

Pokyny pro vyplnění smlouvy o doplňkovém penzijním spoření

Všechny údaje ve smlouvě se vypisují zleva, pouze finanční částky se vypisují zprava. Do každého předtištěného políčka se píše jeden znak. Jako mezera mezi údaji se vynechává jedno políčko. Pokud nespací počet předtištěných políček, zapíše se údaj bez ohledu na ně. Sjednání navrhované možnosti, resp. odpověď na dotaz, se vyznačuje zapsáním znaku X v příslušném políčku. K vyplňování se používá tmavá, nejlépe černá, propisovací tužka. Je nutné si ověřit čitelnost poslední kopie.

Ziskatelská čísla

Údaje S1, S2, S3 – slouží pro identifikaci zástupce ČSOB PS, který smlouvu s účastníkem uzavírá. Kód slouží pro marketingové účely.

Číslo smlouvy = variabilní symbol – v případě elektronické verze formuláře smlouvy je důležité štítek s číslem smlouvy nalepit přesně do vyznačeného prostoru na formuláři.

I. ÚČASTNÍK

Rodné číslo **Bezchybné uvedené rodné číslo přidělené v ČR je nutné pro uzavření smlouvy a poskytování státního příspěvku. Pokud je rodné číslo účastníka devítimístné, ponechá se poslední pravé políčko prázdné. RČ se vyplňuje z platného občanského průkazu vydaného v ČR nebo z průkazu povolení trvalého pobytu v ČR. V žádném případě nelze použít průkaz k povolení dočasného pobytu.**

Číslo pojistěnce zdravotní pojišťovny (veřejné zdravotní pojištění) **Musí být vyplněno pouze v případě účastníka, který má bydliště na území jiného členského státu EU.**

Datum, místo, stát narození a státní občanství **Pro potřeby identifikace účastníka se vyplňuje datum, místo, stát narození a státní občanství.**

Příjmení, jméno a titul před/za jménem **V těchto položkách se uvádí všechna jména, příjmení a tituly podle občanského průkazu či jiného dokladu dle adresy svého bydliště / TRVALÉHO POBYTU (TP): TP v ČR – z občanského průkazu vydaného v ČR; bydliště v EU – jméno a příjmení vždy z průkazu veřejného zdravotního pojištění v ČR, včetně přesné transkripce do češtiny, např. u občanů Slovenska, Polska nesmí být jméno a příjmení vyplněno z národního občanského průkazu; ostatní cizinci BEZ bydliště na území EU – dle národního dokladu (pasu).**

Mobil, e-mail **Kontaktní údaje pro rychlejší komunikaci mezi ČSOB PS a účastníkem. Tyto údaje jsou nezbytné pro využívání služeb penzijního portálu včetně možnosti zaslání výpisů či daňového potvrzení elektronickou cestou.**

Pohlaví (M/Ž) **V položce pohlaví se uvádí – M (muž) nebo Ž (žena).**

Průkaz totožnosti – identifikace účastníka **Křížkem se označí druh dokladu, podle kterého se identifikace provádí, a dále jeho číslo, doba platnosti a kým byl doklad vydán.**

Adresa trvalého pobytu **Vyplňují se všechny údaje trvalého pobytu účastníka, včetně PSČ (pro cizince ZIP kód), a to vždy z národního dokladu totožnosti. Trvalý pobyt může být mimo ČR a EU.**

Účastník s trvalým pobytem mimo ČR získá nárok na státní příspěvek, pokud uvede adresu bydliště na území jiného členského státu EU (nutno doložit) a zároveň je účasten na důchodovém či veřejném zdravotním pojištění v ČR nebo čerpá starobní důchod priznaný v ČR.

Korespondenční adresa **Uvádí se pouze v případě, že je odlišná od adresy trvalého pobytu. V případě účastníků s trvalým pobytem mimo ČR, vyplňte vždy korespondenční adresu v ČR.**

Účast na důchodovém nebo veřejném zdravotním pojištění či starobní důchod byl, priznan od data **Vyplní účastník s bydlištěm na území jiného členského státu EU, pokud je účasten důchodového pojištění nebo veřejného zdravotního pojištění v ČR, příp. je příjemcem důchodu z českého důchodového zabezpečení – uvede se datum priznání starobního důchodu.**

Daňový domicil **Vyplní pouze záměrný/účastník, který má daňový domicil mimo / i mimo ČR. Informace uvedte do Doplňkového formuláře PS 528 a zašlete společně se smlouvou.**

II. POTŘEBY ÚČASTNÍKA

Shrnutí motivů, proč si účastník zakládá penzijní spoření. Zvolte variantu, která nejvíce vystihuje potřeby účastníka. Zaškrtněte pouze jednu z uvedených variant.

Chci se zabezpečit na stáří, státní důchod mi nebude stačit a já si chci žít slušně i v důchodu **Zodpovědný, chce mít v důchodu další finanční zdroje než jen státní důchod. Smlouvou předčasně neukončuje, spoří s jediným cílem: užít si aktivní důchod s naspověnými penězi. Zajímá se o to, kolik má a bude mít naspověno a s touto jasnou vizí upravuje svoje měsíční příspěvky – očekává, že prostředky bude čerpat formou starobní penze, předdůchodu či formou jednorázového vyrovnání ve chvíli, kdy přestane pracovat.**

Chci vyčítat maximum benefitů. Také zhodnocení je pro mě důležité. **Účastník chce co nejvíce zhodnotit své peníze a využít příspěvku zaměstnavatele. Zajímá se o to, jaké je aktuální zhodnocení fondů. Nemá problém smlouvou předčasně ukončit formou odbytného (příjít o státní příspěvky) a znovu začít spořit.**

Chci mít jistotu, že mám nějaké prostředky bokem, proto spořím a časem se uvidí. **Účastník si uzavřel smlouvu na doporučení. Sám se o průběh spoření aktivně nezajímá. Chce být informován o tom, když je potřeba udělat nějakou změnu. Ještě nemá jasnou představu, na co a kdy naspověné prostředky použije.**

III. PENZIJNÍ DOTAZNÍK

Vyplněním penzijního dotazníku získá účastník doporučení, jakou strategii spoření zvolit. První dvě otázky mapují znalosti či zkušenosti s investičními nástroji a finančními produkty. Rozhodující pro stanovení profilu klienta je součet bodů z otázek číslo tři a čtyři. Vyplňte do smlouvy celkový počet bodů a přejděte na položku strategie spoření. V případě, že část III. smlouvy nebude vyplněna, považuje se, že účastník odmítá vyplnit penzijní dotazník.

IV. STRATEGIE SPOŘENÍ

Nejprve zvolte strategii spoření – zvolte jednu z uvedených variant:

Strategie životního cyklu **Zvolená strategie dle věku – rozdělení investice se provede dle vstupního věku účastníka (= kalendářní rok – rok narození účastníka). Penzijní společnost v souladu se strategií životního cyklu bude automaticky převádět prostředky účastníka mezi jednotlivými účastnickými fondy vždy na začátku měsíce klienty, kteří v minulém měsíci dosáhli věku, který se rovná dolní hranici některého období. Pro změnu podílů ve fondech bude použit kurz platný k poslednímu dni měsíce, v němž klient dosáhl věku rovnajícímu se dolní hranici období**

Věkové pásmo	0–42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60+
	rozložení v %																		
Dynamický typ fondu	100	90	80	70	60	50	40	30	20	12	8	4	0	0	0	0	0	0	0
Vyvážený typ fondu	0	10	20	30	40	50	60	70	80	88	84	84	84	70	56	42	28	14	0
Konzervativní typ fondu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	12	16	30	44	58	72	86	100

Vlastní strategie **Účastník si rozdělí investice dle procent mezi jednotlivé účastnické fondy (dělení min. po násobcích 5 %, součet 100 %). Nutná kontrola na doporučení v souladu s dotazníkem.**

Volba strategie spoření – zaškrtněte jednu z uvedených variant:

Zvolená dle výsledku dotazníku **Zaškrtnete v případě, že je strategie spoření v souladu s doporučením penzijního dotazníku.**

Dle vlastního rozhodnutí účastníka **Účastník odmítne vyplnit penzijní dotazník nebo nerespektuje doporučení penzijního dotazníku, příp. 5 let před dosažením věku pro nárok na státní starobní důchod investuje jinam než do povinného konzervativního fondu.**

V. DEN VZNIKU, MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK A ZPŮSOB PLACENÍ

Den vzniku doplňkového penzijního spoření: může být nejdříve první den následujícího měsíce od sjednání smlouvy. V případě předešlé smlouvy musí navazovat na ukončení/zahájení výplaty původní smlouvy.

Měsíční příspěvek účastníka: Uvádí se měsíční příspěvek účastníka (minimální výše je 100 Kč, maximální výše není omezena).

Program daňové optimalizace je službou poskytovanou účastníkům, kteří chtějí využívat maximální snížení základu daně. Programem daňové optimalizace je sjednán příspěvek placený poplatníkem na období leden až listopad kalendářního roku v libovolné výši. Na měsíc prosinec téhož roku a na poslední kalendářní měsíc před zahájením výplaty penze nebo před výplatou jednorázového vyrovnání ze 100 % prostředků je sjednán tento měsíční příspěvek ve výši, která umožňuje maximální snížení základu daně dle aktuálně platných právních předpisů, ve však více, než kolik činí skutečně zaplacené příspěvky.

Způsob placení: Označí se zvolený způsob placení; v případě platby prostřednictvím SIPO se rovněž vyplní desetimístné spojačkové číslo. Doporučujeme první platbu provést převodem z účtu (zavedení platby do SIPO zjistíte z rozpisu SIPO). V případě platby poštovní poukázkou nebo prostřednictvím SIPO je umožněna pouze měsíční frekvence.

Souhlasím s příspěvkem zaměstnavatele: zaškrtnete v případě, že účastníkovi přispívá na doplňkové penzijní spoření zaměstnavatel. Dále uveďte IČO a název zaměstnavatele.

VI. OSOBY URČENÉ

Osobami určenými ve smlouvě pro případné převzetí nároku na jednorázové vyrovnání nebo na odbytné po zemřelém účastníkovi mohou být pouze fyzické osoby. Za každou osobu se povinně uvede jméno a příjmení, rodné číslo (u cizinců datum narození), stát narození a podíl. Pokud není podíl v procentech uveden, jsou podíly všech osob určených ve smlouvě stejné. Zároveň je možné uvést adresu pobytu určené osoby. V případě více osob určených uveďte tyto osoby na rub formuláře. Účastník potvrdí svým podpisem.

Převod prostředků z účastnického fondu jiné Penzijní společnosti, příp. z Transformovaného fondu Stabilita – uveďte číslo smlouvy o penzijním připojištění, datum jejího ukončení (poslední den výpovědní lhůty) a název Penzijní společnosti, ze které klient přechází. Zároveň je nutné sepsání výpovědi účastníkem připojištění se žádostí o převod prostředků.

V závěru smlouvy je nutné označit, zda podpis na smlouvě je podpisem účastníka, zákonného zástupce, opatrovníka, poručníka nebo zda se jedná o podpis na základě udělené plné moci, a pokud smlouvou nepodepsal účastník, vyplnit veškeré požadované údaje podepisující osoby v příslušném oddílu tiskopisu.

V oddíle **Údaje ověřil, identifikaci provedl a smlouvu za ČSOB PS uzavřel** se uvede jméno, příjmení a podpis zprostředkovatele, který smlouvou s účastníkem sepsal.

Pokud je smlouva uzavírána za nezletilého, je vždy třeba uvést údaje zákonného zástupce a provést jeho identifikaci.

VIII. PROHLÁŠENÍ ÚČASTNÍKA

Z čeho pocházejí vaše příjmy: uveďte zdroje, ze kterých budou převážně hrazeny příspěvky; do pole doplňte jednu z následujících možností, v případě, že budou příspěvky hrazeny z finančních zdrojů zákonného zástupce u dětských smluv č. 3. osobou, uveďte zdroj, ze kterého budou příspěvky skutečně hrazeny (např. ze zaměstnání zákonného zástupce dítěte).

- Zaměstnání
- Podnikání / OSVČ / Svobodné povolání
- Rodičovská / Mateřská
- Důchod / Renta
- Sociální dávky
- Stipendium / Od rodičů
- Brigáda

Jaké je vaše povolání: volnou formou co nejpřesněji popište svou profesi (např. lékař, podnikající v oblasti zemědělství, jednatel ve společnosti aj. V případě dětských smluv uveďte povolání osoby, která bude příspěvky hradat.

POKYNY PRO PLATBY PŘÍSPĚVKŮ

Úhrada všech plateb příspěvků se provádí na účet ČSOB PS č. **2106990187/2700** v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., (depozitář ČSOB PS).

Účastníci poukazují své příspěvky s číslem smlouvy jako variabilním symbolem a rodným číslem jako specifickým symbolem. Konstantní symbol pro platby převodem z účtu je 3558. Pokud si účastník zvolí způsob platby poštovní poukázkou, obdrží je od ČSOB PS již předvyplněné. Pro platby SIPO platí:

- první platba měsíčního příspěvku může být zavedena do SIPO nejdříve pro druhý měsíc následující po měsíci, ve kterém bude smlouva doručena ČSOB PS;
- účastník obdrží od ČSOB PS předtištěnou poštovní poukázku pro případnou úhradu příspěvků na první měsíce trvání smlouvy do zavedení plateb SIPO.

V případě smlouvy uzavřené on-line musí být první platba z této smlouvy provedena prostřednictvím účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce působící na území České nebo Slovenské republiky, jehož existenci prokázal účastník při uzavření smlouvy.

Zaměstnavatelé poukazují platby příspěvků na účet ČSOB PS uvedený výše. ČSOB PS zúčtuje platby příspěvků zaměstnavatele jako jeho příspěvek (příspěvy) na kalendářní měsíc, ve kterém bude tato platba na účet připsána, pokud se zaměstnavatel s ČSOB PS nedohodne jinak. Zaměstnavatelé mohou poukazovat své příspěvky:

- individuální platbou – variabilní symbol je číslo smlouvy účastníka, specifický symbol IČO zaměstnavatele a konstantní symbol 3552;
- hromadnou platbou – variabilní symbol je IČO zaměstnavatele a konstantní symbol 3552. Pokud hromadná platba obsahuje příspěvky zaměstnavatele i příspěvky zaměstnanců poukazované z jejich mzdy, uvádí se konstantní symbol 3558. Zaměstnavatel je povinen k hromadné platbě zaslat ČSOB PS rozpis platby dle stanovených pravidel zveřejněných na webu ČSOB PS. Důrazně doporučujeme sifrování rozpisů hromadných plateb, a to z důvodu bezpečnosti přenosu osobních údajů zde uvedených. Penzijní společnost nenese odpovědnost za případný únik či zneužití dat, která budou předávána jiným než doporučeným nebo nezabezpečeným způsobem.

Pro poskytování státních příspěvků a daňových úlev je rozhodující den připsání platby na účet ČSOB PS u depozitáře. **Doporučujeme platit příspěvky včas** (ke 20 dni v měsíci).

ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB

se sídlem Radlická 333/150, Praha 5, PSČ 150 57, IČO 61859265, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2809, tel.: 495 800 600, fax.: 224 119 536, e-mail: csobps@csob.cz