

# DODATEK KE SMLouvĚ O DOPLŇKOVÉM PENZIJNÍM SPOŘENÍ

S1 S2 S3 kód

číslo smlouvy = variabilní symbol

## I. ÚČASTNÍK

Rodné číslo / č. pojištění zdr. pojišťovny	Datum narození	Místo narození	Stát narození	Státní občanství
Příjmení	Jméno	Titul před jménem	Titul za jménem	
Změna kontaktních údajů	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:	vydal:	
Změna adresy trvalého bydliště	Ulice (místo)	Číslo popisné	Číslo orientační	PSČ / ZIP kód
Obec	Část obce	Stát		
Změna korespondenční adresy (nevyplňujte, pokud je shodná s trvalým bydlištěm)	Adresa	Stát		
Změna: zdravotní pojištění v ČR od data	Změna: důchodové pojištění v ČR od data	Změna: starobní důchod byl přiznán od data		

## II. ZMĚNA POTŘEB ÚČASTNÍKA Proč využívám penzijní spoření? (zvolte jednu z uvedených variant)

- Chci se zabezpečit na stáří, státní důchod mi nebude stačit a já si chci žít slušně i v důchodu.
- Chci vylézt maximum benefitů. Také zhodnocení je pro mě důležité.
- Chci mít jistotu, že mám nějaké prostředky bokem, proto spořím a časem se uvidí.

## III. PENZIJNÍ DOTAZNÍK PŘI ZMĚNĚ STRATEGIE SPOŘENÍ

<b>1. Máte znalosti či zkušenosti s některým z níže uvedených investičních nástrojů?</b>	<b>2. Máte znalosti či zkušenosti s některými z níže uvedených finančních produktů?</b>
a) Investiční fondy (běžné, zajištěné) <input type="checkbox"/>	a) Běžné finanční produkty (běžný účet, termínovaný vklad, spořicí účet, stavební spoření) <input type="checkbox"/>
b) Dluhopisy <input type="checkbox"/>	b) Penzijní produkty (penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření) <input type="checkbox"/>
c) Akcie <input type="checkbox"/>	
<b>3. Co preferujete při investování?</b>	<b>4. Jak byste reagoval/a, pokud by hodnota Vaší investice výrazně mimořádně poklesla?</b>
a) Jistotu před rizikem, i když výnosy nemusí pokrýt ani inflaci <input type="checkbox"/> 1 bod	a) Takový propad je pro mě nepřijatelný. Nechci přijít o žádné své peníze, bylo by to důvodem k volbě bezpečnější investiční strategie. <input type="checkbox"/> 1 bod
b) Rovnováhu mezi potenciálem výnosu (zpravidla překoná inflaci) a rizikem <input type="checkbox"/> 5 bodů	b) Je mi jasné, že takové situace nastávají, ale zároveň vím, že takové poklesy byly v minulosti většinou vystřídány obdobím růstu. Proto bych nečinil/a žádné unáhlené rozhodnutí a investiční strategii bych neměnil/a. <input type="checkbox"/> 3 body
c) Vyšší potenciál výnosu za cenu vyššího kolísání hodnoty (rizika) <input type="checkbox"/> 7 bodů	c) Uvedený pokles mě nepřekvapuje, rozhodně bych investiční strategii neměnil/a. <input type="checkbox"/> 4 body
d) Jednoznačně potenciál výnosu za cenu vysokého kolísání hodnoty <input type="checkbox"/> 9 bodů	
Celkový počet bodů <input type="text"/>	
<b>Doporučení:</b>	<b>STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU nebo KONZERVATIVNÍ FOND nebo GARANTOVANÝ FOND</b>
<b>1–6 bodů</b>	<b>STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU nebo VYVÁŽENÝ FOND</b>
<b>7–9 bodů</b>	<b>STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU nebo DYNAMICKÝ FOND</b>
<b>10–13 bodů</b>	

## IV. ZMĚNA STRATEGIE SPOŘENÍ (ověřený podpis klienta na žádosti)

<b>Investiční strategie</b> (zvolte jednu z uvedených variant):	<b>Volba investiční strategie</b> (zvolte jednu z uvedených variant):
<input type="checkbox"/> Strategie životního cyklu (100 %)	<input type="checkbox"/> Dle výsledku penzijního dotazníku
<input type="checkbox"/> Garantovaný fond (100 %)	<input type="checkbox"/> Dle vlastního rozhodnutí účastníka
<input type="checkbox"/> Vlastní strategie (součet musí být 100 %):	(v případě odmítnutí vyplnění penzijního dotazníku nebo zvolení jiné než doporučené strategie dle 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)
Dynamický fond <input type="text"/> %	
Vyvážený fond <input type="text"/> %	
Konzervativní fond <input type="text"/> %	

## V. ZMĚNA ČÁSTKY VLASTNÍHO MĚSÍČNÍHO PŘÍSPĚVKU

změna výše měsíčního příspěvku (lze provést pouze do budoucna) od 1. dne v měsíci:

Změna 1. od  .  .  částka  Kč,  Program daňové optimalizace (PDO)

Změna 2. od  .  .  částka  Kč,  Program daňové optimalizace (PDO)

Volbou PDO si účastník sjednává měsíční příspěvek účastníka na období leden až listopad kalendářního roku v takové výši, která účastníkovi zajišťuje nárok na maximální státní příspěvek za daný kalendářní měsíc dle aktuálně platných právních předpisů. Na měsíc prosinec a na poslední kalendářní měsíc v případě výplaty starobní penze nebo jednorázového vyrovnání si účastník sjednává měsíční příspěvek účastníka ve výši, která umožňuje maximální snížení základu daně dle aktuálně platných právních předpisů, ne však více, než kolik činí skutečně zaplacené příspěvky.



# Pokyny pro vyplnění dodatku ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření

Uzavření dodatku ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „dodatek ke smlouvě“) je možné provést při každé změně osobních údajů, strategie spoření, vlastního příspěvku, způsobu placení, zaměstnavatele, osoby určené, souhlasů či v případě dalších změn. Pokud se v rámci dodatku ke smlouvě sjednává změna strategie spoření, je nutné nejdříve účastníka seznámit s aktuálním zněním klíčových informací k jednotlivým účastnickým fondům a následně s účastníkem vyplnit a vyhodnotit penzijní dotazník. Podpis klienta je nutné ověřit.

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

## Ziskatelská čísla

Údaje S1, S2, S3 – slouží pro identifikaci distributora ČSOB PS, který dodek ke smlouvě s účastníkem uzavírá. Kód slouží pro marketingové účely.

## I. ÚČASTNÍK

Pro zaevidování změny na správnou smlouvu je nutné uvedení správných údajů: rodného čísla / čísla pojistěnce, příjmení a jména účastníka. Ostatní osobní a kontaktní údaje je možné vyplnit pouze při jejich změně.

Změna adresy – zvolí se varianta, zda se jedná o změnu adresy trvalého bydliště, bydliště na území jiného členského státu nebo adresy pro korespondenci. V rámci změny adresy se vyplňují všechny údaje, včetně PSČ (pro cizince ZIP kód).

## II. ZMĚNA POTŘEB ÚČASTNÍKA

Zvolte jednu z uvedených variant, pokud se změnila vaše potřeba.

## III. PENZIJNÍ DOTAZNÍK PŘI ZMĚNĚ STRATEGIE SPOŘENÍ

Vyplňte vždy, když měníte strategii spoření, viz bod IV.

## IV. ZMĚNA STRATEGIE SPOŘENÍ - Při změně musí být podpis účastníka ověřen.

Nejprve uveďte investiční strategii – zvolte jednu z uvedených variant:

<b>Strategie životního cyklu</b>	Zvolená strategie dle věku – rozdělení investice se provede dle vstupního věku účastníka (= kalendářní rok – rok narození účastníka). Penzijní společnost v souladu se strategií životního cyklu bude automaticky převádět prostředky účastníka mezi jednotlivými účastnickými fondy, a to první pracovní den třetího měsíce kalendářního čtvrtletí, ve kterém účastník dosáhne věku určeného dolní hranicí pásma ve strategii životního cyklu.						
	<b>Věk:</b>	<b>0–45</b>	<b>46–49</b>	<b>50–54</b>	<b>55–59</b>	<b>60–64</b>	<b>65+</b>
	Konzervativní typ fondu	0	0	0	30	70	100
	Vyvážený typ fondu	0	40	80	70	30	0
	Dynamický typ fondu	100	60	20	0	0	0
<b>Garantovaný fond</b>	Veškeré prostředky budou vloženy do ČSOB garantovaného účastnického fondu.						
<b>Vlastní strategie</b>	Účastník si rozdělí investice dle procent mezi jednotlivé účastnické fondy (dělení min. po násobcích 5 %, součet 100 %). Nutná kontrola na doporučení v souladu s dotazníkem.						

## Volba investiční strategie – zaškrtněte jednu z uvedených variant:

Dle výsledku penzijního dotazníku	Zaškrtnete v případě, že je investiční strategie v souladu s doporučením penzijního dotazníku.
Dle vlastního rozhodnutí účastníka	Účastník odmítne vyplnit penzijní dotazník nebo nerespektuje doporučení penzijního dotazníku, příp. 5 let před dosažením věku pro nárok na státní starobní důchod investuje jinam než do povinného konzervativního fondu.

## V. ZMĚNA ČÁSTKY VLASTNÍHO MĚSÍČNÍHO PŘÍSPĚVKU ÚČASTNÍKA A DATUM ZMĚNY

Změnu výše vlastního měsíčního příspěvku je možné provést pouze do budoucna, tj. oznámit ji ČSOB PS předem. Na tiskopisu je možné uvést dvě změny vlastního měsíčního příspěvku.

V části **Změna 1.** se uvede požadované datum změny, které může být nejdříve prvním dnem v měsíci následujícím po oznámení změny. Dále se uvede částka měsíčního příspěvku účastníka, popř. je možné zvolit i Program daňové optimalizace. Část **Změna 2.** slouží pro ty případy, kdy je sjednán měsíční příspěvek na pevnou částku (např. 500 Kč), není tedy sjednán Program daňové optimalizace a účastník si přeje navýšit některý z měsíčních příspěvků tak, aby mohl využívat daňové úlevy a poté si upravit svůj příspěvek na další období spoření. V takovém případě se do části **Změna 1.** uvede datum mimořádného navýšení měsíčního příspěvku na příslušný měsíc a do části **Změna 2.** datum změny měsíčního příspěvku v dalším období spoření.

Zvolením Programu daňové optimalizace si účastník sjednává měsíční příspěvek účastníka na období leden až listopad kalendářního roku v takové výši, která účastníkovi zajišťuje nárok na maximální státní příspěvek za daný kalendářní měsíc dle aktuálně platných právních předpisů. Na měsíc prosinec a na poslední kalendářní měsíc v případě výplaty starobní penze nebo jednorázového vyrovnání si účastník sjednává měsíční příspěvek účastníka ve výši, která umožňuje maximální snížení základu daně dle aktuálně platných právních předpisů, ne však více, než kolik činí skutečně zaplacené příspěvky.

## VI. ZMĚNA ZPŮSOBU PLACENÍ NOVĚ NA:

Uvede se zvolený způsob placení a účinnost změny.

## VII. ZMĚNA PŘÍSPĚVKU ZAMĚSTNAVATELE

Křížkem se označí, zda si účastník přeje oznámit příspěvek zaměstnavatele nebo zrušení příspěvku zaměstnavatele. Dále se uvede datum zahájení/zrušení poskytování příspěvku, IČO a název zaměstnavatele.

## VIII. ZMĚNA OSOBY URČENÉ

Účastník může sjednat nebo změnit osoby určené pro případné převzetí nároků na jednorázové vyrovnání nebo odbytné po zemřelém účastníkovi. U každé osoby určené je nutné uvést jméno, příjmení, rodné číslo, datum a místo narození (v případě cizince), adresu a podíl v % (pouze v celých číslech). Pokud nebude podíl vyplněn, platí pro všechny určené osoby podíl stejný. V případě změn nebo doplnění těchto osob musejí být vždy znovu uvedeny všechny osoby, tedy nejen ty, které se mění. **Podpis účastníka při změně osob určených pro převzetí nároků po zemřelém účastníkovi musí být vždy ověřen úředně, případně ověřen osobou pověřenou ČSOB PS** (na rubu prvního vyhotovení dodatku ke smlouvě určeného pro ČSOB PS).

## IX. JINÁ OZNÁMENÍ NEBO ZMĚNY, SEZNAM PŘÍLOH

Do tohoto oddílu se uvádějí veškeré další změny smlouvy či jiná sdělení pro ČSOB PS.

## X. ZMĚNA SOUHLASŮ

Účastník vyznačuje souhlasy pouze při jejich změně, proti vyznačeným souhlasům na smlouvě a předešlým dodatkům ke smlouvě.

## XI. PROHLÁŠENÍ

Podpisem dodatku ke smlouvě účastník potvrzuje uvedená prohlášení, s nimiž je povinen se seznámit. V rámci tohoto oddílu dodatku ke smlouvě účastník křížkem označí, zda je, či není **politicky exponovanou osobou**.

V závěru dodatku ke smlouvě se uvede **místo a datum sepsání dodatku ke smlouvě** a křížkem se označí, zda podpis na dodatku ke smlouvě je podpisem účastníka, opatrovníka, nebo zda se jedná o podpis na základě udělené plné moci. V případě podpisu zákonným zástupcem, opatrovníkem nebo na základě plné moci se vyplní veškeré požadované údaje podepisující osoby v příslušném oddílu v dolní části tiskopisu.

V oddíle „**Údaje ověřil/a, identifikaci provedl/a a dodek ke smlouvě za ČSOB PS uzavřel/a**“ se uvede jméno, příjmení a podpis zprostředkovatele, který dodek ke smlouvě s účastníkem sepsal.

## POKYNY PRO PLATBY PŘÍSPĚVKŮ

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

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

- první platba měsíčního příspěvku může být zavedena do SIPO nejdříve po druhý měsíc následujícího po měsíci, ve kterém bude smlouva doručena ČSOB PS;
- informaci o zavedení plateb příspěvků do SIPO získá účastník od České pošty, s. p., v rozpisu SIPO;
- účastník obdrží od ČSOB PS předtištěnou poštovní poukázku pro případnou úhradu příspěvků na první měsíce trvání smlouvy do zavedení plateb SIPO.

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

- individuální platbou – variabilní symbol je číslo smlouvy účastníka, specifický symbol IČO zaměstnavatele a konstantní symbol 3552;
- hromadnou platbou – variabilní symbol je IČO zaměstnavatele a konstantní symbol 3552. Pokud hromadná platba obsahuje příspěvky zaměstnavatele i příspěvky zaměstnanců poukazované z jejich mzdy, uvádí se konstantní symbol 3558. Zaměstnavatel je povinen k hromadné platbě zaslat ČSOB PS rozpis platby dle stanovených pravidel.

Pro poskytování státních příspěvků a využití daňových úlev **doporučujeme platit příspěvky včas** (k 20 dni v měsíci).