

# NÁVOD K VYPLNĚNÍ SMLOUVY O DOPLŇKOVÉM PENZIJNÍM SPOŘENÍ

## PENZIJNÍ SPOLEČNOST ČESKÉ POJIŠŤOVNY

**1** Příjmení: ŠTEFKOVÁ

**2** Jméno: SYLVA Titul: ING.

**3** Rodné číslo: 6333030179

**4** Místo narození: KRNOV

**5** Vyplňuje pouze cizinci: 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. or.: PSČ: 73947 Místo: KOZLOVICE

**7** KONTAKTNÍ ADRESA: Ulice: PSČ: Místo: Kód země:

**8** Příjmení: Jméno: Rodné číslo: Místo narození: Čestné prohlášení zákonného zástupce: Trvalé bydliště: Ulice: PSČ: Místo: Kód země:

**9** Průkaz totožnosti: Kontaktní údaje pro zasílání důležitých informací ke smlouvě: Mobilní telefon: E-mail:

**10** Informace: Zprostředkovatel seznámí Závěje s obecnými informacemi o společnosti a produktech a předal mu je. Důvody, na kterých zprostředkovatel zakládá svá doporučení finančního produktu: Závěje odmítne poskytnout údaje o svých požadavcích a potřebách a trvá na uzavření jím předem vybraného finančního produktu. Závěje poskytne údaje na jiném formuláři a souhlasí s uzavřením vybraného finančního produktu.

**11** Společný profil zájemce: Který popis nejlépe vystihuje Vaše investiční cíle? Jaké máte zkušenosti s finančními produkty? Kolik je Vám let? Jaký je Váš vztah k rizikům? Přiláče: Srdíčkem se hodnota majetku ve fondu s investičním horizontem 5 a více let o 10-15 %, jak zareagujete? Okamžitě požádám o převod majetku ve fondu do bezpečnějšího fondu.

## SMLOUVA O DOPLŇKOVÉM PENZIJNÍM SPOŘENÍ

Číslo smlouvy: Vyplněno pouze pro potřebu PSCP

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

**13** a) Nemám žádné zkušenosti. b) Mám zkušenost s cennými papíry standardního fondu. c) Mám zkušenost s dluhopisy. d) Mám zkušenost s akciemi.

**14** POČET DOSAŽENÝCH BODŮ: Závěje odmítne vyplnit = konzervativní profil. Závěje poskytne údaje na jiném formuláři = konzervativní profil. Bude vyplněna je smlouva sepsána.

**15** DOPORUČENÍ SPOŘIČHO PROFILU ZÁJEMCE: DYNAMICKÝ (18 bodů a více) VYVÁŽENÝ (11-17 bodů) KONZERVATIVNÍ (10 bodů a méně/nevyplnit/odmítnutí vyplnění dotazníků)

**16** Rizika: Vyhodnocení společného profilu představuje doporučení pro výběr optimální strategie spoření Klienta. Očekávaný zisk, potenciální ztráta a vnitřní rizika Klienta. Odmítnutím vyplnění dotazníků pro zjištění společného profilu zájemce nebo zvolením jiné než doporučené strategie se Klient vystavuje riziku nevzhledného rozložení investice. Zprostředkovatel této smlouvy bude postupovat podle rozhodnutí Klienta.

**17** Strategie spoření: SPOŘIČHO PROGRAMY: DYNAMICKÝ, VYVÁŽENÝ, KONZERVATIVNÍ. nebo VLASTNÍ STRATEGIE SPOŘENÍ: Dynamický účastnický fond, Společný účastnický fond, Vyvážený účastnický fond, Povinný konzervativní fond.

**18** MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK KLIENTA: 2000 Kč

**19** Souhlasím s příspěvkem od ZAMĚSTNÁVATELE

**20** ZPŮSOB PLACENÍ: Trvalým příkazem/řádkovou ze mzdy, Poštovní poukázkou, SPO (Společný účet v rámci SPO), Příspěvek je možno zasílat i Českou poštou.

**21** DAŇOVÝ SERVIS: Smlouva zaplňuje automaticky maximální daňového odpovídající službu je bez poplatku a uplatňuje se automaticky.

**22** URČENÉ OSOBY k převzetí nároku v případě úmrtí Klienta: 1. Příjmení: ŠTEFEK Titul: Podíl v %: 100. Jméno: FRANTIŠEK Datum narození: 10.10.1961 Muž Žena. 2. Příjmení: Titul: Podíl v %: Datum narození: Muž Žena.

**23** DATUM ÚČINNOSTI nové Smlouvy o DPS: 01.02.2016

**24** KAMPAŇ: Datum podpisu: 15.01.2016

**25** ZPROSTŘEDKOVATEL: ANETA NOVÁKOVÁ +420777363258 ANETA.NOVAKOVA@SEZNAMA.CZ 111111/123567

- 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 dokladu. 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	Kypr	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/nesvéprávného 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](http://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](http://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 soudem 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.

