

# Návrh pro převod investic na DIP

---

- Převody budeme provádět nejdříve od května 2024. Uskutečnění převodu není začátkem roku podstatné, nebude mít dopad na daně.
- Převody prostředků mezi účty budeme provádět jednou měsíčně, a to vždy v posledním týdnu v měsíci.

Obdobný postup je možné použít i na:

- převod z CZK na EUR účet (a obráceně);
- převod po vkladu s chybným vs - převod na správný účet;
- převod ze špatně nastaveného účtu (např. předplacený vstupní poplatek místo průběžného).

**VŽDY musí jít o účty stejného klienta.** Na převod na účet jiného klienta je potřeba řešit darovací smlouvu.

Postup:

1. Poradce založí nový účet DIP.
2. Převod nesmí být z DIP účtu.
3. Cílový účet by měl mít nastaveny strategie v portfoliích stejně jako na účtu, ze kterého se budou prostředky převádět. Pokud nebudou shodné strategie, musí klient odsouhlasit možnost prodejů.
4. Sazebník služeb na cílovém účtu – Jednorázový vstupní poplatek musí být nastaven na 100 % slevu nebo již musí být plně splacen.
5. Následné vstupní poplatky a Mng. Fee případně výkonnostní poplatek mohou být nastaveny libovolně.
6. Klient elektronicky podepíše založení účtu, účet se po podpisu rovnou zaktivuje, protože klient je již ověřen.
7. Klient následně napíše ze svého e-mailu, který má autorizovaný u svojí smlouvy na adresu podpory - [podpora@edwardinvest.cz](mailto:podpora@edwardinvest.cz) text podle varianty převodu:

## Převod celého účtu

Jen POZOR, převod bude CASH>CASH, K1>K1, K2>K2 a K3>K3. Pokud je potřeba nějaká úprava, např. vše se převede do K3, tak není možné toto použít.

Při převodu celého účtu stačí formulace:

*Žádám o provedení převodu všech prostředků z investiční smlouvy číslo: (číslo investiční smlouvy) na investiční smlouvu číslo: (číslo investiční smlouvy).*

**Beru na vědomí, že mohu prodávat cenné papíry ve ztrátě. Tuto formulaci pouze, pokud je změna složení portfolia.**

## Varianta převodu části účtu (vyjádřené procentem)

*Prosím o převod mezi mými účty Edward. Převed'te prosím z účtu číslo (číslo investiční smlouvy, variabilní symbol pro vklady) na účet číslo (číslo investiční smlouvy, variabilní symbol pro vklady). Převod má být na shodná portfolia, a to v poměrné části ..... % a zároveň převod odpovídající částky v peněžence. Jsem si vědom toho, že převedená částka bude zaokrouhlena na stokoruny.*

**Beru na vědomí, že mohu prodávat cenné papíry ve ztrátě. Tuto formulaci pouze, pokud je změna složení portfolia.**

## Varianta převodu celého konkrétního kyblíku (ale ne celého účtu):

*Prosím o převod mezi mými účty Edward. Převed'te prosím z účtu číslo (číslo investiční smlouvy, variabilní symbol pro vklady) na účet číslo (číslo investiční smlouvy, variabilní symbol pro vklady) na vlastní žádost. Převed'te všechny prostředky z krátkodobého/střednědobého/dlouhodobého portfolia číslo ..... (číslo modelového portfolia, např. ESG8) do krátkodobého/střednědobého/dlouhodobého portfolia číslo ..... (číslo modelového portfolia, např. MP1). Zároveň převed'te i 1% objemu převodu z Peněženky do Peněženky.*

*Beru na vědomí, že mohu prodávat cenné papíry ve ztrátě. Tuto formulaci pouze, pokud je změna složení portfolia.*

### **Varianta převodu konkrétní částky:**

*Prosím o převod mezi mými účty Edward. Převeďte prosím z účtu číslo (číslo investiční smlouvy, variabilní symbol pro vklady) na účet číslo (číslo investiční smlouvy, variabilní symbol pro vklady) ve výši ..... na vlastní žádost. Prostředky pro převod budou z peněženky/krátkodobého/střednědobého/dlouhodobého portfolia číslo ..... (číslo modelového portfolia, např. ESG8) a budou převedeny do peněženky/krátkodobého/střednědobého/dlouhodobého portfolia číslo ..... (číslo modelového portfolia, např. MP1).*

*1% převodu bude převedeno z Peněženky původního účtu na Peněženku cílového účtu. Tuto formulaci pouze, pokud nejde převod z Peněženky nebo na Peněženku.*

*Beru na vědomí, že mohu prodávat cenné papíry ve ztrátě. Tuto formulaci pouze, pokud je změna složení portfolia.*