PENZIJNÍ SPOLEČNOST ČESKÉ POJIŠŤOVNY

GENERALI Pojišťovna

ŽÁDOST o změnu strategie

Vyhrazeno pouze pro potřeby PSČP

Klient

Příjmení: Titul:

Příjmení – rodné: Rodné číslo: Nebylo-li přiděleno, vyplňte datum narození ve formátu DD.MM.RRRR.

Jméno: Číslo pojištěnce: Vyplňuje pouze cizinec, bylo-li mu číslo přiděleno.

Místo narození: Státní občanství: Muž Žena

Průkaz totožnosti: OP CP ŘP Číslo dokladu: Platnost do: Vydán kým:

Spořicí profil klienta

1. Který popis nejlépe vystihuje Vaše investiční cíle?
(Vyplňte 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
c) Preferuji co nejvyšší zhodnocení vložených prostředků a uvědomuji si riziko možných výrazných výkyvů hodnoty majetku ve fondu. 6b

2. Kolik je Vám let? (Vyplňte jednu odpověď.)

a) 45 a méně let. 3b
b) 46 až 54 let. 2b
c) 55 a více let. 1b

3. Jaké máte zkušenosti s finančními produkty?
(Můžete vyplnit 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 nad rámec základních bankovních produktů (penzijní připojištění, stavební spoření, půjčky, kreditní karty). 2b
d) Mám zkušenost s finančními produkty investičního charakteru (životní pojištění, podílové fondy, akcie, dluhopisy apod.). 3b

4. Jaký je Váš vztah k riziku? (Vyplňte jednu odpověď.)

Příklad: Sníží-li se hodnota majetku ve fondu s investičním horizontem 5 a více let o 10–15 %, jak zareagujete?

a) Okamžitě požádám o převod majetku ve fondu do bezpečnějšího fondu. 0b
b) Počkám, a bude-li hodnota majetku i nadále klesat, požádám o převod celé investice ve fondu do bezpečnějšího fondu. 3b
c) Počkám, a bude-li hodnota majetku i nadále klesat, požádám 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 vyplnit více odpovědí.)

a) Nemám žádné zkušenosti. 0b
b) Mám zkušenost s cennými papíry standardního fondu. 1b
c) Mám zkušenost s dluhopisy. 2b
d) Mám zkušenost s akciemi. 3b

POČET DOSAŽENÝCH BODŮ:

nebo **Klient odmítl dotazník vyplnit = konzervativní profil.**

Bez vyplnění je žádost neplatná.

DOPORUČENÍ SPOŘICÍHO PROFILU KLIENTA (Součet bodů za odpovědi na jednotlivé otázky dotazníku určuje spořicí profil Klienta.)

18 bodů a více	11–17 bodů	10 bodů a méně nebo nevyplnil dotazník
DYNAMICKÝ SPOŘICÍ PROFILU	**VYVÁŽENÝ SPOŘICÍ PROFILU**	**KONZERVATIVNÍ SPOŘICÍ PROFILU**

Rizika

Vyhodnocení spořicího profilu představuje doporučení pro výběr optimální strategie spoření Klienta. Otázky zohledňují spořicí horizont, potřeby, očekávání a vnímání rizika Klienta. Odmítnutím vyplnit dotazník pro zjištění spořicího profilu klienta nebo zvolením jiné než doporučené strategie se Klient vystavuje riziku nevhodného rozložení investice. Zprostředkovatel této žádosti bude postupovat podle rozhodnutí Klienta.

Byl(a) jsem seznámen(a) s tím, že zvolením jiné než doporučené strategie či produktu se vystavuji zvýšenému riziku nevhodného rozložení investice.
(Bez vyplnění může být žádost neplatná.)

II. pilíř

Žádám o změnu **Smlouvy o důchodovém spoření.** Nově stanovuji strategii spoření následovně. Číslo smlouvy:

SPOŘICÍ PROGRAMY II. pilíře (100% investice, volba fáze je automatická podle věku.)

DYNAMICKÝ | **VYVÁŽENÝ** | **KONZERVATIVNÍ**

nebo VLASTNÍ STRATEGIE SPOŘENÍ

Dynamický důchodový fond %
Vyvážený důchodový fond %
Konzervativní důchodový fond %
Důchodový fond státních dluhopisů %

Procenta se uvádějí pouze při volbě vlastní strategie spoření. Součet podílů musí být 100 % a nelze je kombinovat se spořicími programy.

III. pilíř

Žádám o změnu **Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.** Nově stanovuji strategii spoření následovně. Číslo smlouvy:

SPOŘICÍ PROGRAMY III. pilíře (100% investice, volba fáze je automatická podle věku.)

DYNAMICKÝ | **VYVÁŽENÝ** | **KONZERVATIVNÍ**

nebo VLASTNÍ STRATEGIE SPOŘENÍ

Dynamický účastnický fond %
Vyvážený účastnický fond %
Spořicí účastnický fond %
Povinný konzervativní fond %

Procenta se uvádějí pouze při volbě vlastní strategie spoření. Součet podílů musí být 100 % a nelze je kombinovat se spořicími programy.

Příjmení a jméno zprostředkovatele: 9 9 9 9 9 9 / A G . Č . G C

Nedílnou součástí této Žádosti je Prohlášení Klienta a souhlas se zpracováním osobních údajů, které jsou uvedeny na zadní straně formuláře.

Datum podpisu: . . 2 0 1

Datum účinnosti je den doručení žádosti do sídla Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s.

Vyhrazeno pouze pro potřeby Generali pojišťovny

Razítko a podpis zástupce GP na základě plné moci/zaměstnance GP (zprostředkovatele)

Podpis klienta

054/052013

POKYNY PRO VYPLNĚNÍ FORMULÁŘE

Jelikož je formulář zpracováván elektronicky, je nutné jej vyplňovat pečlivě a dodržovat následující pokyny:

- pro vyplňování používejte kuličkové pero píšící nejlépe černě, výjimečně modře (jiné barvy nejsou povoleny);
- údaje vyplňujte jen do naznačených políček, každý znak (včetně mezer, čárek a teček) do samostatného políčka;
- údaje vyplňujte pečlivě a nepřetahujte okraje políček;
- kódy zemí uvádějte dle následujícího vzoru: Slovenská republika SVK, Spolková republika Německo DEU, Polská republika POL, Rakouská republika AUT atd.;
- pro vyplňování používejte velká tiskací písmena a číslice dle vzoru;
- zaškrtávací pole vyplňujte čitelným křížkem a nepřetahujte do jiných polí.

ZMĚNA STRATEGIE SPOŘENÍ

Upozorňujeme, že druhá a další změna strategie spoření v kalendářním roce na vyžádání Klienta je zpoplatněna dle sazebníku poplatků. Aktuální znění naleznete na www.pfcp.cz. Zároveň se změnou strategie spoření dochází ke změně rozložení veškerých dosud vložených a budoucích finančních prostředků. V případě, že na Žádosti nebude specifikováno jasné rozložení prostředků Klienta nebo nebude možné uvedené rozložení realizovat (součet podílů více jak 100 %, kombinace spořicího programu a vlastní strategie atp.) zainvestuje PSČP 100 % prostředků Klienta do Konzervativního důchodového fondu (důchodové spoření) nebo do Spořicího účastnického fondu (doplňkové penzijní spoření).

JAK PLATIT SPOŘENÍ

Typ smlouvy	Plátce	Číslo účtu	Variabilní symbol	Specifický symbol	Konstantní symbol
Důchodové spoření (II. pilíř)	zaměstnavatel	Platby za klienta provádí přímo zaměstnavatel. Klient je povinen jej o sjednání smlouvy neprodleně informovat.			
	podnikatel nebo živnostník	Platby se poukazují na účet příslušného finančního úřadu. Více na www.pfcp.cz.			
	klient, který není poplatníkem pojistného na důchodové zabezpečení	Platby za klienta bude provádět zaměstnavatel po nástupu do zaměstnání. Je nutné ho o sjednání smlouvy neprodleně informovat. Více na www.pfcp.cz.			
Doplňkové penzijní spoření (III. pilíř)	klient (i pro platby srážkou ze mzdy)	Doplňkové penzijní spoření: 840111280/2700	rodné číslo klienta; Osoba s číslem pojištěnce uvádí místo rodného čísla číslo pojištěnce. Osoba, která nemá RČ ani číslo pojištěnce, symbol nevyplňuje.	číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření	558 – bezhotovostní platba 559 – hotovostní platba 3559 – poštovní poukázka
	zaměstnavatel	Penzijní připojištění: 7142110004/2700	00 + IČ zaměstnavatele	rodné číslo klienta; Osoba s číslem pojištěnce uvádí místo rodného čísla číslo pojištěnce. Osoba, která nemá RČ ani číslo pojištěnce, vyplní číslo smlouvy.	558 – bezhotovostní platba 559 – hotovostní platba 3559 – poštovní poukázka
			Bude-li zaměstnavatel posílat platbu hromadně, stanoví platební symboly přímo PSČP.		

Příspěvky pro III. pilíř doporučujeme platit do 10. dne v měsíci nebo do 10. dne prvního měsíce předpláceného období. Při placení příspěvků pro III. pilíř je pro nárok na státní příspěvky rozhodující datum připsání na účet Penzijní společnosti České pojišťovny u depozitáře. Dávky se vyplácejí v tuzemské měně způsobem určeným Klientem.

ZASÍLEJTE PŘÍSPĚVKY PRO III. PILÍŘ VÝHODNĚ!

Přejděte na pohodlnější způsob placení a ušetříte čas i peníze. Navíc získáte jistotu, že zasílané peníze jsou na váš účet zaúčtovány včas. Při měsíčním příspěvku min. 300 Kč si zároveň budete jisti, že v každém měsíci získáváte nárok na státní příspěvek.
Nejvýhodnějšími a nejméně nákladnými způsoby placení příspěvků jsou:

- bezhotovostně, tj. zavedením trvalého příkazu k platbě z bankovního účtu,
- prostřednictvím SIPO.

Pokud si jako způsob zvolíte bezhotovostní platbu, sdělte výše uvedené platební symboly bance, která vám vede váš bankovní účet. Pokud chcete platit prostřednictvím SIPO, informujte o této skutečnosti PSČP, která vám automaticky navede platby vašeho příspěvku.

PROHLÁŠENÍ KLIENTA A SOUHLAS SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Jsem si je vědom(a) své povinnosti průběžně informovat Penzijní společnost České pojišťovny, a. s. (dále jen „PSČP“), o změnách identifikačních údajů ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb. a tyto změny PSČP včas nahlásím. Prohlašuji, že Česká republika neuplatňuje vůči mé osobě mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (zákon č. 69/2006 Sb.) a že prostředky, ze kterých budou hrazeny příspěvky či jiné vklady na mé doplňkové penzijní spoření nebo penzijní připojištění, nepocházejí z trestné činnosti. Naspořené prostředky nepoužiji na financování terorismu ve smyslu zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (zákon č. 253/2008 Sb.). Prohlašuji, že nejsem politicky exponovanou osobou ve smyslu § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
Podpisem této Žádosti vyjadřuji souhlas s tím, aby PSČP a Generali pojišťovna, a. s. (dále jen „GP“), – dále jen „správce“ – shromažďovaly a zpracovávaly osobní údaje týkající se mé osoby obsažené v této Žádosti, jakož i na další údaje, které správci sdělím a to pro účely vedení mé Smlouvy a vyřizování nároků s touto Smlouvou souvisejících (dále jen „Údaje“).
Souhlasím s tím, že Údaje budou zpracovány přímo správcem a dále jím pověřenými zpracovateli. Souhlasím se zpracováním Údajů správcem za účelem nabízení obchodu a služeb a pro další marketingové účely a rovněž se zasíláním obchodních a marketingových sdělení elektronickými prostředky (telefon, SMS, e-mail aj.).
Dále souhlasím s předáváním Údajů subjektům mezinárodního koncernu Generali a mezinárodního koncernu PPF pro nabízení obchodu a služeb a další marketingové účely těchto osob a souhlasím se zasíláním jejich obchodních a marketingových sdělení, a to i elektronickými prostředky.
Taktéž udílím souhlas k poskytnutí Údajů a údajů z mého majetkového účtu (např. nastavení služeb a poplatků, nastavení produktů, přehled transakcí a vývoj zhodnocení investice včetně výše investovaných peněžních prostředků) České pojišťovně, a. s., IČ 45272956, a zprostředkovateli této Žádosti, a to za účelem vyřizování nároků souvisejících se Žádostí, přičemž všechny tyto údaje mohou být předávány i elektronickými prostředky. Souhlasím s tím, aby správce sdělil mému zaměstnavateli údaje o výši sjednaného příspěvku.
Uvedené souhlasy uděluji na dobu platnosti Smlouvy a dále na dobu nutnou k zajištění práv a povinností plynoucích ze závazkového právního vztahu a na dobu vyplývající z obecně závazných právních předpisů. Dále tímto prohlašuji, že jsem byl(a) řádně informován(a) o zpracování osobních údajů, že poskytování osobních údajů, na něž se tento souhlas vztahuje, je dobrovolné a že jsem seznámen(a) s ostatními právy, která jsou stanovena v zákoně č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů, v platném znění. Souhlas uděluji dobrovolně a jsem si vědom(a), že jej můžu kdykoli odvolat formou oznámení doručeného správci.

IDENTIFIKACE SPOLEČNOSTI

Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, odd. B, vložka 2738, IČ: 61858692, DIČ: CZ699001273, telefon: +420 840 111 280, fax: +420 222 314 191, e-mail: pfcp@pfcp.cz, internet: www.pfcp.cz

054/052013