



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

Číslo smlouvy (= variabilní symbol)

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 pojistěnce		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)		
	Telefon		E-mail				
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.

Vyplněním 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 Investičního dotazníku 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 tohoto změnové formuláře, jehož součástí je investiční dotazník, **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 každé otázky je možné označit pouze jednu odpověď.

<b>1. Vztah účastníka k financím – Jaké máte znalosti/zkušenosti v oblasti financí?</b>		<b>body</b>
<input type="checkbox"/>	Nemám žádné zkušenosti s finančními produkty.	1
<input type="checkbox"/>	Mám základní zkušenosti (běžné účty, platební karty).	3
<input type="checkbox"/>	Běžně využívám/rozumím principu kreditní karty a spotřebitelského úvěru/půjčky či stavebního spoření.	5
<input type="checkbox"/>	Běžně obchoduji na kapitálových trzích (obchodování na burze, podílové fondy) / znám principy fungování na kapitálových trzích.	7
<b>2. Vztah účastníka k investicím – Jaké máte znalosti/zkušenosti v oblasti investování?</b>		<b>body</b>
<input type="checkbox"/>	Nemám žádné zkušenosti s investičními produkty/znalosti o jejich fungování.	3
<input type="checkbox"/>	Mám omezené zkušenosti/znalosti (garantované fondy s jistotou návratu vloženého kapitálu).	5
<input type="checkbox"/>	Mám zkušenosti s investováním do méně rizikových produktů (dluhopisové fondy) / znalosti o těchto produktech.	7
<input type="checkbox"/>	Investuji i do rizikových aktiv (akciové fondy, obchodování na burze).	9
<b>3. Vztah účastníka k investičnímu riziku – Jaké dopady na vaši finanční situaci by mělo snížení hodnoty vaší investice?</b>		<b>body</b>
<input type="checkbox"/>	Nejsem schopen/schopna akceptovat žádný pokles hodnoty svého majetku.	1
<input type="checkbox"/>	Jsem schopen/schopna akceptovat pouze minimální pokles hodnoty svého majetku.	3
<input type="checkbox"/>	Určité problémy by mi to přineslo, ale dokázal/a bych případnou ztrátu vykompenzovat jiným příjmem.	5
<input type="checkbox"/>	Jsem ochoten/ochotna podstoupit riziko snížení hodnoty majetku (na mou celkovou finanční situaci by to nemělo mít zásadní vliv).	7
<b>4. Cíle a preference rizika v rámci sjednávaného doplňkového penzijního spoření – Co preferujete při investování: výnos nebo jistotu?</b>		<b>body</b>
<input type="checkbox"/>	Chci omezit riziko na naprosté minimum, tzn. očekávám průměrný výnos méně než 2 % ročně.	1
<input type="checkbox"/>	Preferuji minimální riziko, i když to může znamenat nízký výnos, tzn. očekávám průměrný výnos max. 2–3 % ročně.	3
<input type="checkbox"/>	Akceptuji částečné riziko, abych měl/a vyšší šanci na výnos (výnosy mohou kolísat), tzn. očekávám průměrný výnos cca 4–5 % ročně.	5
<input type="checkbox"/>	Preferuji vyšší výnos (očekávám průměrný výnos více než 5 % ročně), i když to může znamenat, že hodnota mé investice bude výrazně kolísat.	7
<b>5. Předpokládaný investiční horizont, který souvisí s věkem účastníka. Vaše prostředky v doplňkovém penzijním spoření by dle zákona měly být 5 let před dosažením důchodového věku převedeny do Povinného konzervativního fondu. Jaký je s ohledem na tuto skutečnost váš investiční horizont v dynamičtějších fondech?</b>		<b>body</b>
<input type="checkbox"/>	Je mi více než 50 let, tj. doba investování do dynamičtějších fondů by měla být max. 10 let.	3
<input type="checkbox"/>	Je mi 45–50 let, tj. doba investování do dynamičtějších fondů by měla být max. 15 let.	5
<input type="checkbox"/>	Je mi 40–44 let, tj. doba investování do dynamičtějších fondů by měla být max. 20 let.	7
<input type="checkbox"/>	Je mi méně než 40 let, tj. doba investování do dynamičtějších fondů může být více než 20 let.	9

**Celkový počet bodů (sečtěte body odpovídající jednotlivým odpovědím)**

Účastník odmítá 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, sečtěte body, které jste získal(a) v Investičním dotazníku.

**Určení rizikového profilu a doporučená strategie spoření**

Tabulka č. 1 – Rizikový profil a jeho popis a odpovídající doporučená strategie spoření

Celkový počet bodů	Popis profilu	Doporučená strategie spoření
<input type="checkbox"/> do 14 bodů <b>Rozvážený profil</b>	Dáváte přednost nulovému nebo jen minimálnímu riziku. Bezpečnost investice a návratnost vložené částky je pro vás důležitější než možnost vyššího výnosu.	Konzervativní
<input type="checkbox"/> od 15 do 34 bodů <b>Vyvážený profil</b>	Respektujete riziko krátkodobých tržních výkyvů a s tím spojené kolísání hodnoty vaší investice v průběhu trvání smlouvy, abyste měl/a šanci na lepší zisk. Máte možnost kompenzovat případné mírné ztráty nebo deficit výnosů. Berete na vědomí, že investování je spojené s rizikem, které jste ochoten/ochotna podstoupit, pokud můžete získat vyšší výnos, ale ne za každou cenu.	Vyvážená
<input type="checkbox"/> 35 a více bodů <b>Odvážný profil</b>	Rád(a) riskujete a jste ochoten/ochotna podstoupit i tomu odpovídající míru rizika, a to tak dlouho, dokud budete mít šanci na lepší než očekávaný výnos. Berete na vědomí, že hodnota vaší investice může průběžně velmi výrazně kolísat. Víte, že v případě ztráty můžete pokrýt své nezbytné výdaje jiným zdrojem příjmů. Zvláště jste si vědom/a rizik spjatých s investováním do akcií.	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 doporučujeme 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 (bližze 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 %

**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.nnpensijnispolecnost.cz](http://www.nnpensijnispolecnost.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.

Podpisem tohoto změnového formuláře účastník prohlašuje, že **četl poučení** ve formuláři uvedená, 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

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 „Doplňné identifikace“ s uvedením kompletních identifikačních údajů zástupce. Nebude-li formulář dodán, změnu nelze provést.

**Poradce ověřil identifikační údaje a shodu podob identifikovaných osob dle předložených průkazů totožnosti:**

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	<input type="text"/>
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) jakýkoli 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.“