

VÝPOVĚĎ DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ SE ŽÁDOSTÍ O PŘEVOD PROSTŘEDKŮ K ČSOB PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI, A. S., ČLENU SKUPINY ČSOB,

se sídlem Radlická 333/150, Praha 5, PSČ 150 57, IČO 61859265, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2809, tel.: 495 800 600, fax: 224 119 536, podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění



Penzijní
společnost

Tímto **vypovídám** své doplňkové penzijní spoření u penzijní společnosti

se sídlem

a žádám o převedení prostředků z uvedené penzijní společnosti do mého doplňkového penzijního spoření u ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 61859265.

IDENTIFIKAČNÍ ÚDAJE ÚČASTNÍKA

Rodné číslo / č. pojištění zdr. pojišťovny Datum narození

□□□□□□□□ / □□□□□□□□ . □□□□□□□□

Příjmení Jméno Titul před jménem Titul za jménem

Adresa trvalého bydliště

Ulice (místo) Číslo popisné Číslo orientační PSČ / ZIP kód

Obec Část obce Stát

Číslo smlouvy, která má být ukončena □□□□□□□□□□

Tato smlouva byla v platnosti od □□□□ . □□□□ . □□□□□□□□ .

Předpokládám, že mé doplňkové penzijní spoření u uvedené penzijní společnosti zanikne uplynutím výpovědní doby dne □□□□ . □□□□ . **20**□□□□ .

Žádám, abyste ČSOB Penzijní společnosti, a. s., členu skupiny ČSOB, oznámili datum zániku mého doplňkového penzijního spoření podle § 8 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění, a včas poskytlí informace o převáděných prostředcích a nárocích z doplňkového penzijního spoření, včetně mých nezbytně nutných osobních údajů.

v □□□□□□□□□□ dne □□□□ . □□□□ . **20**□□□□

Úředně ověřený podpis účastníka (ověření proveďte na rub tiskopisu)

Blank space for the official signature of the participant.

SOUHLAS S PŘEVODEM PROSTŘEDKŮ ÚČASTNÍKA

Sdělujeme vám, že ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 61859265, souhlasí ve smyslu ustanovení § 27 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění, s převodem prostředků výše jmenovaného účastníka do doplňkového penzijního spoření u ČSOB Penzijní společnosti, a. s.

Prostředky z ukončeného doplňkového penzijního spoření výše uvedeného účastníka převedte prosím na účet ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB, číslo 2106990187/2700, variabilní symbol: IČO odesílající penzijní společnosti, konstantní symbol: 3558.

Martin Vašek
předseda představenstva
ČSOB Penzijní společnosti, a. s.,
člena skupiny ČSOB

Tomáš Koniček
člen představenstva
ČSOB Penzijní společnosti, a. s.,
člena skupiny ČSOB

Pokyny pro vyplnění výpovědi doplňkového penzijního spoření se žádostí o převod prostředků k ČSOB Penzijní společnosti, a. s., členu skupiny ČSOB

Tiskopis slouží pro případ, kdy si účastník přeje vypovědět smlouvu o doplňkovém penzijním spoření u jiné penzijní společnosti a převést veškeré své prostředky ve prospěch nově založené smlouvy o doplňkovém penzijním spoření u ČSOB Penzijní společnosti, a. s. (dále jen „ČSOB PS“), (dále jen „převod smlouvy“).

Veškeré údaje v tiskopisu se vypisují zleva. Do každého předtištěného políčka se píše jeden znak. Jako mezera mezi údaji se vynechává jedno políčko. Pokud počet předtištěných políček nestačí, zapisuje 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.

V úvodu formuláře se vyplňuje název a sídlo penzijní společnosti, u které účastník vypovídá svoji smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.

Identifikační údaje účastníka

Rodné číslo	Pro podání výpovědi smlouvy se žádostí o převod prostředků je nutné bezchybně uvedené rodné číslo. Pokud je rodné číslo účastníka devítimístné, ponechá se poslední pravé políčko prázdné.
Číslo pojištěnce zdravotní pojišťovny	Vyplňuje se pouze v případě účastníka, který má bydliště na území jiného členského státu EU.
Datum narození	Vyplňuje se pouze v případě účastníka, kterému nebylo přiděleno rodné číslo.
Příjmení, jméno a titul před/za jménem	V těchto položkách se uvádějí všechna jména, všechna příjmení a všechny tituly podle občanského průkazu či jiného dokladu.
Adresa trvalého bydliště	Vyplňují se všechny údaje o trvalém pobytu účastníka, včetně PSČ (pro cizince ZIP kód).
Číslo smlouvy, která má být ukončena / platnost od	Uvede se desetimístné číslo ukončované smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a datum jejího vzniku

Dále se uvede předpokládané datum ukončení smlouvy o doplňkovém penzijním spoření v penzijní společnosti. Zde je nutno vzít v úvahu, že výpovědní doba je jeden kalendářní měsíc a začíná běžet prvním dnem následujícího kalendářního měsíce po doručení výpovědi smlouvy do stávající penzijní společnosti.

S účastníkem je zároveň nutné uzavřít novou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření s datem vzniku následujícím po ukončení smlouvy stávající. Na nové smlouvě i na tiskopisu převodu smlouvy je nutné uvést údaje související s převodem smluv.

Ověřený podpis účastníka Podpis musí být ověřen notářem, příslušným úřadem místní správy nebo kontaktním místem Czech POINT.

Samopropisovací formulář pro převod smlouvy obsahuje 4 listy. Po vyplnění je nutné oddělení jednotlivých listů a rozdělení dle pokynů:

- originál s ověřeným podpisem účastníka zašlete stávající penzijní společnosti tak, aby se dal jednoznačně stanovit začátek výpovědní lhůty;
- první kopii zašlete ČSOB PS (společně s originálem nové smlouvy o doplňkovém penzijním spoření);
- druhá kopie je určena pro distributora;
- poslední kopie je určena pro účastníka.

Adresy penzijních společností:

Allianz penzijní společnost, a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

AXA penzijní společnost, a. s., Úzká 488/8, 602 00 Brno

Conseq penzijní společnost, a. s., Rybná 682/14, 110 05 Praha 1 – Staré Město

Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s., Poláčkova 1976/2, 140 21 Praha 4

NN Penzijní společnost, a. s., Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov

KB Penzijní společnost, a. s., Náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky

Penzijní společnost České pojišťovny, a. s., Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4 – Nusle

S1

S2

S3

Kód

Číslo smlouvy = variabilní symbol

I. ÚČASTNÍK

Rodné číslo / č. pojistnice zdr. pojišťovny / Datum narození Místo narození Stát narození Státní občanství

Jméno Příjmení Titul před jménem Titul za jménem

Mobil E-mail Pohlaví (M/Ž)

Průkaz totožnosti OP CP Jiný doklad Číslo dokladu Platnost do Vydán kým

Adresa trvalého bydliště
Ulice (místo) Číslo popisné Číslo orientační PSČ / ZIP kód

Obec Část obce Stát

Korespondenční adresa (Nevyplňujte, pokud je shodná s trvalým bydlištěm.)
Adresa Stát

Zdravotní pojištění v ČR od data Důchodové pojištění v ČR od data Starobní důchod byl přiznán od data

II. PENZIJNÍ DOTAZNÍK

Abychom Vám mohli pomoci s výběrem vhodné strategie přímo pro Vás, prosíme o vyplnění následujících otázek:

<p>1. Jaké jsou Vaše cíle ve vztahu k doplňkovému penzijnímu spoření?</p> <p>a) Jiné krátkodobé cíle, například využití příspěvků zaměstnavatele na přilepšenou (plánovaná délka spoření do 5-ti let). <input type="checkbox"/></p> <p>b) Vnímám jej jako doplňující spořicí produkt - chci mít jistotu, že mám nějaké prostředky bokem, proto spořím a časem se uvidí. <input type="checkbox"/></p> <p>c) Jiné dlouhodobé cíle, například spoření pro dítě (plánovaná délka spoření 5 a více let). <input type="checkbox"/></p> <p>d) Chci se zabezpečit na stáří a udržet si solidní životní úroveň i v důchodu. <input type="checkbox"/></p>	<p>2. Jaké jsou Vaše znalosti základních finančních produktů (například běžný účet, spotřebitelský úvěr, hypotéka, spořicí účet)?</p> <p>a) Nikdy jsem o nich neslyšel(a), své osobní finance neřeším. <input type="checkbox"/></p> <p>b) Mám o nich povědomí, ale žádný nepoužívám. <input type="checkbox"/></p> <p>c) Své osobní finance aktivně spravuji, používám 1-2 takových produktů. <input type="checkbox"/></p> <p>d) Své osobní finance aktivně spravuji, používám 3 a více takových produktů. <input type="checkbox"/></p>
<p>3. Které z níže uvedených investičních nástrojů je možné považovat za nejméně rizikové?</p> <p>a) Fondy peněžního trhu <input type="checkbox"/></p> <p>b) Dluhopisy a dluhopisové fondy <input type="checkbox"/></p> <p>c) Akcie a akciové fondy <input type="checkbox"/></p>	<p>4. Jaké jsou vaše zkušenosti s investicemi?</p> <p>a) Nemám žádné zkušenosti s investicemi. <input type="checkbox"/></p> <p>b) Mám s investicemi zkušenosti, ale neinvestuji pravidelně. <input type="checkbox"/></p> <p>c) Pravidelně investuji do fondů peněžního trhu a/nebo do dluhopisů a dluhopisových fondů. <input type="checkbox"/></p> <p>d) Pravidelně investuji do akcií a/nebo akciových fondů, případně i do jiných investičních nástrojů. <input type="checkbox"/></p>
<p>5. Dáváte přednost výši výnosu nebo jistotě?</p> <p>a) I minimální kolísání hodnoty investice je pro mě nepřijatelné. <input type="checkbox"/></p> <p>b) Preferuji co nejmenší kolísání hodnoty investice, případný pokles by měl být vyrovnán v krátkodobém horizontu, zhruba do dvou let. <input type="checkbox"/></p> <p>c) Jsem ochoten kvůli dosažení vyššího výnosu akceptovat výraznější kolísání hodnoty investice, ale případný pokles by měl být vyrovnán ve střednědobém horizontu, zhruba do pěti let. <input type="checkbox"/></p> <p>b) Preferuji vysoké výnosy a jsem srozuměn s tím, že hodnota mé investice může výrazně kolísat. <input type="checkbox"/></p>	<p>6. Sníží-li se hodnota Vaší investice s investičním horizontem 5 a více let o 15 – 20 %, jak zareagujete?</p> <p>a) Ukončím penzijní spoření a požádám o výplatu prostředků. <input type="checkbox"/></p> <p>b) Rychle požádám o převod investice z rizikovějšího fondu do konzervativnějšího fondu. <input type="checkbox"/></p> <p>c) Vyčkám na další vývoj; bude-li hodnota investice i nadále klesat, požádám o převod části investovaných prostředků z rizikovějšího fondu do bezpečnějšího. <input type="checkbox"/></p> <p>b) Nebudu prostředky přemisťovat, naopak využiji této příležitosti nižší ceny a zvýším svou investici v rizikovějším fondu. <input type="checkbox"/></p>
<p>Celkový počet bodů <input type="text"/></p>	<p>Doporučení:</p> <p>0–2 body POVINNÝ KONZERVATIVNÍ FOND</p> <p>3–8 bodů STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU NEBO PRO PENZI NEBO POVINNÝ KONZERVATIVNÍ FOND</p> <p>9–14 bodů STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU NEBO VYVÁŽENÝ FOND</p> <p>15–18 bodů STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU NEBO DYNAMICKÝ FOND</p>

Penzijní společnost zakládá svá doporučení na základě odpovědí na výše uvedené otázky, ze kterých může vyhodnotit znalosti a zkušenosti účastníka, jeho schopnost nést ztrátu i předpokládanou dobu spoření. Více informací o jednotlivých doporučeních najdete v Pokynech pro vyplnění smlouvy.

III. STRATEGIE SPOŘENÍ

<p><input type="checkbox"/> Strategie životního cyklu (100 %)</p> <p>Strategie životního cyklu automaticky převádí vaše prostředky mezi jednotlivými účastnickými fondy v závislosti na vašem věku. V mladším věku, kdy vám zbývá do důchodu ještě dlouhá doba, jsou vaše prostředky investovány do dynamického typu fondu s potenciálně vyšším výnosem a delším investičním horizontem. S blížícím se důchodovým věkem se pak postupně zvyšuje zastoupení konzervativního typu fondu, který má kratší investiční horizont.</p>	<p><input type="checkbox"/> Vlastní strategie (Součet musí být 100 %.)</p> <p><input type="text"/> % Dynamický fond</p> <p><input type="text"/> % Vyvážený fond</p> <p><input type="text"/> % Pro penzi</p> <p><input type="text"/> % Konzervativní fond</p>	<p>Volba investiční strategie (Zvolte jednu z uvedených variant.)</p> <p><input type="checkbox"/> Podle výsledku penzijního dotazníku</p> <p><input type="checkbox"/> Podle vlastního rozhodnutí účastníka</p> <p>Zvolte v případě odmítnutí vyplnění penzijního dotazníku nebo zvolení jiné než doporučené strategie podle předchozího bodu nebo v případě investice do jiného než povinného konzervativního fondu v době kratší než 5 let před dosažením věku pro nárok na státní starobní důchod. Jsem si vědom/a, že v případě zvolení vlastní strategie spoření se vystavuji zvýšenému riziku, že vybraná strategie nebude odpovídat mým cílům spoření, vztahu k riziku, znalostem a zkušenostem s investičními nástroji a nástroji finančního trhu nebo zákonem doporučené investici do povinného konzervativního fondu.</p>
--	---	---

IV. DEN VZNIKU, MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK A ZPŮSOB PLACENÍ

Den vzniku doplňkového penzijního spoření	Měsíční příspěvek účastníka v Kč	<input type="checkbox"/> Sjednávám Program daňové optimalizace		
0 1 2 0			
Způsob placení	<input type="checkbox"/> Převodem z účtu	<input type="checkbox"/> Prostřednictvím SIPO ¹⁾ – spojovací číslo		
		<input type="checkbox"/> Poštovní poukázkou ¹⁾		
<input type="checkbox"/> Souhlasím s příspěvkem zaměstnavatele	IČO	Název		
Číslo účtu pro úhradu příspěvků: 2106990187/2700	- příspěvky účastníka	VS: číslo smlouvy	SS: rodné číslo	KS: 3558
	- příspěvky zaměstnavatele ²⁾	VS: číslo smlouvy	SS: IČO	KS: 3552

1) Měsíční frekvence. 2) Pokud zaměstnavatel neprovádí úhradu příspěvků hromadnou platbou (pokyny pro hromadnou platbu jsou k dispozici na www.csob-penze.cz).

V. OSOBY URČENÉ pro případné převzetí nároku po zemřelém účastníkovi

1. Jméno	Příjmení	2. Jméno	Příjmení
Rodné číslo	Místo narození (stát)	Rodné číslo	Místo narození (stát)
Adresa		Adresa	
PSČ / ZIP kód	Podíl v % (součet podílů 100 %)	PSČ / ZIP kód	Podíl v % (součet podílů 100 %)

VI. SOUHLASY ÚČASTNÍKA

Souhlasím se zpracováním a sdílením mých údajů ve skupině ČSOB pro marketingové účely. Budeme oprávněni si vaše údaje předávat uvnitř skupiny ČSOB, budeme je moci analyzovat a budeme mít možnost využít i automatizované zpracování a na základě toho se rozhodovat a nabízet vám služby z portfolia skupiny ČSOB i našich obchodních partnerů, které si pečlivě vybíráme. Podle vašich preferencí vás můžeme marketingově oslovit různými formami, například prostřednictvím SMS, telefonicky nebo e-mailem. Dohromady můžeme zpracovávat vaše osobní údaje i další informace, které jsme shromáždili ve skupině ČSOB, a stejně tak i veřejné údaje a údaje od třetích stran (např. e-mailovou adresu, věk, povolání aj.). Souhlas udělujete členům skupiny ČSOB a tento souhlas můžete kdykoliv odvolat. Doplňující informace ohledně zpracování osobních údajů, způsobu udělení/odvolání tohoto souhlasu nebo svých práv najdete na www.csob-penze.cz/ochrana-osobnich-udaju a dále v sekci Zpracování osobních údajů. Udělením tohoto souhlasu potvrzujete, že jste se s výše uvedenými informacemi seznámil/a.

Souhlasím s poskytováním informací (včetně sdělení klíčových informací a statutů fondů) způsobem umožňujícím dálkový přístup, a to uveřejněním na internetových stránkách ČSOB PS.

Souhlasím se zasíláním Výpisu doplňkového penzijního spoření a daňového potvrzení elektronicky na e-mailovou adresu, kterou jsem poskytl/a nebo poskytnu ČSOB PS.

VII. PROHLÁŠENÍ ÚČASTNÍKA

Prohlašuji, že jsem politicky exponovaná osoba Ano Ne

Odvádím daně v České republice Ano Ne*)

*) Do Doplňkového formuláře PS 528 uveďte stát, kde odvádíte daně, a DIČ/TIN a zašlete ho společně se smlouvou.

Z čeho pocházejí vaše příjmy

Jaké je vaše povolání

Před podpisem smlouvy jsem byl/a seznámen/a s následujícími dokumenty, které mi byly předány: Klíčové informace, Obchodní podmínky ČSOB PS, Zpracování osobních údajů a další informace připojené ke smlouvě. Byl/a jsem seznámen/a se službou Penzijní portál, která umožňuje on-line přístup ke smlouvě. Registrace na www.penzijnportal.cz.

Potvrzuji, že údaje uvedené ve smlouvě jsou pravdivé a úplné a jejich případnou změnu se zavazuji ČSOB PS bez zbytečného odkladu sdělit.

Souhlasím, že jsem byl/a seznámen/a s dokumentem Záznam z jednání a tento dokument jsem převzal/a.

Sdělují, že jsem podal/a výpověď a požádal/a o převod smlouvy Z jiné penzijní společnosti Z Transformovaného fondu Stabilita

Číslo smlouvy Vypovězeno ke dni Název penzijní společnosti

V dne 2 0

Údaje ověřil, identifikaci provedl a smlouvu za ČSOB PS uzavřel

Podpis Účastníka Poručníka Opatrovníka Zákonného zástupce Na základě plné moci

Jméno Příjmení

Podpis a razítko

V případě podpisu zákonným zástupcem, poručníkem, opatrovníkem nebo na základě plné moci vyplňte následující údaje

Jméno Příjmení Rodné číslo / číslo pojištěnce zdr. pojišťovny /

Datum narození Místo narození

Trvalý pobyt v ČR adresa PSČ

Bydliště mimo ČR adresa Členský stát

Ověřeno podle OP / pasu / jiného dokladu (číslo dokladu) Doklad vydán kým

Doba platnosti dokladu Státní občanství Politicky exponovaná osoba Ano Ne

S1

S2

S3

Kód

Číslo smlouvy = variabilní symbol

I. ÚČASTNÍK

Rodné číslo / č. pojištění zdr. pojišťovny / Datum narození Místo narození Stát narození Státní občanství

Jméno Příjmení Titul před jménem Titul za jménem

Mobil E-mail @ Pohlaví (M/Ž)

Průkaz totožnosti OP CP Jiný doklad Číslo dokladu Platnost do Vydan kým

Adresa trvalého bydliště
Ulice (místo) Číslo popisné Číslo orientační PSČ / ZIP kód

Obec Část obce Stát

Korespondenční adresa (Nevyplňujte, pokud je shodná s trvalým bydlištěm.)
Adresa Stát

Zdravotní pojištění v ČR od data Důchodové pojištění v ČR od data Starobní důchod byl přiznán od data

II. PENZIJNÍ DOTAZNÍK

Abychom Vám mohli pomoci s výběrem vhodné strategie přímo pro Vás, prosíme o vyplnění následujících otázek:

<p>1. Jaké jsou Vaše cíle ve vztahu k doplňkovému penzijnímu spoření?</p> <p>a) Jiné krátkodobé cíle, například využití příspěvků zaměstnavatele na přilepšenou (plánovaná délka spoření do 5-ti let). <input type="checkbox"/> 0 bodů</p> <p>b) Vnímám jej jako doplňující spořicí produkt - chci mít jistotu, že mám nějaké prostředky bokem, proto spořím a časem se uvidí. <input type="checkbox"/> 1 bod</p> <p>c) Jiné dlouhodobé cíle, například spoření pro dítě (plánovaná délka spoření 5 a více let). <input type="checkbox"/> 2 body</p> <p>d) Chci se zabezpečit na stáří a udržet si solidní životní úroveň i v důchodu. <input type="checkbox"/> 3 body</p>	<p>2. Jaké jsou Vaše znalosti základních finančních produktů (například běžný účet, spotřebitelský úvěr, hypotéka, spořicí účet)?</p> <p>a) Nikdy jsem o nich neslyšel(a), své osobní finance neřeším. <input type="checkbox"/> 0 bodů</p> <p>b) Mám o nich povědomí, ale žádný nepoužívám. <input type="checkbox"/> 1 bod</p> <p>c) Své osobní finance aktivně spravuji, používám 1-2 takových produktů. <input type="checkbox"/> 2 body</p> <p>d) Své osobní finance aktivně spravuji, používám 3 a více takových produktů. <input type="checkbox"/> 3 body</p>
<p>3. Které z níže uvedených investičních nástrojů je možné považovat za nejméně rizikové?</p> <p>a) Fondy peněžního trhu <input type="checkbox"/> 3 body</p> <p>b) Dluhopisy a dluhopisové fondy <input type="checkbox"/> 0 bodů</p> <p>c) Akcie a akciové fondy <input type="checkbox"/> 0 bodů</p>	<p>4. Jaké jsou vaše zkušenosti s investicemi?</p> <p>a) Nemám žádné zkušenosti s investicemi. <input type="checkbox"/> 0 bodů</p> <p>b) Mám s investicemi zkušenosti, ale neinvestuji pravidelně. <input type="checkbox"/> 1 bod</p> <p>c) Pravidelně investuji do fondů peněžního trhu a/nebo do dluhopisů a dluhopisových fondů. <input type="checkbox"/> 2 body</p> <p>d) Pravidelně investuji do akcií a/nebo akciových fondů, případně i do jiných investičních nástrojů. <input type="checkbox"/> 3 body</p>
<p>5. Dáváte přednost vyšší výnosu nebo jistotě?</p> <p>a) I minimální kolísání hodnoty investice je pro mě nepřijatelné. <input type="checkbox"/> 0 bodů</p> <p>b) Preferuji co nejmenší kolísání hodnoty investice, případný pokles by měl být vyrovnán v krátkodobém horizontu, zhruba do dvou let. <input type="checkbox"/> 1 bod</p> <p>c) Jsem ochoten kvůli dosažení vyššího výnosu akceptovat výraznější kolísání hodnoty investice, ale případný pokles by měl být vyrovnán ve střednědobém horizontu, zhruba do pěti let. <input type="checkbox"/> 2 body</p> <p>b) Preferuji vysoké výnosy a jsem srozuměn s tím, že hodnota mé investice může výrazně kolísat. <input type="checkbox"/> 3 body</p>	<p>6. Snížili-li se hodnota Vaší investice s investičním horizontem 5 a více let o 15 – 20 %, jak zareagujete?</p> <p>a) Ukončím penzijní spoření a požádám o výplatu prostředků. <input type="checkbox"/> 0 bodů</p> <p>b) Rychle požádám o převod investice z rizikovějšího fondu do konzervativnějšího fondu. <input type="checkbox"/> 1 bod</p> <p>c) Vyčkám na další vývoj: bude-li hodnota investice i nadále klesat, požádám o převod části investovaných prostředků z rizikovějšího fondu do bezpečnějšího. <input type="checkbox"/> 2 body</p> <p>b) Nebudu prostředky přemisťovat, naopak využiji této příležitosti nižší ceny a zvýším svou investici v rizikovějším fondu. <input type="checkbox"/> 3 body</p>

Celkový počet bodů **Doporučení:** 0–2 body POVINNÝ KONZERVATIVNÍ FOND
3–8 bodů STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU NEBO PRO PENZI NEBO POVINNÝ KONZERVATIVNÍ FOND
9–14 bodů STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU NEBO VYVÁŽENÝ FOND
15–18 bodů STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU NEBO DYNAMICKÝ FOND

Pokud klient zvolí tuto odpověď, je celkový počet bodů automaticky 0

Penzijní společnost zakládá svá doporučení na základě odpovědí na výše uvedené otázky, ze kterých může vyhodnotit znalosti a zkušenosti účastníka, jeho schopnost nést ztrátu i předpokládanou dobu spoření. Více informací o jednotlivých doporučeních najdete v Pokynech pro vyplnění smlouvy.

III. STRATEGIE SPOŘENÍ

<p><input type="checkbox"/> Strategie životního cyklu (100 %) Strategie životního cyklu automaticky převádí vaše prostředky mezi jednotlivými účastnickými fondy v závislosti na vašem věku. V mladším věku, kdy vám zbývá do důchodu ještě dlouhá doba, jsou vaše prostředky investovány do dynamického typu fondu s potenciálně vyšším výnosem a delším investičním horizontem. S blížícím se důchodovým věkem se pak postupně zvyšuje zastoupení konzervativního typu fondu, který má kratší investiční horizont.</p>	<p><input type="checkbox"/> Vlastní strategie (Součet musí být 100 %.)</p> <p><input type="text"/> % Dynamický fond</p> <p><input type="text"/> % Vyvážený fond</p> <p><input type="text"/> % Pro penzi</p> <p><input type="text"/> % Konzervativní fond</p>	<p>Volba investiční strategie (Zvolte jednu z uvedených variant.)</p> <p><input type="checkbox"/> Podle výsledku penzijního dotazníku</p> <p><input type="checkbox"/> Podle vlastního rozhodnutí účastníka Zvolte v případě odmítnutí vyplnění penzijního dotazníku nebo zvolení jiné než doporučené strategie podle předchozího bodu nebo v případě investice do jiného než povinného konzervativního fondu v době kratší než 5 let před dosažením věku pro nárok na státní starobní důchod. Jsem si vědom/a, že v případě zvolení vlastní strategie spoření se vystavuji zvýšenému riziku, že vybraná strategie nebude odpovídat mým cílům spoření, vztahu k riziku, znalostem a zkušenostem s investičními nástroji a nástroji finančního trhu nebo zákonem doporučené investici do povinného konzervativního fondu.</p>
---	---	--

IV. DEN VZNIKU, MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK A ZPŮSOB PLACENÍ

Den vzniku doplňkového penzijního spoření	Měsíční příspěvek účastníka v Kč	<input type="checkbox"/> Sjednávám Program daňové optimalizace		
0 1 2 0			
Způsob placení	<input type="checkbox"/> Převodem z účtu	<input type="checkbox"/> Prostřednictvím SIPO ¹⁾ – spojovací číslo		
		<input type="checkbox"/> Poštovní poukázkou ¹⁾		
<input type="checkbox"/> Souhlasím s příspěvkem zaměstnavatele	IČO	Název		
Číslo účtu pro úhradu příspěvků: 2106990187/2700	- příspěvky účastníka	VS: číslo smlouvy	SS: rodné číslo	KS: 3558
	- příspěvky zaměstnavatele ²⁾	VS: číslo smlouvy	SS: IČO	KS: 3552

1) Měsíční frekvence. 2) Pokud zaměstnavatel neprovádí úhradu příspěvků hromadnou platbou (pokyny pro hromadnou platbu jsou k dispozici na www.csob-penze.cz).

V. OSOBY URČENÉ pro případné převzetí nároku po zemřelém účastníkovi

1. Jméno	Příjmení	2. Jméno	Příjmení
Rodné číslo	Místo narození (stát)	Rodné číslo	Místo narození (stát)
Adresa		Adresa	
PSČ / ZIP kód	Podíl v % (součet podílů 100 %)	PSČ / ZIP kód	Podíl v % (součet podílů 100 %)

VI. SOUHLASY ÚČASTNÍKA

Souhlasím se zpracováním a sdílením mých údajů ve skupině ČSOB **pro marketingové účely**. Budeme oprávněni si vaše údaje předávat uvnitř skupiny ČSOB, budeme je moci analyzovat a budeme mít možnost využít i automatizované zpracování a na základě toho se rozhodovat a nabízet vám služby z portfolia skupiny ČSOB i našich obchodních partnerů, které si pečlivě vybíráme. Podle vašich preferencí vás můžeme marketingově oslovit různými formami, například prostřednictvím SMS, telefonicky nebo e-mailem. Dohromady můžeme zpracovávat vaše osobní údaje i další informace, které jsme shromáždili ve skupině ČSOB, a stejně tak i veřejné údaje a údaje od třetích stran (např. e-mailovou adresu, věk, povolání aj.). Souhlas udělujete členům skupiny ČSOB a tento souhlas můžete kdykoliv odvolat. Doplňující informace ohledně zpracování osobních údajů, způsobu udělení/odvolání tohoto souhlasu nebo svých práv najdete na www.csob-penze.cz/ochrana-osobnich-udaju a dále v sekci Zpracování osobních údajů. Udělením tohoto souhlasu potvrzujete, že jste se s výše uvedenými informacemi seznámil/a.

Souhlasím s poskytováním informací (včetně sdělení klíčových informací a statutů fondů) způsobem umožňujícím dálkový přístup, a to uveřejněním na internetových stránkách ČSOB PS.

Souhlasím se zasíláním Výpisu doplňkového penzijního spoření a daňového potvrzení elektronicky na e-mailovou adresu, kterou jsem poskytl/a nebo poskytnu ČSOB PS.

VII. PROHLÁŠENÍ ÚČASTNÍKA

Prohlašuji, že jsem politicky exponovaná osoba Ano Ne

Odvádím daně v České republice Ano Ne*)

*) Do Doplňkového formuláře PS 528 uveďte stát, kde odvádíte daně, a DIČ/TIN a zašlete ho společně se smlouvou.

Z čeho pocházejí vaše příjmy

Jaké je vaše povolání

Před podpisem smlouvy jsem byl/a seznámen/a s následujícími dokumenty, které mi byly předány: Klíčové informace, Obchodní podmínky ČSOB PS, Zpracování osobních údajů a další informace připojené ke smlouvě. Byl/a jsem seznámen/a se službou Penzijní portál, která umožňuje on-line přístup ke smlouvě. Registrace na www.penzijnportal.cz.

Potvrzuji, že údaje uvedené ve smlouvě jsou pravdivé a úplné a jejich případnou změnu se zavazuji ČSOB PS bez zbytečného odkladu sdělit.

Souhlasím, že jsem byl/a seznámen/a s dokumentem Záznam z jednání a tento dokument jsem převzal/a.

Sdělují, že jsem podal/a výpověď a požádal/a o převod smlouvy Z jiné penzijní společnosti Z Transformovaného fondu Stabilita

Číslo smlouvy Vypovězeno ke dni

Název penzijní společnosti

V dne 2 0

Údaje ověřil, identifikaci provedl a smlouvu za ČSOB PS uzavřel

Podpis Účastníka Poručníka Opatrovníka

Zákonného zástupce Na základě plné moci

Jméno Příjmení

Podpis a razítko

V případě podpisu zákonným zástupcem, poručníkem, opatrovníkem nebo na základě plné moci vyplňte následující údaje

Jméno Příjmení Rodné číslo / číslo pojištěnce zdr. pojišťovny /

Datum narození Místo narození

Trvalý pobyt v ČR adresa PSČ

Bydliště mimo ČR adresa Členský stát

Ověřeno podle OP / pasu / jiného dokladu (číslo dokladu) Doklad vydán kým

Doba platnosti dokladu Státní občanství Politicky exponovaná osoba Ano Ne

S1

S2

S3

Kód

Číslo smlouvy = variabilní symbol

I. ÚČASTNÍK

Rodné číslo / č. pojistnice zdr. pojišťovny / Datum narození Místo narození Stát narození Státní občanství

Jméno Příjmení Titul před jménem Titul za jménem

Mobil E-mail @ Pohlaví (M/Ž)

Průkaz totožnosti OP CP Jiný doklad Číslo dokladu Platnost do Vydán kým

Adresa trvalého bydliště
Ulice (místo) Číslo popisné Číslo orientační PSČ / ZIP kód

Obec Část obce Stát

Korespondenční adresa (Nevyplňujte, pokud je shodná s trvalým bydlištěm.)
Adresa Stát

Zdravotní pojištění v ČR od data Důchodové pojištění v ČR od data Starobní důchod byl přiznán od data

II. PENZIJNÍ DOTAZNÍK

Abychom Vám mohli pomoci s výběrem vhodné strategie přímo pro Vás, prosíme o vyplnění následujících otázek:

<p>1. Jaké jsou Vaše cíle ve vztahu k doplňkovému penzijnímu spoření?</p> <p>a) Jiné krátkodobé cíle, například využití příspěvků zaměstnavatele na přilepšenou (plánovaná délka spoření do 5-ti let). <input type="checkbox"/></p> <p>b) Vnímám jej jako doplňující spořicí produkt - chci mít jistotu, že mám nějaké prostředky bokem, proto spořím a časem se uvidí. <input type="checkbox"/></p> <p>c) Jiné dlouhodobé cíle, například spoření pro dítě (plánovaná délka spoření 5 a více let). <input type="checkbox"/></p> <p>d) Chci se zabezpečit na stáří a udržet si solidní životní úroveň i v důchodu. <input type="checkbox"/></p>	<p>2. Jaké jsou Vaše znalosti základních finančních produktů (například běžný účet, spotřebitelský úvěr, hypotéka, spořicí účet)?</p> <p>a) Nikdy jsem o nich neslyšel(a), své osobní finance neřeším. <input type="checkbox"/></p> <p>b) Mám o nich povědomí, ale žádný nepoužívám. <input type="checkbox"/></p> <p>c) Své osobní finance aktivně spravuji, používám 1-2 takových produktů. <input type="checkbox"/></p> <p>d) Své osobní finance aktivně spravuji, používám 3 a více takových produktů. <input type="checkbox"/></p>
<p>3. Které z níže uvedených investičních nástrojů je možné považovat za nejméně rizikové?</p> <p>a) Fondy peněžního trhu <input type="checkbox"/></p> <p>b) Dluhopisy a dluhopisové fondy <input type="checkbox"/></p> <p>c) Akcie a akciové fondy <input type="checkbox"/></p>	<p>4. Jaké jsou vaše zkušenosti s investicemi?</p> <p>a) Nemám žádné zkušenosti s investicemi. <input type="checkbox"/></p> <p>b) Mám s investicemi zkušenosti, ale neinvestuji pravidelně. <input type="checkbox"/></p> <p>c) Pravidelně investuji do fondů peněžního trhu a/nebo do dluhopisů a dluhopisových fondů. <input type="checkbox"/></p> <p>d) Pravidelně investuji do akcií a/nebo akciových fondů, případně i do jiných investičních nástrojů. <input type="checkbox"/></p>
<p>5. Dáváte přednost vyšší výnosu nebo jistotě?</p> <p>a) I minimální kolísání hodnoty investice je pro mě nepřijatelné. <input type="checkbox"/></p> <p>b) Preferuji co nejmenší kolísání hodnoty investice, případný pokles by měl být vyrovnán v krátkodobém horizontu, zhruba do dvou let. <input type="checkbox"/></p> <p>c) Jsem ochoten kvůli dosažení vyššího výnosu akceptovat výraznější kolísání hodnoty investice, ale případný pokles by měl být vyrovnán ve střednědobém horizontu, zhruba do pěti let. <input type="checkbox"/></p> <p>b) Preferuji vysoké výnosy a jsem srozuměn s tím, že hodnota mé investice může výrazně kolísat. <input type="checkbox"/></p>	<p>6. Snížil-li se hodnota Vaší investice s investičním horizontem 5 a více let o 15 – 20 %, jak zareagujete?</p> <p>a) Ukončím penzijní spoření a požádám o výplatu prostředků. <input type="checkbox"/></p> <p>b) Rychle požádám o převod investice z rizikovějšího fondu do konzervativnějšího fondu. <input type="checkbox"/></p> <p>c) Vyčkám na další vývoj; bude-li hodnota investice i nadále klesat, požádám o převod části investovaných prostředků z rizikovějšího fondu do bezpečnějšího. <input type="checkbox"/></p> <p>b) Nebudu prostředky přemisťovat, naopak využiji této příležitosti nižší ceny a zvýším svou investici v rizikovějším fondu. <input type="checkbox"/></p>
<p>Celkový počet bodů <input type="text"/></p>	<p>Doporučení:</p> <p>0–2 body POVINNÝ KONZERVATIVNÍ FOND</p> <p>3–8 bodů STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU NEBO PRO PENZI NEBO POVINNÝ KONZERVATIVNÍ FOND</p> <p>9–14 bodů STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU NEBO VYVÁŽENÝ FOND</p> <p>15–18 bodů STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU NEBO DYNAMICKÝ FOND</p>

Penzijní společnost zakládá svá doporučení na základě odpovědí na výše uvedené otázky, ze kterých může vyhodnotit znalosti a zkušenosti účastníka, jeho schopnost nést ztrátu i předpokládanou dobu spoření. Více informací o jednotlivých doporučeních najdete v Pokynech pro vyplnění smlouvy.

III. STRATEGIE SPOŘENÍ

<p><input type="checkbox"/> Strategie životního cyklu (100 %)</p> <p>Strategie životního cyklu automaticky převádí vaše prostředky mezi jednotlivými účastnickými fondy v závislosti na vašem věku. V mladším věku, kdy vám zbývá do důchodu ještě dlouhá doba, jsou vaše prostředky investovány do dynamického typu fondu s potenciálně vyšším výnosem a delším investičním horizontem. S blížícím se důchodovým věkem se pak postupně zvyšuje zastoupení konzervativního typu fondu, který má kratší investiční horizont.</p>	<p><input type="checkbox"/> Vlastní strategie (Součet musí být 100 %.)</p> <p><input type="text"/> % Dynamický fond</p> <p><input type="text"/> % Vyvážený fond</p> <p><input type="text"/> % Pro penzi</p> <p><input type="text"/> % Konzervativní fond</p>	<p>Volba investiční strategie (Zvolte jednu z uvedených variant.)</p> <p><input type="checkbox"/> Podle výsledku penzijního dotazníku</p> <p><input type="checkbox"/> Podle vlastního rozhodnutí účastníka</p> <p>Zvolte v případě odmítnutí vyplnění penzijního dotazníku nebo zvolení jiné než doporučené strategie podle předchozího bodu nebo v případě investice do jiného než povinného konzervativního fondu v době kratší než 5 let před dosažením věku pro nárok na státní starobní důchod. Jsem si vědom/a, že v případě zvolení vlastní strategie spoření se vystavuji zvýšenému riziku, že vybraná strategie nebude odpovídat mým cílům spoření, vztahu k riziku, znalostem a zkušenostem s investičními nástroji a nástroji finančního trhu nebo zákonem doporučené investici do povinného konzervativního fondu.</p>
--	---	---

IV. DEN VZNIKU, MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK A ZPŮSOB PLACENÍ

Den vzniku doplňkového penzijního spoření	Měsíční příspěvek účastníka v Kč	<input type="checkbox"/> Sjednávám Program daňové optimalizace		
0 1 2 0			
Způsob placení	<input type="checkbox"/> Převodem z účtu	<input type="checkbox"/> Prostřednictvím SIPO ¹⁾ – spojovací číslo	<input type="checkbox"/> Poštovní poukázkou ¹⁾	
<input type="checkbox"/> Souhlasím s příspěvkem zaměstnavatele	IČO	Název		
Číslo účtu pro úhradu příspěvků: 2106990187/2700	- příspěvky účastníka	VS: číslo smlouvy	SS: rodné číslo	KS: 3558
	- příspěvky zaměstnavatele ²⁾	VS: číslo smlouvy	SS: IČO	KS: 3552

1) Měsíční frekvence. 2) Pokud zaměstnavatel neprovádí úhradu příspěvků hromadnou platbou (pokyny pro hromadnou platbu jsou k dispozici na www.csob-penze.cz).

V. OSOBY URČENÉ pro případné převzetí nároku po zemřelém účastníkovi

1. Jméno	Příjmení	2. Jméno	Příjmení
Rodné číslo	Místo narození (stát)	Rodné číslo	Místo narození (stát)
Adresa		Adresa	
PSČ / ZIP kód	Podíl v % (součet podílů 100 %)	PSČ / ZIP kód	Podíl v % (součet podílů 100 %)

VI. SOUHLASY ÚČASTNÍKA

Souhlasím se zpracováním a sdílením mých údajů ve skupině ČSOB **pro marketingové účely**. Budeme oprávněni si vaše údaje předávat uvnitř skupiny ČSOB, budeme je moci analyzovat a budeme mít možnost využít i automatizované zpracování a na základě toho se rozhodovat a nabízet vám služby z portfolia skupiny ČSOB i našich obchodních partnerů, které si pečlivě vybíráme. Podle vašich preferencí vás můžeme marketingově oslovit různými formami, například prostřednictvím SMS, telefonicky nebo e-mailem. Dohromady můžeme zpracovávat vaše osobní údaje i další informace, které jsme shromáždili ve skupině ČSOB, a stejně tak i veřejné údaje a údaje od třetích stran (např. e-mailovou adresu, věk, povolání aj.). Souhlas udělujete členům skupiny ČSOB a tento souhlas můžete kdykoliv odvolat. Doplňující informace ohledně zpracování osobních údajů, způsobu udělení/odvolání tohoto souhlasu nebo svých práv najdete na www.csob-penze.cz/ochrana-osobnich-udaju a dále v sekci Zpracování osobních údajů. Udělením tohoto souhlasu potvrzujete, že jste se s výše uvedenými informacemi seznámil/a.

Souhlasím s poskytováním informací (včetně sdělení klíčových informací a statutů fondů) způsobem umožňujícím dálkový přístup, a to uveřejněním na internetových stránkách ČSOB PS.

Souhlasím se zasíláním Výpisu doplňkového penzijního spoření a daňového potvrzení elektronicky na e-mailovou adresu, kterou jsem poskytl/a nebo poskytnu ČSOB PS.

VII. PROHLÁŠENÍ ÚČASTNÍKA

Prohlašuji, že jsem politicky exponovaná osoba Ano Ne

Odvádím daně v České republice Ano Ne*)

*) Do Doplňkového formuláře PS 528 uveďte stát, kde odvádíte daně, a DIČ/TIN a zašlete ho společně se smlouvou.

Z čeho pocházejí vaše příjmy

Jaké je vaše povolání

Před podpisem smlouvy jsem byl/a seznámen/a s následujícími dokumenty, které mi byly předány: Klíčové informace, Obchodní podmínky ČSOB PS, Zpracování osobních údajů a další informace připojené ke smlouvě. Byl/a jsem seznámen/a se službou Penzijní portál, která umožňuje on-line přístup ke smlouvě. Registrace na www.penzijnportal.cz.

Potvrzuji, že údaje uvedené ve smlouvě jsou pravdivé a úplné a jejich případnou změnu se zavazuji ČSOB PS bez zbytečného odkladu sdělit.

Souhlasím, že jsem byl/a seznámen/a s dokumentem Záznam z jednání a tento dokument jsem převzal/a.

Sdělují, že jsem podal/a výpověď a požádal/a o převod smlouvy Z jiné penzijní společnosti Z Transformovaného fondu Stabilita

Číslo smlouvy Vypovězeno ke dni Název penzijní společnosti

V dne 2 0

Údaje ověřil, identifikaci provedl a smlouvu za ČSOB PS uzavřel

Podpis Účastníka Poručníka Opatrovníka Zákonného zástupce Na základě plné moci

Jméno Příjmení

Podpis a razítko

V případě podpisu zákonným zástupcem, poručníkem, opatrovníkem nebo na základě plné moci vyplňte následující údaje

Jméno Příjmení Rodné číslo / číslo pojištěnce zdr. pojišťovny /

Datum narození Místo narození

Trvalý pobyt v ČR adresa PSČ

Bydliště mimo ČR adresa Členský stát

Ověřeno podle OP / pasu / jiného dokladu (číslo dokladu) Doklad vydán kým

Doba platnosti dokladu Státní občanství Politicky exponovaná osoba Ano Ne