



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 pojistěnce		Datum narození		Místo narození (město a země)		
	Průkaz totožnosti <input type="checkbox"/> OP <input type="checkbox"/> Pas Jiný:		Číslo průkazu totožnosti		Vydáný 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)		
	Souhlas s elektronickou komunikací						
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 záporná .			
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)

Změna roložení:

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)	a) NOVÝCH PŘÍSPĚVKŮ (všechny peněžní prostředky připsané na smlouvu po doručení žádosti o změnu strategie)	b) JIŽ NASPOŘENÝCH PROSTŘEDKŮ (prostředky evidované na smlouvě před doručení žádosti o změnu strategie)	c) PROSTŘEDKŮ URČENÝCH K VÝPLATĚ (možné pouze po obdržení potvrzení NN PS o přiznání dávky)
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"/> %
	} = 100 %	} = 100 %	} = 100 %

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.
- 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.

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.

Vybranou odpověď označte v příslušném okénku křížkem. U otázek 1 až 3 je možné vybrat více odpovědí a body se sčítají. U ostatních otázek je možné zvolit pouze jednu odpověď.

ODBOBNÉ ZNALOSTI A ZKUŠENOSTI **POČET BODŮ**

1. U kterých finančních produktů rozumíte tomu, jak fungují?

- Depozitní produkty (běžný účet, spořicí účet, termínovaný vklad, stavební spoření apod.) **0**
- Podílové fondy a produkty na nich založené (penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření, investiční životní pojištění apod.) **1**
- Dluhopisy (státní, firemní) **1**
- Akcie, investiční certifikáty a podobné investiční cenné papíry **1**
- Deriváty (opce, forwardy, swapy) **1**

2. Se kterými finančními produkty už máte vlastní zkušenost?

- Depozitní produkty (běžný účet, spořicí účet, termínovaný vklad, stavební spoření apod.) **0**
- Fondy peněžního trhu, zajištěné fondy, penzijní připojištění, konzervativní strategie doplňkového penzijního spoření **1**
- Dluhopisové fondy, smíšené fondy, vyvážená strategie doplňkového penzijního spoření **1**
- Dluhopisy **1**
- Akciové fondy, dynamická strategie doplňkového penzijního spoření **1**
- Akcie, investiční certifikáty, deriváty **1**

3. Jak jste získal/a znalost investičních nástrojů nebo doplňkového penzijního spoření?

- Nemám žádné nebo pouze minimální znalosti. **0**
- Vlastní zkušeností a samostudiem. **1**
- Studium na odborné škole, VŠ či kurzu zaměřeném na investování. **1**
- V současném nebo minulém zaměstnání v oblasti poskytování investičních služeb nebo bankovníctví. **1**

4. Jak dlouho už investujete?

- Prozatím neinvestuji **0**
- Méně než 1 rok **1**
- 1 rok až 5 let **2**
- Více jak 5 let **3**

5. Jak byste charakterizoval/a vaši dosavadní investiční zkušenost?

- Doposud jsem neinvestoval/a. **0**
- Investuji minimálně, maximálně 1x ročně. **1**
- Investuji formou pravidelného investování, nejčastěji měsíčně nebo kvartálně. **2**
- Investuji často formou jednorázových investic nebo pravidelného investování. **3**

RIZIKOVÁ TOLERANCE KLIENTA **POČET BODŮ**

6. Jak při investování vnímáte riziko a výnos?

- Upřednostňuji zachování návratnosti vložené investice, i když je to na úkor výnosu. **0**
- Většinu finančních prostředků chci mít uloženou bezpečně; pouze u malé části jsem připraven/a podstoupit omezené riziko. **1**
- Upřednostňuji vyvážené rozdělení mé investice mezi rizikovou a stabilní složkou a očekávám, že výnos bude zhruba odpovídat úrovni mezi výnosem konzervativní a dynamické investiční strategie. **2**
- Upřednostňuji investice s potenciálem vysokého zhodnocení i za cenu toho, že jejich hodnota může výrazně kolísat. **3**

7. Jaké očekáváte zhodnocení?

- Minimální, blízké 0 % ročně **0**
- Mírně nad úroveň depozit (cca 1 % ročně) **1**
- Na úrovni cca 3 % ročně **2**
- Vysoký výnos, tj. 6 % a více **3**

8. Jaká by byla vaše reakce, pokud by hodnota vaší investice poklesla více, než jste očekával/a (pokles o 10 % - např. ze 100 tis. Kč na 90 tis. Kč)?

- Byl by to důvod k okamžitému prodeji mé investice, abych zabránil/a dalším možným ztrátám. **0**
- Vývoj by mne znepokojil. Situaci bych probral/a se svým finančním poradcem. **1**
- Vývoj by mne neznepokojil. Uvědomuji si kolísavost investičních nástrojů a počítám s ní. Investuji na delší dobu, proto řeším jen dlouhodobý výnos. **2**
- Stávající investici bych si podržel/a, ale navíc bych využil/a situace k dalším investicím za ještě výhodnějších podmínek. **3**

9. Kdy pro vás nastane možnost jít do řádného důchodu?

- Do 10 let **0**
- Za 10 až 20 let **2**
- Za více než 20 let **5**

Celkový počet bodů (sečtete body odpovídající jednotlivým odpovědím)

Účastník odmítl vyplnit Investiční dotazník, a proto je mu doporučena Konzervativní strategie spoření (100 % Povinný konzervativní fond NN Penzijní společnosti, a.s.).

Investiční dotazník – informace od účastníka a poučení účastníka

Poznámka: před tím, než budete pokračovat, sečtete 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"/> 0 až 6 bodů Rozvážený profil	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"/> 7 až 15 bodů Vyrovnaný profil	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 přiměřeně vyvážené typy investičních nástrojů (vyvážené smíšené fondy s max. 65 % rizikovou složkou, dluhopisové fondy aj.).	Vyvážená
<input type="checkbox"/> 16 až 32 bodů Odvážný profil	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 (bliže 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 %

Investiční dotazník – doporučená strategie spoření

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.

Kontrolní seznam

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

Datum a podpis

Vázaný zástupce ověřil identifikační údaje a shodu podob identifikovaných osob dle předložených průkazů totožnosti:		
Jméno a příjmení osoby oprávněné jednat jménem NN PS (vázaný zástupce)	Identifikační číslo osoby oprávněné jednat jménem NN PS (vázaný zástupce)	Vázaný zástupce IČO
Telefon	E-mail	Podpis osoby oprávněné jednat jménem NN PS (vázaný zástupce)
Název společnosti samostatného zprostředkovatele		

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.“