

S1

S3

Číslo smlouvy = variabilní symbol

S2

Kód

## I. ÚČASTNÍK

Rodné číslo / č. pojišťovny 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 <input type="checkbox"/> OP <input type="checkbox"/> CP <input type="checkbox"/> Jiný doklad	Číslo dokladu	Platnost do	Vydán kým	
Adresa trvalého bydliště	Číslo popisné	Číslo orientační	PSČ / ZIP kód	
Ulice (místo)				
Obec	Část obce	Stát		
Korespondenční adresa (Nevyplňujte, pokud je shodná s trvalým bydlištěm.)		Stát		
Adresa				
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:

<b>1. Jaké jsou Vaše cíle ve vztahu k doplňkovému penzijnímu spoření?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Jiné krátkodobé cíle, například využití příspěvků zaměstnavatele na přilepšenou (plánovaná délka spoření do 5-ti let).</li> <li>b) Vnímám jej jako doplňující spořicí produkt - chci mít jistotu, že mám nějaké prostředky bokem, proto spořím a časem se uvidí.</li> <li>c) Jiné dlouhodobé cíle, například spoření pro dítě (plánovaná délka spoření 5 a více let).</li> <li>d) Chci se zabezpečit na stáří a udržet si solidní životní úroveň i v důchodu.</li> </ul>	<b>2. Jaké jsou Vaše znalosti základních finančních produktů (například běžný účet, spotřebitelský úvěr, hypotéka, spořicí účet)?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Nikdy jsem o nich neslyšel(a), své osobní finance neřeším.</li> <li>b) Mám o nich povědomí, ale žádný nepoužívám.</li> <li>c) Své osobní finance aktivně spravuji, používám 1-2 takových produktů.</li> <li>d) Své osobní finance aktivně spravuji, používám 3 a více takových produktů.</li> </ul>
<b>3. Které z níže uvedených investičních nástrojů je možné považovat za nejméně rizikové?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Fondy peněžního trhu</li> <li>b) Dluhopisy a dluhopisové fondy</li> <li>c) Akcie a akciové fondy</li> </ul>	<b>4. Jaké jsou vaše zkušenosti s investicemi?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Nemám žádné zkušenosti s investicemi.</li> <li>b) Mám s investicemi zkušenosti, ale neinvestuji pravidelně.</li> <li>c) Pravidelně investuji do fondů peněžního trhu a/nebo do dluhopisů a dluhopisových fondů.</li> <li>d) Pravidelně investuji do akcií a/nebo akciových fondů, případně i do jiných investičních nástrojů.</li> </ul>
<b>5. Dáváte přednost výši výnosu nebo jistotě?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) I minimální kolísání hodnoty investice je pro mě nepřijatelné.</li> <li>b) Preferuji co nejmenší kolísání hodnoty investice, případný pokles by měl být vyrovnán v krátkodobém horizontu, zhruba do dvou let.</li> <li>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.</li> <li>d) Preferuji vysoké výnosy a jsem srozuměn s tím, že hodnota mé investice může výrazně kolísat.</li> </ul>	<b>6. Snížili se hodnota Vaší investice s investičním horizontem 5 a více let o 15 – 20 %, jak zareagujete?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Ukončím penzijní spoření a požádám o výplatu prostředků.</li> <li>b) Rychle požádám o převod investice z rizikovějšího fondu do konzervativnějšího fondu.</li> <li>c) Vyčkám na další vývoj: bude-li hodnota investice i nadále klesat, požádám o převod části investovaných prostředků z rizikovějšího fondu do bezpečnějšího.</li> <li>d) Nebudu prostředky přemisťovat, naopak využiji této příležitosti nižší ceny a zvýším svou investici v rizikovějším fondu.</li> </ul>

Celkový počet bodů

Dosažený počet bodů	Typický profil a cíle účastníka	Doporučení
0–2 body	Účastník chce co nejvíce zhodnotit své peníze a využít příspěvku zaměstnavatele. Nemá problém smlouvu předčasně ukončit formou odbytného (příjít o státní příspěvky) a znovu začít spořit.	Povinný konzervativní fond
3–8 bodů	Účastník ještě nemá jasnou představu, na co a kdy naspořené prostředky použije. Z toho důvodu je spíše konzervativní, typicky preferuje co nejmenší kolísání hodnoty investice za cenu nižšího očekávaného výnosu.	Strategie životního cyklu nebo Povinný konzervativní fond
9–14 bodů	Účastník uzavřel smlouvu s jinými dlouhodobými cíli, než je spoření na důchod, například spoření pro dítě. Plánuje spořit 5 a více let. Vzhledem k dlouhodobým cílům typicky požaduje vyšší výnos a nevdá mu vyšší riziko kolísání hodnoty investice.	Strategie životního cyklu nebo Vyvážený fond
15–18 bodů	Zodpovědný, chce mít v důchodu další finanční zdroje než jen státní důchod. Zajímá se o to, kolik má a bude mít naspořeno 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. Vzhledem k dlouhodobým cílům typicky požaduje co nejvyšší výnos a nevdá mu vyšší riziko kolísání hodnoty investice.	Strategie životního cyklu nebo Dynamický fond

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

<input type="checkbox"/> <b>Strategie životního cyklu (100 %)</b> 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.	<input type="checkbox"/> <b>Vlastní strategie (Součet musí být 100 %.)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> % <b>Dynamický fond</b></li> <li><input type="checkbox"/> % <b>Vyvážený fond</b></li> <li><input type="checkbox"/> % <b>Pro penzi</b></li> <li><input type="checkbox"/> % <b>Konzervativní fond</b></li> </ul>	<input type="checkbox"/> <b>Volba investiční strategie (Zvolte jednu z uvedených variant.)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Podle výsledku penzijního dotazníku</b></li> <li><input type="checkbox"/> <b>Podle vlastního rozhodnutí účastníka</b>            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.</li> </ul>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### 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 Program daňové optimalizace zajistí, že finanční prostředky zaplacené nad sjednaný měsíční příspěvek budou použity na maximální možné snížení základu daně.	
0 1 . . . . . 2 0 . . . . .	. . . . .		
Způsob placení	<input type="checkbox"/> Převodem z účtu	<input type="checkbox"/> Prostřednictvím SIPO <sup>1)</sup> – spojovací číslo . . . . .	<input type="checkbox"/> Poštovní poukázkou <sup>1)</sup>
<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 <sup>2)</sup>	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](http://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 svých údajů ve skupině ČSOB pro marketingové účely.**  
Budeme oprávněni si vaše údaje předávat uvnitř skupiny ČSOB, budeme je moci analyzovat, přitom 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 pečlivě vybíráme. Dle 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, stejně tak veřejné údaje i údaje od třetích stran. Bude se jednat například o e-mailovou adresu, informace o vašich produktech ve skupině ČSOB, věk, povolání a další sociodemografická data, rodné číslo, informace, které zveřejníte na sociálních sítích, zeměpisnou polohu, údaje o platebních operacích, například údaje o částce platby a příjemci, údaje o odchotech a příchotech platbách, údaje poskytnuté na zákaznických linkách, údaje získané na základě analýz a údaje z internetových stránek a aplikací. Souhlas udělujete členům skupiny ČSOB. Skupinu ČSOB tvoří Československá obchodní banka, a. s., ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, Hypoteční banka, a. s., ČSOB Stavební spořitelna, a. s., ČSOB Leasing, a. s., ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, ČSOB Asset Management, a. s., investiční společnost, Patria Finance, a. s., Ušetřeno.cz s.r.o., Ušetřeno s.r.o., MallPay s.r.o. a další. Aktuální seznam najdete na [www.csob.cz/skupina](http://www.csob.cz/skupina).  
Vaše údaje budeme moci používat po dobu 1 roku; stanete-li se klientem naší skupiny, pak od udělení souhlasu po celou dobu, kdy budete klientem naší skupiny, a dále 5 let po ukončení všech smluvních vztahů mezi vámi a členy skupiny ČSOB. Pokud si to budete přát, můžete tento souhlas kdykoli odvolat. Informace o způsobu odvolání souhlasu najdete na [www.csob.cz/osobni-udaje](http://www.csob.cz/osobni-udaje).  
Vámi udělený souhlas se zpracováním a sdílením vašich údajů ve skupině ČSOB pro marketingové účely můžete odvolat prostřednictvím: internetového bankovníctví ČSOB, bankomatu ČSOB, pobočky skupiny ČSOB, telefonicky na čísle +420 800 023 003, emailovou zprávou [osobni-data@csob.cz](mailto:osobni-data@csob.cz) nebo [csobps@csob.cz](mailto:csobps@csob.cz), v penzijním portálu, poštou na adresu Radlická 333/150 Praha 5, 150 00, u kterékoliv společnosti skupiny ČSOB.

#### VII. PROHLÁŠENÍ ÚČASTNÍKA A OSTATNÍ UJEDNÁNÍ

Prohlašuji, že jsem politicky exponovaná osoba  Ano  Ne Z čeho pocházejí vaše příjmy . . . . .

Odvádím daně v České republice  Ano  Ne\*) Jaké je vaše povolání . . . . .

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

Před podpisem smlouvy jsem byl/a seznámen/a s následujícími dokumenty, které mi byly předány: Záznam z jednání, 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](http://www.penzijnportal.cz).  
Poskytnutím svojí emailové adresy ve smlouvě souhlasím s elektronickou komunikací s ČSOB PS. Zároveň beru na vědomí, že Penzijní společnost mi bude zasílat veškerou korespondenci na tuto doručovací e-mailovou adresu a že mohu využívat službu Penzijní portál v rozsahu uvedeném v Obchodních podmínkách pro doplňkové penzijní spoření, pokud ve své smlouvě uvedu české číslo svého mobilního telefonu. Podpisem smlouvy dále souhlasím s poskytováním informací způsobem umožňující dálkový přístup, včetně sdělení klíčových informací a statutů fondů.  
Potvrzuji, že údaje uvedené ve smlouvě jsou pravdivé a úplné a jejich případnou změnu se zavazuji ČSOB PS bez zbytečného odkladu sdělit.

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 S3  
S2 Kód

Číslo smlouvy = variabilní symbol

## I. ÚČASTNÍK

Rodné číslo / č. pojištěnce 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:

<b>1. Jaké jsou Vaše cíle ve vztahu k doplňkovému penzijnímu spoření?</b>	<b>2. Jaké jsou Vaše znalosti základních finančních produktů (například běžný účet, spotřebitelský úvěr, hypotéka, spořicí účet)?</b>
a) Jiné krátkodobé cíle, například využití příspěvků zaměstnavatele na přilepšenou (plánovaná délka spoření do 5-ti let). <input type="checkbox"/> 0 bodů	a) Nikdy jsem o nich neslyšel(a), své osobní finance neřeším. <input type="checkbox"/> 0 bodů
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	b) Mám o nich povědomí, ale žádný nepoužívám. <input type="checkbox"/> 1 bod
c) Jiné dlouhodobé cíle, například spoření pro dítě (plánovaná délka spoření 5 a více let). <input type="checkbox"/> 2 body	c) Své osobní finance aktivně spravuji, používám 1-2 takových produktů. <input type="checkbox"/> 2 body
d) Chci se zabezpečit na stáří a udržet si solidní životní úroveň i v důchodu. <input type="checkbox"/> 3 body	d) Své osobní finance aktivně spravuji, používám 3 a více takových produktů. <input type="checkbox"/> 3 body
<b>3. Které z níže uvedených investičních nástrojů je možné považovat za nejméně rizikové?</b>	<b>4. Jaké jsou vaše zkušenosti s investicemi?</b>
a) Fondy peněžního trhu <input type="checkbox"/> 3 body	a) Nemám žádné zkušenosti s investicemi. <input type="checkbox"/> 0 bodů
b) Dluhopisy a dluhopisové fondy <input type="checkbox"/> 0 bodů	b) Mám s investicemi zkušenosti, ale neinvestuji pravidelně. <input type="checkbox"/> 1 bod
c) Akcie a akciové fondy <input type="checkbox"/> 0 bodů	c) Pravidelně investuji do fondů peněžního trhu a/nebo do dluhopisů a dluhopisových fondů. <input type="checkbox"/> 2 body
<b>5. Dáváte přednost výši výnosu nebo jistotě?</b>	d) Pravidelně investuji do akcií a/nebo akciových fondů, případně i do jiných investičních nástrojů. <input type="checkbox"/> 3 body
a) I minimální kolísání hodnoty investice je pro mě nepřijatelné. <input type="checkbox"/> 0 bodů	<b>6. Snížili se hodnota Vaší investice s investičním horizontem 5 a více let o 15 – 20 %, jak zareagujete?</b>
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	a) Ukončím penzijní spoření a požádám o výplatu prostředků. <input type="checkbox"/> 0 bodů
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	b) Rychle požádám o převod investice z rizikovějšího fondu do konzervativnějšího fondu. <input type="checkbox"/> 1 bod
d) Preferuji vysoké výnosy a jsem srozuměn s tím, že hodnota mé investice může výrazně kolísat. <input type="checkbox"/> 3 body	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

Celkový počet bodů

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

Dosažený počet bodů	Typický profil a cíle účastníka	Doporučení
0–2 body	Účastník chce co nejvíce zhodnotit své peníze a využít příspěvku zaměstnavatele. Nemá problém smlouvu předčasně ukončit formou odbytného (příjít o státní příspěvky) a znovu začít spořit.	Povinný konzervativní fond
3–8 bodů	Účastník ještě nemá jasnou představu, na co a kdy naspořené prostředky použije. Z toho důvodu je spíše konzervativní, typicky preferuje co nejmenší kolísání hodnoty investice za cenu nižšího očekávaného výnosu.	Strategie životního cyklu nebo Povinný konzervativní fond
9–14 bodů	Účastník uzavřel smlouvu s jinými dlouhodobými cíli, než je spoření na důchod, například spoření pro dítě. Plánuje spořit 5 a více let. Vzhledem k dlouhodobým cílům typicky požaduje vyšší výnos a nevdá mu vyšší riziko kolísání hodnoty investice.	Strategie životního cyklu nebo Vyvážený fond
15–18 bodů	Zodpovědný, chce mít v důchodu další finanční zdroje než jen státní důchod. Zajímá se o to, kolik má a bude mít naspořeno 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. Vzhledem k dlouhodobým cílům typicky požaduje co nejvyšší výnos a nevdá mu vyšší riziko kolísání hodnoty investice.	Strategie životního cyklu nebo Dynamický fond

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

<b>Strategie životního cyklu (100 %)</b> 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.	<b>Vlastní strategie (Součet musí být 100 %.)</b> <input type="checkbox"/> % Dynamický fond <input type="checkbox"/> % Vyvážený fond <input type="checkbox"/> % Pro penzi <input type="checkbox"/> % Konzervativní fond	<b>Volba investiční strategie (Zvolte jednu z uvedených variant.)</b> <input type="checkbox"/> <b>Podle výsledku penzijního dotazníku</b> <input type="checkbox"/> <b>Podle vlastního rozhodnutí účastníka</b> 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.
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### 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 . . . . .	. . . . .	Program daňové optimalizace zajistí, že finanční prostředky zaplacené nad sjednaný měsíční příspěvek budou použity na maximální možné snížení základu daně.	
Způsob placení	<input type="checkbox"/> Převodem z účtu	<input type="checkbox"/> Prostřednictvím SIPO <sup>1)</sup> – spojovací číslo	<input type="checkbox"/> Poštovní poukázkou <sup>1)</sup>
<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 <sup>2)</sup>	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](http://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 svých údajů ve skupině ČSOB pro marketingové účely.**

Budeme oprávněni si vaše údaje předávat uvnitř skupiny ČSOB, budeme je moci analyzovat, přitom 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 pečlivě vybíráme. Dle 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, stejně tak veřejné údaje i údaje od třetích stran. Bude se jednat například o e-mailovou adresu, informace o vašich produktech ve skupině ČSOB, věk, povolání a další sociodemografická data, rodné číslo, informace, které zveřejníte na sociálních sítích, zeměpisnou polohu, údaje o platebních operacích, například údaje o částce platby a příjemci, údaje o odchozích a příchozích platbách, údaje poskytnuté na zákaznických linkách, údaje získané na základě analýz a údaje z internetových stránek a aplikací. Souhlas udělujete členům skupiny ČSOB. Skupinu ČSOB tvoří Československá obchodní banka, a. s., ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, Hypoteční banka, a. s., ČSOB Stavební spořitelna, a. s., ČSOB Leasing, a. s., ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, ČSOB Asset Management, a. s., investiční společnost, Patria Finance, a. s., Ušetřeno.cz s.r.o., Ušetřeno s.r.o., MallPay s.r.o. a další. Aktuální seznam najdete na [www.csob.cz/skupina](http://www.csob.cz/skupina).

Vaše údaje budeme moci používat po dobu 1 roku; stanete-li se klientem naší skupiny, pak od udělení souhlasu po celou dobu, kdy budete klientem naší skupiny, a dále 5 let po ukončení všech smluvních vztahů mezi vámi a členy skupiny ČSOB. Pokud si to budete přát, můžete tento souhlas kdykoli odvolat. Informace o způsobu odvolání souhlasu najdete na [www.csob.cz/osobni-udaje](http://www.csob.cz/osobni-udaje).

Vámi udělený souhlas se zpracováním a sdílením vašich údajů ve skupině ČSOB pro marketingové účely můžete odvolat prostřednictvím: internetového bankovníctví ČSOB, bankomatu ČSOB, pobočky skupiny ČSOB, telefonicky na čísle +420 800 023 003, emailovou zprávou [osobni-data@csob.cz](mailto:osobni-data@csob.cz) nebo [csobps@csob.cz](mailto:csobps@csob.cz), v penzijním portálu, poštou na adresu Radlická 333/150 Praha 5, 150 00, u kterékoliv společnosti skupiny ČSOB.

#### VII. PROHLÁŠENÍ ÚČASTNÍKA A OSTATNÍ UJEDNÁNÍ

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: Záznam z jednání, 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](http://www.penzijnportal.cz).

Poskytnutím svojí emailové adresy ve smlouvě souhlasím s elektronickou komunikací s ČSOB PS. Zároveň beru na vědomí, že Penzijní společnost mi bude zasílat veškerou korespondenci na tuto doručovací e-mailovou adresu a že mohu využívat službu Penzijní portál v rozsahu uvedeném v Obchodních podmínkách pro doplňkové penzijní spoření, pokud ve své smlouvě uvedu české číslo svého mobilního telefonu. Podpisem smlouvy dále souhlasím s poskytováním informací způsobem umožňující dálkový přístup, včetně sdělení klíčových informací a statutů fondů.

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

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 . . . . .

Podpis  Účastníka  Poručníka  Opatrovníka

Zákonného zástupce  Na základě plné moci

Údaje ověřil, identifikaci provedl a smlouvu za ČSOB PS uzavřel

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





## 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 . . . . .	. . . . .	Program daňové optimalizace zajistí, že finanční prostředky zaplacené nad sjednaný měsíční příspěvek budou použity na maximální možné snížení základu daně.		
Způsob placení	<input type="checkbox"/> Převodem z účtu	<input type="checkbox"/> Prostřednictvím SIPO <sup>1)</sup> – spojovací číslo	<input type="checkbox"/> Poštovní poukázkou <sup>1)</sup>	
<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 <sup>2)</sup>	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](http://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 svých údajů ve skupině ČSOB pro marketingové účely.**

Budeme oprávněni si vaše údaje předávat uvnitř skupiny ČSOB, budeme je moci analyzovat, přitom 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 pečlivě vybíráme. Dle 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, stejně tak veřejné údaje i údaje od třetích stran. Bude se jednat například o e-mailovou adresu, informace o vašich produktech ve skupině ČSOB, věk, povolání a další sociodemografická data, rodné číslo, informace, které zveřejníte na sociálních sítích, zeměpisnou polohu, údaje o platebních operacích, například údaje o částce platby a příjemci, údaje o odchozích a příchozích platbách, údaje poskytnuté na zákaznických linkách, údaje získané na základě analýz a údaje z internetových stránek a aplikací. Souhlas udělujete členům skupiny ČSOB. Skupinu ČSOB tvoří Československá obchodní banka, a. s., ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, Hypoteční banka, a. s., ČSOB Stavební spořitelna, a. s., ČSOB Leasing, a. s., ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, ČSOB Asset Management, a. s., investiční společnost, Patria Finance, a. s., Ušetřeno.cz s.r.o., Ušetřeno s.r.o., MallPay s.r.o. a další. Aktuální seznam najdete na [www.csob.cz/skupina](http://www.csob.cz/skupina).

Vaše údaje budeme moci používat po dobu 1 roku; stanete-li se klientem naší skupiny, pak od udělení souhlasu po celou dobu, kdy budete klientem naší skupiny, a dále 5 let po ukončení všech smluvních vztahů mezi vámi a členy skupiny ČSOB. Pokud si to budete přát, můžete tento souhlas kdykoli odvolat. Informace o způsobu odvolání souhlasu najdete na [www.csob.cz/osobni-udaje](http://www.csob.cz/osobni-udaje).

Vámi udělený souhlas se zpracováním a sdílením vašich údajů ve skupině ČSOB pro marketingové účely můžete odvolat prostřednictvím: internetového bankovníctví ČSOB, bankomatu ČSOB, pobočky skupiny ČSOB, telefonicky na čísle +420 800 023 003, emailovou zprávou [osobni-data@csob.cz](mailto:osobni-data@csob.cz) nebo [csobps@csob.cz](mailto:csobps@csob.cz), v penzijním portálu, poštou na adresu Radlická 333/150 Praha 5, 150 00, u kterékoliv společnosti skupiny ČSOB.

## VII. PROHLÁŠENÍ ÚČASTNÍKA A OSTATNÍ UJEDNÁNÍ

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: Záznam z jednání, 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](http://www.penzijnportal.cz).

Poskytnutím svojí emailové adresy ve smlouvě souhlasím s elektronickou komunikací s ČSOB PS. Zároveň beru na vědomí, že Penzijní společnost mi bude zasílat veškerou korespondenci na tuto doručovací e-mailovou adresu a že mohu využívat službu Penzijní portál v rozsahu uvedeném v Obchodních podmínkách pro doplňkové penzijní spoření, pokud ve své smlouvě uvedu české číslo svého mobilního telefonu. Podpisem smlouvy dále souhlasím s poskytováním informací způsobem umožňující dálkový přístup, včetně sdělení klíčových informací a statutů fondů.

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

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 . . . . .

Podpis  Účastníka  Poručníka  Opatrovníka

Zákonného zástupce  Na základě plné moci

Údaje ověřil, identifikaci provedl a smlouvu za ČSOB PS uzavřel

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