Výplata dne 11.01.2021	Doručení platby a potvrzení prohlášení o rizicích dne 28.09.2020 ▶ 28.09.2020 – 28.11.2020 (realizace portfolia) ▶ 01.12.2020 – 28.02.2021 (úplné čtvrtletí) ▶ Výplata dne 10.03.2021	Doručení platby a potvrzení prohlášení o rizicích dne 28.10.2020 ▶ 28.10.2020 – 28.12.2020 (realizace portfolia) ▶ 01.01.2021 – 30.06.2021 (úplné pololetí) ▶ Výplata dne 11.07.2021	Doručení platby a potvrzení prohlášení o rizicích dne 28.10.2020 ▶ 28.10.2020 – 28.12.2020 (realizace portfolia) ▶ 01.01.2021 – 31.12.2021 (úplný rok) ▶ Výplata dne 10.01.2022