



Číslo smlouvy (= variabilní symbol)

## Žádost o změnu strategie spoření ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření

uzavřené mezi NN Penzijní společností, a.s., se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČ: 63078074, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 (dále jen „NN PS“) a účastníkem doplňkového penzijního spoření specifikovaným níže.

Účastník	Příjmení		Jméno		Titul	Státní občanství	Pohlaví <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> Ž
	Rodné číslo (přidělené v ČR) / Číslo pojištěnce		Datum narození		Místo narození (město a země)		
	Průkaz totožnosti <input type="checkbox"/> OP <input type="checkbox"/> Pas Jiný:		Číslo průkazu totožnosti		Vydaný kým	Platný do	
	Adresa trvalého pobytu (ulice a číslo popisné) / Bydliště v EU			PSČ	Obec, země (zemi vyplňte v případě, že je jiná než ČR)		
	Kontaktní adresa (vyplňuje se, jen pokud se liší od trvalé adresy)			PSČ	Obec, země (zemi vyplňte v případě, že je jiná než ČR)		
	<b>Souhlas s elektronickou komunikací</b>						
Telefon		E-mail					
Souhlasím s využitím výše uvedených kontaktních údajů pro elektronickou komunikaci a právní jednání týkající se doplňkového penzijního spoření. Beru na vědomí, že písemnosti doručené prostřednictvím elektronické komunikace mi nebudou zaslány v listinné podobě. NN PS si vyhraduje právo komunikovat a činit právní jednání i v jiné než elektronické podobě (zejména v podobě listinné).							
Jste daňovým rezidentem USA?*		<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne		Pokud neoznačíte žádnou nabízenou variantu odpovědi, má se za to, že Vaše odpověď je v daném případě <b>záporná</b> .			
Jste držitelem zelené karty nebo je váš investiční poradce či zástupce americká osoba?***		<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne					
Účastník bere na vědomí, že uvede-li v této žádosti při vyplnění svých identifikačních/osobních údajů některý z těchto údajů v nové, aktualizované podobě (oproti původnímu stavu ve smlouvě, ke které se tato žádost vztahuje), považuje se tato žádost vedle změny některého ze smluvních údajů také za žádost o změnu těchto identifikačních/osobních údajů, přičemž účinnost tato změna nabývá nejpozději 15. pracovní den po doručení žádosti do sídla NN PS.							

Tato sekce se vyplňuje až po vyplnění Investičního dotazníku účastníkem.

Účastník vyplnil Investiční dotazník  Ano  Ne

Celkový počet bodů z Investičního dotazníku (neuvádí se, pokud účastník odmítl Investiční dotazník vyplnit)

Volba strategie spoření – rozložení příspěvků a naspořených prostředků účastníka do jednotlivých fondů (informace o způsobu investování, investičních cílech, výkonnosti, nákladech a rizikovém profilu jednotlivých fondů viz Statuty a tzv. Klíčové informace k jednotlivým účastnickým fondům)	Změnit rozložení NOVÝCH PŘÍSPĚVKŮ	Změnit rozložení JIŽ NASPOŘENÝCH PROSTŘEDKŮ	Změnit rozložení PROSTŘEDKŮ URČENÝCH K VÝPLATĚ***
1) Povinný konzervativní fond	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
2) Vyvážený účastnický fond	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
3) Růstový účastnický fond	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %

**POUČENÍ**

- Účastník je oprávněn samostatně změnit strategii spoření jen ve vztahu k novým příspěvkům nebo jen ve vztahu k již naspořeným prostředkům účastníka anebo společně k novým příspěvkům i naspořeným prostředkům. Ve vztahu k prostředkům určeným (již vyčleněným) k výplatě dávky je tak oprávněn učinit pouze za předpokladu, že na základě vzniku nároku na dávku a podání žádosti o dávku obdržel potvrzení NN PS o přiznání dávky. Jednou ročně lze změnit strategii spoření zdarma, za druhou a každou další změnu strategie spoření v jednom kalendářním roce je NN PS oprávněna účtovat poplatek dle aktuálního Sazebníku poplatků, dostupného na internetových stránkách [www.nnpensijnispolecnost.cz](http://www.nnpensijnispolecnost.cz).
- Účastník podpisem této žádosti bere na vědomí, že neobdrží-li NN PS od účastníka podepsaný Investiční dotazník pro doplňkové penzijní spoření vztahující se k této změně (jako nutný předpoklad podání žádosti o změnu strategie spoření), tato žádost o změnu nebude ze strany NN PS akceptována. Účastník je oprávněn vyjádřit v Investičním dotazníku svou vůli jej nevyplnit nebo odchýlením se od doporučené strategie spoření vyjádřit v této žádosti nesouhlas s doporučenou strategií spoření, v obou takových případech se však vystavuje nebezpečí volby nevhodné strategie spoření, která nebude odpovídat jeho skutečnému investičnímu/rizikovému profilu, tzn. jeho cílům/potřebám, a odborným znalostem či zkušenostem potřebným pro pochopení rizik souvisejících s investicemi v doplňkovém penzijním spoření, a to se všemi důsledky s tím spojenými.
- Účastník rovněž bere na vědomí, že naspořené prostředky účastníka mají být dle § 114 zákona č. 427/2012 Sb., o doplňkovém penzijním spoření nejpozději 5 let před dosažením věku účastníka, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 zákona o důchodovém pojištění, umístěny v Povinném konzervativním fondu NN Penzijní společnosti, a.s. To samé platí pro prostředky účastníka již vyčleněné k výplatě dávky – starobní penze na určenou dobu a invalidní penze na určenou dobu. Důvodem je ochrana prostředků před potenciálním znehodnocením. Proto nepožádá-li účastník písemně o jiné umístění, budou v uvedených případech umístěny v Povinném konzervativním fondu NN Penzijní společnosti, a.s. Bez ohledu na rizikový profil účastníka určený vyplněním Investičního dotazníku, NN PS v těchto případech tedy vždy doporučuje prostředky v povinném konzervativním fondu ponechat. Při odchýlení se od tohoto doporučení účastník podpisem této žádosti potvrzuje, že byl ze strany NN PS poučen o rizicích spojených s takovým rozhodnutím.

\*\*\* Změnit rozložení prostředků určených k výplatě je možné pouze po obdržení potvrzení NN PS o přiznání dávky.

**Změna je účinná ke dni doručení žádosti do sídla NN PS s tím, že je-li doručena po 11. hodině předmětného dne nebo je-li doručena v den, který není pracovním, považuje se za den doručení až pracovní den bezprostředně následující. NN PS potvrdí účastníkovi akceptaci této žádosti doručením potvrzení o provedené změně.**

**Investiční dotazník – poučení účastníka**

Před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření (dále jen "smlouva") a před každou změnou strategie spoření jsou NN PS a zprostředkovatel podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen "zákon o DPS") povinni zaznamenat cíle, požadavky a potřeby účastníka související se sjednáváním smlouvy a dále posoudit jeho odborné znalosti a zkušenosti v oblasti financí a investičních nástrojů potřebné pro pochopení rizik souvisejících s investicemi, včetně vztahu účastníka k investičnímu riziku. Účelem Investičního dotazníku je identifikace příslušného rizikového profilu účastníka a doporučení odpovídající strategie spoření, tj. účastnických fondů, do kterých mají být prostředky účastníka v rámci doplňkového penzijního spoření investovány.

Vyplnění Investičního dotazníku je dobrovolné, nicméně pokud účastník odmítne Investiční dotazník vyplnit, vystavuje se nebezpečí nevhodné volby strategie spoření, což znamená, že zvolená strategie spoření nemusí zcela odpovídat jeho investičnímu/rizikovému profilu, tzn. jeho cílům a odborným znalostem či zkušenostem potřebným pro pochopení rizik souvisejících s investicemi v doplňkovém penzijním spoření a proto **NN PS důrazně doporučuje Investiční dotazník vyplnit a poskytnout všechny požadované informace.**

Vyplněním Investičního dotazníku bere účastník na vědomí, že pokud některou z otázek v Investičním dotazníku zodpověděl nepravdivě, nepřesně nebo neúplně, vystavuje se nebezpečí, že budou mylně vyhodnoceny jeho skutečné potřeby a navržená strategie spoření také nebude odpovídat jeho investičnímu/rizikovému profilu. V případě neposkytnutí všech požadovaných informací může NN PS a zprostředkovatel doporučit pouze sjednání velmi konzervativní strategie spoření nebo smlouvu vůbec neuzavřít.

Účastník se vždy může dle svého uvážení od doporučené strategie spoření odchýlit. Pokud si účastník zvolí odlišnou strategii spoření, než jakou mu doporučila NN PS na základě vyplněného Investičního dotazníku, vystavuje se nebezpečí nevhodné volby strategie spoření se stejnými důsledky jako při odmítnutí Investiční dotazník vyplnit. NN PS a zprostředkovatel upozorňují, že nenesou žádnou odpovědnost ani neručí za jakákoli rizika či potenciální ztráty související s takovým potenciálně nevhodným rozhodnutím účastníka.

Podpisem Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření **účastník potvrzuje, že si je výše uvedených skutečností vědom a že byl ze strany NN PS poučen o rizicích s nimi spojenými.**

Investiční dotazník – informace od účastníka a poučení účastníka

Změna strategie spoření

Vybranou odpověď označte v příslušném okénku křížkem. U otázek 1 až 3 je možné zvolit více možností. Pro celkové vyhodnocení se použije pouze otázka s nejvyšším počtem bodů. U těchto otázek se body nesčítají. U otázek 4 až 8 je možné zvolit pouze jednu z možností.

Investiční dotazník – informace od účastníka a poučení účastníka

ODBORNÉ ZNALOSTI A ZKUŠENOSTI	POČET BODŮ
<b>1. Jaké znáte níže uvedené finanční produkty?</b>	
<input type="checkbox"/> akcie, certifikáty, deriváty, ETF	5
<input type="checkbox"/> akciové fondy nebo dynamickou strategii doplňkového penzijního spoření	4
<input type="checkbox"/> dluhopisy	3
<input type="checkbox"/> dluhopisové fondy, smíšené fondy nebo vyváženou strategii doplňkového penzijního spoření	2
<input type="checkbox"/> fondy peněžního trhu nebo zajištěné fondy, penzijní přípojištění a konzervativní strategii doplňkového penzijního spoření	1
<input type="checkbox"/> pouze depozitní produkty (Spořicí účet, Termínovaný vklad, Stavební spoření)	0
<b>2. Se kterými uvedenými finančními produkty máte vlastní zkušenost?</b>	
<input type="checkbox"/> akcie, certifikáty, deriváty, ETF	5
<input type="checkbox"/> akciové fondy nebo dynamickou strategii doplňkového penzijního spoření	4
<input type="checkbox"/> dluhopisy	3
<input type="checkbox"/> dluhopisové fondy, smíšené fondy nebo vyváženou strategii doplňkového penzijního spoření	2
<input type="checkbox"/> fondy peněžního trhu nebo zajištěné fondy, penzijní přípojištění a konzervativní strategii doplňkového penzijního spoření	1
<input type="checkbox"/> pouze depozitní produkty (Spořicí účet, Termínovaný vklad, Stavební spoření)	0
<b>3. Jak jste získal/a znalosti z oblasti investičních nástrojů nebo doplňkového penzijního spoření (princip, na jakém fungují a způsob investování)?</b>	
<input type="checkbox"/> nemám žádné nebo mám pouze minimální znalosti (informace jsem načerpal/a z novin, internetu, popřípadě od finančního poradce)	0
<input type="checkbox"/> vlastní zkušeností a samostudiem	1
<input type="checkbox"/> studiem na odborné škole, VŠ či kurzu zaměřeném na investování	2
<input type="checkbox"/> v současném nebo minulém zaměstnání v oblasti poskytování investičních služeb nebo bankovníctví	3
<b>4. Jak dlouho investujete?</b>	
<input type="radio"/> Prozatím neinvestuji.	0
<input type="radio"/> Méně než 3 roky.	1
<input type="radio"/> 3 až 5 let.	2
<input type="radio"/> Více jak 5 let.	3

<b>5. Vaši dosavadní investiční zkušenost můžete charakterizovat jako</b>	
<input type="radio"/> žádná zkušenost nebo jen příležitostně investování	0
<input type="radio"/> občasně investování, max. 1x za rok	1
<input type="radio"/> pravidelné investování, nejčastěji na měsíční nebo kvartální bázi	2
<input type="radio"/> velmi časté investování, a to i několikrát za měsíc	3
<b>RIZIKOVÁ TOLERANCE KLIENTA</b>	
<b>6. Jaký je Váš celkový přístup k investicím? (Jaký máte vztah k riziku a s ním spojenému výnosu?)</b>	
<input type="radio"/> Preferuji zachování návratnosti vložené investice, i když je to na úkor výnosu.	0
<input type="radio"/> Většinu finančních prostředků chci mít uloženou bezpečně; u části jsem připraven/a podstoupit omezené riziko.	2
<input type="radio"/> Preferuji vyvážený poměr mezi rizikovou a stabilní složkou; očekávám vyšší kolísavost hodnoty za vyšší potenciální výnos.	4
<input type="radio"/> Všechny své finanční prostředky chci investovat rizikově; jsem připraven/a akceptovat vysokou kolísavost za potenciál nadprůměrného zhodnocení.	6
<b>7. Jaký očekáváte výnos?</b>	
<input type="radio"/> Pouze na úrovni bankovních depozit.	0
<input type="radio"/> Mírně nad úrovní depozit (cca 2–3 % ročně).	1
<input type="radio"/> Na úrovni 4–6 % ročně.	2
<input type="radio"/> Vysoký výnos, tj. 8 % ročně a více.	3
<b>8. Jaká by byla Vaše reakce, pokud by hodnota Vaší investice poklesla o více, než jste očekával (pokles o 10 % – např. ze 100 000 Kč na 90 000 Kč)</b>	
<input type="radio"/> Byl by to důvod k okamžitému prodeji mé investice, abych zabránil/a dalším potenciálním ztrátám.	0
<input type="radio"/> Vývoj by mne znepokojil. Situaci bych konzultoval/se svým finančním poradcem.	2
<input type="radio"/> Vývoj by mne nechal chladným. Uvědomuji si kolísavost investičních nástrojů a počítám s ní – investuji na delší dobu.	4
<input type="radio"/> Využil/a bych takovou situaci k dalším investicím, a to za výhodnějších podmínek.	6
<b>Celkový počet bodů (sečtete body odpovídající jednotlivým odpovědím)</b> <input type="text"/>	
60) <input type="checkbox"/> Účastník odmítl vyplnit Investiční dotazník, a proto je mu doporučena Konzervativní strategie spoření (100 % Povinný konzervativní fond NN Penzijní společnosti, a.s.).	

Poznámka: před tím, než budete pokračovat, sečtete body, které jste získal(a) v Investičním dotazníku.

Investiční dotazník – doporučená strategie spoření

Celkový počet bodů	Popis profilu	Doporučená strategie spoření
<input type="checkbox"/> 0 až 11 bodů <b>Rozvážený profil</b>	Jste konzervativní klient, který upřednostňuje jistotu výnosu před jeho výší. Jste ochoten podstoupit velmi mírné kolísání svých investovaných finančních prostředků. Očekáváte výnosy lehce převyšující výnosy depozitních produktů. Jsou pro Vás přiměřené konzervativní investiční nástroje (fondy peněžního trhu, státní dluhopisy, popř. smíšené fondy s max. 25 % rizikovou složkou).	Konzervativní
<input type="checkbox"/> 12 až 22 bodů <b>Vyrovnaný profil</b>	Jste klient, který si uvědomuje, že investice s sebou nese riziko nejistoty budoucích výnosů. Očekáváte výnos na střední úrovni a jste ochoten podstoupit i tomu odpovídající míru rizika. Jsou pro Vás přiměřené vyvážené typy investičních nástrojů (vyvážené smíšené fondy s max. 65 % rizikovou složkou, dluhopisové fondy aj.)	Vyvážená
<input type="checkbox"/> 23 až 34 bodů <b>Odvážný profil</b>	Jste plně orientován na výnos. Plně si uvědomujete i poměrně vysokou míru rizika, kterou zároveň i akceptujete. Pokles hodnoty investic na kapitálovém trhu vnímáte jako příležitost pro nové investice nebo navýšení objemu stávajících investic, a to za atraktivní cenu. Jsou pro Vás přiměřené dynamické typy investičních nástrojů (dynamické smíšené fondy, dluhopisové fondy, high yield dluhopisy, akciové fondy aj.)	Dynamická

Pokud jste dosáhl/a nebo v období příštích pěti let dosáhnete důchodového věku podle § 32 zákona o důchodovém pojištění, pak vám bez ohledu na váš rizikový profil NN PS v souladu s § 114 odst. 1 zákona o DPS doporučuje umístit 100 % příspěvků do Povinného konzervativního fondu NN Penzijní společnosti, a.s.

Tabulka č. 2 – Doporučené rozložení vašeho portfolia mezi jednotlivými fondy, které se liší svou rizikovostí a potenciální výnosností (bližší viz Statuty a tzv. Klíčové informace k jednotlivým účastnickým fondům)

Účastnické fondy	Doporučená strategie spoření		
	Konzervativní	Vyvážená	Dynamická
Povinný konzervativní fond NN Penzijní společnosti, a.s.	Maximálně 100 %	Maximálně 40 %	–
Vyvážený účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s.	Maximálně 50 %	Maximálně 100 %	Maximálně 50 %
Růstový účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s.	–	Maximálně 30 %	Maximálně 100 %

Kontrolní seznam

**Prohlášení účastníka k poskytnutému přehledu informací**  
 Prohlašuji, že mi byly ze strany NN PS nejpozději při uzavření smlouvy poskytnuty tyto dokumenty: (i) Předmluvní informace k doplňkovému penzijnímu spoření, (ii) Smluvní podmínky doplňkového penzijního spoření NN Penzijní společnosti, a.s., (iii) Sazebník poplatků u doplňkového penzijního spoření, (iv) Statuty jednotlivých účastnických fondů, (v) Klíčové informace k jednotlivým účastnickým fondům a (vi) Obecné ujednání a prohlášení účastníka, (vii) Poučení o ochraně osobních údajů – NN Penzijní společnost, a.s., (viii) Poučení o ochraně osobních údajů – NN Finance, s.r.o.  
 Beru na vědomí, že aktuální znění těchto dokumentů je k dispozici na internetových stránkách www.nnpenzijnispolecnost.cz, přičemž vyslovuji souhlas s poskytnutím těchto informací způsobem umožňujícím dálkový přístup. Dále beru na vědomí, že výše uvedený kontrolní seznam obsahuje přehled informací dle § 130 odst. 5 zákona o DPS a **potvrzuji, že jsem se s nimi plně seznámil a jejich obsahu rozumím.** Uvedené skutečnosti stvrzuji podpisem tohoto formuláře.

Datum a podpis

Podpisem tohoto změnového formuláře účastník prohlašuje, že **četl poučení** ve formuláři uvedené, rozumí jim a je si vědom důsledků z nich vyplývajících.

Přikládám fotokopii průkazu totožnosti (OP, pas)  Odmítám poskytnout fotokopii průkazu totožnosti (OP, pas)  zákonný zástupce  plná moc  opatrovník

V  Příjmení a jméno zástupce účastníka

Dne

Podpis účastníka / popřípadě jeho zástupce

**POZNÁMKA**  
 Je-li účastník (zejména jako nezletilý) zastoupen, pak je nutné předložit také vyplněný formulář „Doplňení identifikace“ s uvedením kompletních identifikačních údajů zástupce. Nebude-li formulář dodán, změnu nelze provést.

Identifikace poradce	<b>Poradce ověřil identifikační údaje a shodu podob identifikovaných osob dle předložených průkazů totožnosti:</b>		
	Jméno a příjmení osoby oprávněné jednat jménem NN PS (poradce)	Identifikační číslo osoby oprávněné jednat jménem NN PS (poradce)	Registrační číslo osoby oprávněné jednat jménem NN PS (poradce) u ČNB
	Telefon	E-mail	
	Název makléřské společnosti poradce		
			Podpis osoby oprávněné jednat jménem NN PS (poradce)

#### VYSVĚTLIVKY

\* FATCA = Foreign Account Tax Compliance Act je zákon Spojených států amerických, dle kterého se sleduje, zda klienti jsou či nejsou daňově povinni vůči Spojeným státům americkým. Pokud je klient daňově povinný, je označován jako daňový rezident a má povinnost přiznávat daně na území Spojených států amerických.

\*\* Produkt doplňkového penzijního spoření není registrován podle příslušných právních předpisů Spojených států amerických (dále jen „U.S.A.“) upravujících činnosti související s obchodem s cennými papíry a z toho důvodu není vhodný pro osoby spadající pod definici americké osoby (U.S. Person), tj. zejména pro občany a rezidenty U.S.A., držitele zelených karet a osoby zastoupené zástupci a investičními poradci, kteří sami mají sídlo v U.S.A. nebo jsou americkou osobou (U.S. Person).

##### „Americká osoba“ („U.S. Person“) zahrnuje:

- a) Americkou fyzickou osobu (Natural U.S. Person) a
- b) Americkou právnickou osobu (Non-Natural U.S. Person).

##### „Americká fyzická osoba“:

- a) jakákoliv osoba mající bydliště v USA;
- b) jakýkoliv občan USA nebo držitel tzv. zelené karty;
- c) jakákoliv osoba, která se identifikuje jako rezident USA v rámci procesu uzavírání smluvního vztahu se společností NN nebo jakéhokoli jiného ověřování nebo podobného prověřovacího procesu společnosti NN; a
- d) jakákoliv osoba, pokud (i) společnost NN jedná s investičním poradcem nebo manažerem této osoby nacházejícím se v USA nebo s jiným zástupcem této osoby nacházejícím se v USA nebo prostřednictvím takové osoby přijímá pokyny nebo (ii) tato osoba provádí nebo přijímá platby nebo dodávky v souvislosti s činnostmi týkajícími se cenných papírů (Securities Activities), nebo poskytuje nebo přijímá informace ohledně činností týkajících se cenných papírů (Securities Activities) v USA.

##### „Americká právnická osoba“:

- a) jakákoliv právnická osoba jakéhokoli druhu organizovaná podle zákonů USA, s výjimkou:
  - I. pobočky nebo agentury této právnické osoby trvale umístěné mimo USA, pokud všechny kontakty ohledně činností týkajících se cenných papírů (Securities Activities) s touto právnickou osobou probíhají mimo USA, nebo
  - II. americké banky nebo makléře-obchodníka;
- b) jakákoliv pobočka nebo agentura působící nebo nacházející se v USA bez ohledu na to, zda je organizovaná podle zákonů USA, či nikoliv;
- c) jakákoliv právnická osoba jakéhokoli druhu, která se identifikuje jako Americká osoba nebo jako osoba působící v USA v rámci procesu uzavírání smluvního vztahu se společností NN nebo jakéhokoli jiného ověřování nebo podobného prověřovacího procesu společnosti NN; a
- d) jakákoliv právnická osoba jakéhokoli druhu, pokud (i) společnost NN jedná s investičním poradcem nebo manažerem této právnické osoby nacházejícím se v USA nebo s jiným zástupcem této právnické osoby nacházejícím se v USA nebo prostřednictvím takové osoby přijímá pokyny nebo (ii) tato právnická osoba provádí nebo přijímá platby nebo dodávky v souvislosti s činnostmi týkajícími se cenných papírů (Securities Activities), nebo poskytuje nebo přijímá informace ohledně činností týkajících se cenných papírů (Securities Activities) v USA.“