

NÁVOD K VYPLNĚNÍ SMLOUVY O DOPLŇKOVÉM PENZIJNÍM SPOŘENÍ

PENZIJNÍ SPOLEČNOST ČESKÉ POJIŠŤOVNY

Zájemce

1 Příjmení: **ŠTEFĚKOVÁ**

2 Jméno: **ADELA** Titul: _____

3 Rodné číslo: **0656012213** Někdy je přiděleno, vyplňte datum narození ve formátu DD.MM.RRRR Číslo pojištění: _____ Vypíšte pouze číslo, bylo-li přiděleno

4 Místo narození: **KRNOV** Státní občanství: ČR Muž Žena

5 Vypíšte pouze cizince (vyjma jednovázce) Doložen trvalý pobyt na území ČR? Doložena účast na zdravotním pojištění v ČR a pobyt v EU/EHP? Doložena účast na důchodovém pojištění v ČR a pobyt v EU/EHP? Doloženo pobírání důchodu v ČR a pobyt v EU/EHP?

6 **TRVALÉ BYDLIŠTĚ:** Ulice: **LHOTKA** Č.p.: **43** Č.ocr.: _____
PSČ: **73947** Místo: **KOZLOVICE** (Nevyplňujte se automaticky použije kód ČR)

7 **KONTAKTNÍ ADRESA:** (Nevyplňujte, pokud je shodná s trvalou bytostí) Ulice: _____ Č.p.: _____ Č.ocr.: _____
PSČ: _____ Místo: _____ (Nevyplňujte se automaticky použije kód ČR)

Zákonný zástupce

8 Příjmení: **HOUDEK**

9 Jméno: **PETŘ** Titul: _____

10 Rodné číslo: **3807120417** Někdy je přiděleno, vyplňte datum narození ve formátu DD.MM.RRRR Číslo pojištění: _____ Vypíšte pouze číslo, bylo-li přiděleno

Místo narození: **PRAHA** Státní občanství: ČR Muž Žena

11 Čestné prohlášení zákonného zástupce: (obvinnost) Ano Doložená plná moc: K Ano Opatrovník: Ano

12 **TRVALÉ BYDLIŠTĚ:** Ulice: **BŘEŽIVOJOVA** Č.p.: **2394** Č.ocr.: **15**
PSČ: **13000** Místo: **PRAHA 3 - ŽITKOVA** (Nevyplňujte se automaticky použije kód ČR)

Důležité

13 **Vypíšte zákonné zástupce/opatrovníka nebo Záměra.**

14 **Průkaz totožnosti:** X OP CP Číslo dokladu: **107452125** Platnost do: **13.01.2021** Vydan kým: **ÚMČ PRAHA 3**

Kontaktní údaje pro zasílání důležitých informací ke smlouvě (např. heslo do zabezpečené zóny, informace o ročním výpisu, výjadek plateb):
Mobilní telefon: **+4206603125475** Druhý telefon: **+420**
E-mail: **PETR.HOUDEK@SEZNAMA.CZ**

Informace

15 **Zprostředkovatel seznámí Záměra s obecnými informacemi o společnosti a produktech a předal mu je.** Důvody, na kterých zprostředkovatel základní svůj doporučení finančního produktu (Stejně vyplní se smlouva neplatná):
K **Dodatečný příjem v důchodu** K **Zapřítelí rodiny** K **Cerpaní státních výhod** Jiné důvody: _____
nebo **Záměra odmítá poskytnout údaje** o svých požadavcích a potřebách a trvá na uzavření jím předem vybraného finančního produktu.
nebo **Záměra poskytl údaje** na uzavření vybraného finančního produktu.

Spořicí profil zájemce

16 **1. Který popis nejlépe vystihuje Vaše investiční cíle?** (Vyberte jednu odpověď)
a) **Preferuji uchování hodnoty vložených prostředků a chci minimalizovat riziko ztráty** 1b
b) **Preferuji zhodnocení vložených prostředků, ale uvědomuji si riziko možných výkyvů hodnoty majetku ve fondu.** 3b X
c) **Preferuji co nejvyšší zhodnocení vložených prostředků a uvědomuji si riziko možných výrazných výkyvů hodnoty majetku ve fondu.** 6b
d) **Preferuji vysoké výnosy a jsem ochopen přijmout vyšší riziko.** 9b

2. **Kolik je Vám let?** (Vyberte jednu odpověď)
a) **45 a méně let.** 3b X
b) **46 až 54 let.** 2b
c) **55 a více let.** 1b

3. **Jaké máte zkušenosti s finančními produkty?** (Můžete vybrat více odpovědí)
a) **Nemám žádné zkušenosti.** 0b
b) **Mám zkušenost se základními bankovními produkty (běžné účty, termínované vklady, spořicí účty).** 1b
c) **Mám zkušenost s různými finančními produkty (penzijní připojištění, stavební spoření, půjčky, kreditní karty).** 2b X
d) **Mám zkušenost s finančními produkty investičního charakteru (důvotní pojištění, podílové fondy, akcie, dluhopisy apod.).** 3b X

4. **Jaký je Váš vztah k riziku?** (Vyberte jednu odpověď)
a) **Příliš. Snížil bych hodnotu majetku ve fondu s investičním horizontem 5 a více let o 10-15 %, jak zareagujete?** 1b
b) **Okamžitě požádám o převod majetku ve fondu do bezpečnějšího fondu.** 0b

SMLOUVA O DOPLŇKOVÉM PENZIJNÍM SPOŘENÍ

Číslo smlouvy: _____ Vyplněno pouze pro potřebu PSCP

b) **Počkám, a bude-li hodnota majetku i nadále klesat, počkám o převod celé investice ve fondu do bezpečnějšího fondu.** 3b X
c) **Počkám, a bude-li hodnota majetku i nadále klesat, počkám o převod části investice ve fondu do bezpečnějšího fondu.** 6b
d) **Využiji této příležitosti a za nižší ceny zvýším svou investici ve fondu.** 9b

5. **Jaké máte zkušenosti s investičními nástroji?** (Můžete vybrat více odpovědí)
a) **Nemám žádné zkušenosti.** 0b
b) **Mám zkušenost s cennými papíry standardního fondu.** 1b X
c) **Mám zkušenost s dluhopisy.** 2b X
d) **Mám zkušenost s akciemi.** 3b X

POČET DOSAŽENÝCH BODŮ: 20
nebo **Záměra odmítá dotazník vyplnit = konzervativní profil.**
nebo **Záměra poskytl údaje na jiném formuláři = konzervativní profil.**
Bez vyplnění je smlouva neplatná.

15 **DOPORUČENÍ SPOŘICÍHO PROFILU ZÁJEMCE** (Součástí bodů za odpovědi na jednotlivé otázky dotazníku určuje spořicí profil zájemce.)
X **DYNAMICKÝ** (18 bodů a více) **VYVÁŽENÝ** (11-17 bodů) **KONZERVATIVNÍ** (10 bodů a méně/nevyplní/odmítá vyplnit dotazník)

X **Zprostředkovatel seznámí Záměra s informacemi k doporučeným produktům a předal mu tyto dokumenty:**
1. Informace o zprostředkovateli a pojišťovně 2. Klíčové informace o fondech 3. Sazebník poplatků a úplat 4. Všeobecné obchodní podmínky 5. Spořicí programy PSCP 6. Marketingový materiál

Účastníci smlouvy: 1. **PSCP** a 2. **Klient**, označen též jako Záměra (účastník doplňkového penzijního spoření) uzavřeli v souladu se zákonem č. 427/2011 Sb. v platném znění Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.

Rizika

16 **X** **Byl(a) jsem seznámen(a) s tím, že zvolením jiné než doporučené strategie či produktu se vystavuji zvýšenému riziku nevhodného rozložení investice.** (Stejně vyplní se smlouva neplatná.)

Strategie spoření

17 **SPOŘICÍ PROGRAMY** (100 % investice, nebo část je automaticky podle výše a níže na straně druhé) **nebo VLASTNÍ STRATEGIE SPOŘENÍ** (Přiznání v období 100 % je v období 100 % investice, nebo část je automaticky podle výše a níže na straně druhé)
X **DYNAMICKÝ** **VYVÁŽENÝ** **KONZERVATIVNÍ**
Dynamický účastnický fond _____ % Spořicí účastnický fond _____ %
Vyvážený účastnický fond _____ % Povinný konzervativní fond _____ %

18 **MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK KLIENTA:** 2000 Kč 19 **Souhlasím s příspěvkem od ZAMĚSTNÁVATELE**

20 **ZPŮSOB PLACENÍ:** X **Trvalým příkazem/účetnímu příkazem ze mzdy** **Požádám poukázku**
SIPO SPOřicí číslo je uvedeno na listu SIPO, příslušné je možno zadat v České poště Číslo účtu: _____ Kč (Při nevyplnění se rovná měsíčnímu příspěvku Klienta)

21 **X** **DAŇOVÝ SERVIS** Služba zařizuje automatické maximální daňového odpovídání. Tato služba je bezplatná a uplatňuje se zdarma. **Všechny další služby lze snadno nastavit na www.klientskyportal.cz.**

22 **URČENÉ OSOBY k převzetí nároku v případě úmrtí Klienta** (Lhaje 5. Klient více osob, uvede na příloženém listu, který je součástí, součet procentuálních podílů musí být vždy 100 %)
1. Příjmení: **ŠTEFĚK** Titul: _____ Podíl v %: **100**
Jméno: **FRANTIŠEK** Datum narození: **10.10.1975** X Muž Žena
2. Příjmení: _____ Titul: _____ Podíl v %: _____
Jméno: _____ Datum narození: _____ Muž Žena

23 **DATUM ÚČINNOSTI nové Smlouvy o DPS:** 01.02.2016 (Při nevyplnění nabývá účinnost 1. dne následujícího měsíce po datu podpisu.)

KAMPAŇ Klient souhlasí s podmínkami a uplatněním uvedených na zadní straně této Smlouvy a stvrzuje pravidelnost probíhání ve Smlouvě uvedených. Smlouva se uzavřela podpisem Klienta a zprostředkovatele.

24 **Datum podpisu:** _____ **27**

25 **ZPROSTŘEDKOVATEL** **AMĚTA NOVÁKOVÁ** **13.01.2016** **AMĚTA.NOVAKOVA@SEZNAMA.CZ** **1111111/123567**
Podpis zprostředkovatele **HOUDEK** Podpis klienta

Penzijní společnost České pojišťovny, a. s., se sídlem Na Pankrázi 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, odd. B, vložka 2738, IČ 61858692, DIČ CZ699010273, tel.: 261 149 111, internet: www.pfcp.cz, e-mail: pfcp@pfcp.cz

- 1 Příjmení:** Nezkracuje se. Uvádí se všechna příjmení přesně dle průkazu totožnosti.
- 2 Jméno, titul:** Nezkracuje se. Uvádí se všechna jména přesně dle průkazu totožnosti. Uvádí-li se 2 tituly, není nutné za nimi psát tečku, vynechá se mezi nimi 1 pole.
- 3 Rodné číslo:** Zájemci, kteří mají přiděleno rodné číslo, uvádí rodné číslo. Má-li rodné číslo jen 9 číslic, poslední pole se nechá prázdné. Zájemci bez přiděleného rodného čísla uvedou datum narození ve formátu DD.MM.RRRR.
Číslo pojištění: Vyplňuje se v případě, že zájemce (cizinec) má přiděleno číslo pojištěnce.
- 4 Místo narození:** Vyplní se místo narození dle průkazu totožnosti.
Státní občanství: Vyplní se dle průkazu totožnosti.
Pohlaví: Vyplní se dle průkazu totožnosti.
! V případě nezletilého/nesvéprávného zájemce poskytnete údaje zákonný zástupce/opatrovník.
- 5 Doložen trvalý pobyt na území ČR:** Zakřížkuje se, pokud je ke smlouvě přiložena kopie povolení k pobytu.
Doložena účast na zdravotním pojištění v ČR a pobyt v EU/EHP: Vyplňují pouze cizinci s bydlištěm v EU/EHP mimo ČR. Zakřížkuje se, pokud je ke smlouvě doložena patřičná kopie dokladu. Informace o dokladech jsou umístěny na zadní straně smlouvy.
Doložena účast na důchodovém pojištění v ČR a pobyt v EU/EHP: Vyplňují pouze cizinci s bydlištěm v EU/EHP mimo ČR. Zakřížkuje se, pokud je ke smlouvě doložena patřičná kopie dokladů. Informace o dokladech jsou umístěny na zadní straně smlouvy.
Doloženo pobírání důchodu v ČR a pobyt v EU/EHP: Vyplňují pouze cizinci s bydlištěm v EU/EHP mimo ČR. Zakřížkuje se, pokud je ke smlouvě doložena patřičná kopie dokladu. Informace o dokladech jsou umístěny na zadní straně smlouvy.
- 6 Trvalé bydliště:** Vyplní se dle průkazu totožnosti.
Kód země: Vyplní se trojmístný kód označující zemi. Při nevyplnění se automaticky použije kód ČR.

Belgie	BEL	Irsko	IRL	Maďarsko	HUN	Rakousko	AUT	Švédsko	SWE
Bulharsko	BGR	Island	ISL	Malta	MLT	Rumunsko	ROU	Švýcarsko	CHE
Dánsko	DNK	Itálie	ITA	Německo	DEU	Rusko	RUS	Ukrajina	UKR
Estonsko	EST	Kypř	CYP	Nizozemsko	NLD	Řecko	GRC	V. Británie	GBR
Finsko	FIN	Litva	LTU	Norsko	NOR	Slovensko	SVK		
Francie	FRA	Lotyšsko	LVA	Polsko	POL	Slovinsko	SVN		
Chorvatsko	HRV	Lucembursko	LUX	Portugalsko	PRT	Španělsko	ESP		
- 7 Kontaktní adresa:** Vyplní se pouze v případě, že není shodná s trvalou adresou. Kontaktní adresu zájemce uvádí, pokud si přeje zasílat korespondenci na jinou adresu, než je adresa trvalého bydliště.

NÁVOD K VYPLNĚNÍ SMLOUVY O DOPLŇKOVÉM PENZIJNÍM SPOŘENÍ

Kód země: Vyplní se trojmístný kód označující zemi. Při nevyplnění se automaticky použije kód ČR. Podrobné kódy zemí jsou uvedeny u trvalého bydliště zájemce.

! V případě nezletilého/nesvéprávního zájemce poskytnete údaje zákonný zástupce/opatrovník.

8 Zákonný zástupce: Vyplní se údaje o zákonném zástupci/opatrovníkovi dle průkazu totožnosti. Platí stejná pravidla jako u zájemce.

9 Čestné prohlášení zákonného zástupce: Zaškrtně se pouze v případě, že ke smlouvě není přiloženo řádně vyplněné čestné prohlášení zákonného zástupce. K dispozici na www.pfcp.cz.

Doložena plná moc: Zaškrtně se pouze v případě, že smlouvu uzavírá zmocněnec na základě plné moci, která je k dispozici na www.pfcp.cz. Řádně vyplněnou plnou moc je třeba ke smlouvě přiložit.

Opatrovník: Zaškrtně se pouze v případě, že smlouvu za zájemce sjednává opatrovník. Ke smlouvě je nezbytné přiložit zmocnění soudem a pověření soudou k uzavření smlouvy.

Informace pro zákonného zástupce nebo opatrovníka jsou uvedeny na zadní straně smlouvy.

10 Trvalé bydliště: Vyplní se údaje zákonného zástupce/opatrovníka dle průkazu totožnosti.

Kód země: Vyplní se trojmístný kód označující zemi. Při nevyplnění se automaticky použije kód ČR. Podrobné kódy zemí jsou uvedeny u trvalého bydliště zájemce.

11 Průkaz totožnosti, číslo dokladu, platnost do, vydán kým: Vyplní se dle průkazu totožnosti při identifikaci zájemce nebo zákonného zástupce/opatrovníka. (OP = občanský průkaz; CP = cestovní pas).

12 Mobilní telefon: Uvedením mobilního telefonu zájemce (příp. zákonný zástupce/opatrovník) souhlasí s kontaktováním ze strany PSČP.

Druhý telefon: Uvádí se druhý mobilní telefon nebo pevná linka.

E-mail: Uvádí se e-mailová adresa zájemce (příp. zákonného zástupce/opatrovníka).

13 Důvody, na kterých zprostředkovatel zakládá svá doporučení finančního produktu: Zakřikžkuje se všechny důvody, které vedly zprostředkovatele k doporučení uzavřít smlouvu.

Zájemce odmítl poskytnout údaje: Zakřikžkuje se v případě, že zájemce (příp. zákonný zástupce/opatrovník) odmítl poskytnout údaje, na základě kterých zprostředkovatel doporučí finanční produkt.

Zájemce poskytl údaje na jiném formuláři: Zakřikžkuje se v případě, že zájemce (příp. zákonný zástupce/opatrovník) poskytl údaje pro doporučení finančního produktu na jiném formuláři. **Formulář je třeba ke smlouvě přiložit!**

14 Dotazník: Zprostředkovatel se zájemcem (příp. zákonným zástupcem/opatrovníkem) vyplní dotazník a počet dosažených bodů.

Zájemce odmítl dotazník vyplnit = konzervativní profil: Zakřikžkuje se v případě, že zájemce (příp. zákonný zástupce/opatrovník) odmítl dotazník vyplnit.

Zájemce poskytl údaje na jiném formuláři = konzervativní profil: Zakřikžkuje se v případě, že zájemce (příp. zákonný zástupce/opatrovník) poskytl údaje na jiném formuláři. **Formulář je třeba ke smlouvě přiložit!**

15 Doporučení spořicího profilu zájemce: Zakřikžkuje se výsledný spořicí profil dle počtu dosažených bodů z dotazníku. Pokud zájemce (příp. zákonný zástupce/opatrovník) odmítl dotazník vyplnit nebo poskytl údaje na jiném formuláři, zakřikžkuje se konzervativní spořicí profil.

16 Zprostředkovatel seznámil klienta (příp. zákonného zástupce/opatrovníka) o zvýšeném riziku nevhodného rozložení investice, pokud zvolí jinou než doporučenou strategii: Vyplní se vždy!

17 Strategie spoření: Zakřikžkuje se buď jeden z nabízených spořicíh programů (dle výsledného spořicího profilu), nebo se zvolí umístění prostředků přímo do jednotlivých fondů. Pokud je zvolena vlastní strategie spoření, je nezbytné uvést počet procent k jednotlivým fondům, do kterých se budou vkládat finanční prostředky. Pokud je uvedeno více fondů, součet podílů musí být 100 %.

18 Měsíční příspěvek klienta: Vyplní se výše měsíčního příspěvku, který bude hrazen.

19 Příspěvek zaměstnavatele: Zakřikžkuje se v případě, že na smlouvu bude přispívat zaměstnavatel.

20 Způsob placení: Zakřikžkuje se požadovaný způsob placení. Při volbě způsobu placení prostřednictvím SIPO je nutné doplnit i spojovací číslo, příp. částku, pokud je odlišná od výše měsíčního příspěvku.

21 Daňový servis: Zakřikžkuje se v případě v zájmu o sjednání.

22 Určená osoba: Vyplňuje se příjmení, jméno, titul, datum narození, pohlaví. Pokud mají být ve smlouvě sjednány více než dvě osoby, uvádějí se na přiloženém listu, který klient (příp. zákonný zástupce/opatrovník) podepíše a zprostředkovatel řádně klienta (příp. zákonného zástupce) identifikuje a ověří jeho podpis. Součet podílů musí být 100 %.

23 Datum účinnosti smlouvy: Označuje počátek smlouvy. Vyplní se měsíc, který následuje po podpisu smlouvy, a rok. Pokud klient přechází od jiné penzijní společnosti, může být datum účinnosti nejdříve 1. den měsíce následujícího po ukončení předchozí smlouvy.

24 Kampaň: Uvede se název kampaně, v rámci které je smlouva sjednána.

25 Datum podpisu: Vyplní se den, měsíc a rok, kdy klient (příp. zákonný zástupce/opatrovník) smlouvu podepsal.

26 Příjmení a jméno zprostředkovatele, telefon, e-mail, ziskatelský kód: Vyplní se údaje o zprostředkovateli, který smlouvu sjednal.

27 Podpis zprostředkovatele; podpis klienta: Smlouva musí být podepsána oběma stranami.

