

**UNIQA penzijní společnost, a.s.**, se sídlem Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika. Kontaktní adresa: Úzká 8/488, 602 00 Brno, Česká republika  
UNIQA linka +420 488 125 125, e-mail: info@uniqa.cz, www.uniqa.cz, IČO: 61 85 98 18,  
společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 1692 (dále jen „penzijní společnost“)

## Zájemce o doplňkové penzijní spoření

Rodné číslo	/	Jméno
Příjmení		

## Investiční zprostředkovatel/obchodník s cennými papíry (dále jen „zprostředkovatel“)

Název společnosti	
Sídlo	
IČO	Zápis v obch. rejstříku

Vázaný zástupce	
Jméno	Příjmení
Číslo zprostředkovatele	/

Před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření jsou zprostředkovatel a penzijní společnost dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření povinni zaznamenat Vaše požadavky a potřeby související se sjednáváním smlouvy a důvody, na kterých se zakládá doporučení pro výběr dané strategie spoření. Dále jsou povinni získat informace o Vašich znalostech a zkušenostech v oblasti financí, o Vašich znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, o Vaší toleranci a preferencích ve vztahu k investičnímu riziku a o Vašich cílech a preferovaných strategických spoření v rámci doplňkového penzijního spoření.

### 1. Investiční cíl

Představte si, že v důchodu budou prostředky, které si nyní naspoříte, tvořit podstatnou část Vašich příjmů. Chcete je v průběhu let co nejvíce zhodnotit nebo spíše preferujete zachování jejich hodnoty?

- a) Nejdůležitější je pro mě zachování hodnoty vložených peněz, výnos pro mne není tím podstatným kritériem
- b) Očekávám, že své finanční prostředky zhodnotím přiměřeným výnosem a chápu, že tím riskuji mírné kolísání své investice
- c) Zhodnocení mých investic je velmi důležité a akceptuji riziko výrazného kolísání mé investice

### 2. Zkušenosti a znalosti z oblasti financí a investování

Zejména pro volbu dynamičtějších strategií byste měl(a) mít nějaké zkušenosti a znalosti o těchto typech investičních nástrojů, abyste mohl(a) správně posoudit riziko své investice.

- a) S finančními produkty mám velmi malé (případně žádné) zkušenosti
- b) Nemám zkušenosti s investováním, ale jinak mám povědomí o finančních produktech
- c) Mám zkušenosti s investováním do konzervativních nástrojů / fondů (např. peněžní trh, dluhopisy, penzijní přípojištění)
- d) Mám zkušenosti s investováním i do dynamických nástrojů / fondů (např. akcie, akciové podílové fondy)

### 3. Předpokládaný investiční horizont

V doplňkovém penzijním spoření budou Vaše prostředky při dosažení 5 let před důchodovým věkem zainvestovány do Povinného konzervativního fondu. Při investicích do jiných účastnických fondů je důležité znát dobu investování.

- a) Je mi více než 50 let (doba investování do dynamických fondů může být maximálně 5 let)
- b) Je mi 45–50 let (doba investování do dynamických fondů může být maximálně 10 let)
- c) Je mi 40–44 let (doba investování do dynamických fondů může být maximálně 15 let)
- d) Je mi méně než 40 let (doba investování do dynamických fondů může být více než 15 let)
- e) Uvažuji, že nebudu spořit až do důchodového věku a že doplňkové penzijní spoření ukončím předčasně výplatou odbytého

### 4. Tolerance rizika

Představte si, že již 2 roky zhodnocujete v účastnickém fondu své finanční prostředky a najednou Váš účet vykazuje místo doposud naspořených 100 000 Kč pouze 90 000 Kč. Co uděláte?

- a) Okamžitě začnu uvažovat o ukončení spoření nebo přeinvestování všech prostředků do méně rizikového fondu
- b) Jsem velmi nespokojený(á), takový propad jsem nečekal(a), ale zatím neuvažuji o ukončení spoření
- c) Není mi to příjemné, ale jde o dlouhodobé investování prostředků a riziko kolísání k mé investici patří

### 5. Finanční závislost

Při rozhodování o výběru investice jde i o to, jaká bude Vaše závislost na této formě budoucích úspor. Zamyslete se, zda budou tyto finanční prostředky pro Vás spíše vítaným přílepením nebo nutnou podporou.

- a) Předpokládám významnější ostatní zdroje příjmů (nemovitosti, akcie, očekávaná podpora od dětí atd.)
- b) Na důchod si spořím na více úrovních, tato část je důležitým, ale ne zásadním doplňkem
- c) Tato část příjmu v důchodu pro mě určitě bude velmi důležitá
- d) Bez těchto prostředků se v důchodu neobejdu

### 6. Výše investovaných příjmů

Při financování důchodu, tedy svých budoucích potřeb, musíme odložit část své finanční spotřeby. Kolik bude činit Vaše investice v poměru k Vašim příjmům?

- a) Při mé současné spotřebě to nehraje velkou roli (příspěvek tvoří méně než 3 % mých současných příjmů)
- b) Příspěvek do fondu pocítuji (příspěvek tvoří 4–10 % mých současných příjmů)
- c) Je to dost peněz, ale pro zajištění své budoucnosti to udělám (příspěvek tvoří více než 10 % mých současných příjmů)

### 7. Preference strategie spoření

Vzhledem ke svým znalostem o investování a finančních možnostech preferuji strategii spoření, která odpovídá následující charakteristice:

- a) konzervativní, s převahou investic do dluhopisů a termínovaných vkladů, očekávaný výnos mírný, riziko ztráty investice velmi nízké
- b) smíšená, investuje do akcií i dluhopisů, očekávaný průměrný výnos, riziko ztráty investice střední
- c) dynamická, s převahou akciových investic, možnost dosažení vysokých výnosů, riziko ztráty investice vyšší

## Vyhodnocení dotazníku – na základě vyplněného dotazníku zprostředkovatel a penzijní společnost vyhodnotili Vámi poskytnuté informace a doporučují Vám strategii:

1. Velmi konzervativní strategie (100 % prostředků investováno do Povinného konzervativního účastnického fondu)
2. Konzervativní strategie (100 % investováno do Dluhopisového účastnického fondu)
3. Konzervativní smíšená strategie (40 % prostředků investováno do Vyváženého účastnického fondu a 60 % investováno do Dluhopisového účastnického fondu)
4. Smíšená strategie (100 % prostředků investováno do Vyváženého účastnického fondu)
5. Dynamická smíšená strategie (70 % prostředků investováno do Akciového účastnického fondu a 30 % investováno do Dluhopisového účastnického fondu)
6. Akciová strategie (100 % prostředků investováno do Akciového účastnického fondu)
7. Růstová strategie životního cyklu (100 % prostředků investováno do Akciové strategie, ve 45 letech věku jsou prostředky přeinvestovány do Smíšené strategie a v 50 letech věku do Konzervativní strategie)

Akceptuji uvedené doporučení

Odmítám vyplnit dotazník nebo  Požaduji strategii odlišnou od doporučení a beru na vědomí, že mnou zvolená strategie neodpovídá vyhodnocení dotazníku a nemusí pro mě být vhodná

Požaduji strategii  z důvodu

Pokud se odchýlíte od doporučené strategie spoření a budete realizovat strategii odlišnou, která pro Vás může být nevhodná, zprostředkovatel a penzijní společnost Vás výslovně upozorní, že v důsledku takového Vašeho rozhodnutí nenesou žádnou odpovědnost či ručení za jakákoli rizika či potenciální ztráty související s tímto, pro Vás potenciálně nevhodným rozhodnutím o strategii spoření. V případě, že odmítnete informace požadované v tomto dotazníku poskytnout nebo podáte informace zjevně neúplné, nepřesné nebo nepravdivé, nemůže zprostředkovatel a penzijní společnost vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo Vámi vybraná strategie spoření odpovídá Vašim cílům v rámci doplňkového penzijního spoření nebo Vašim odborným znalostem nebo zkušenostem, které potřebujete pro pochopení souvisejících rizik. V případě neposkytnutí všech požadovaných informací Vám zprostředkovatel a penzijní společnost může doporučit pouze sjednání velmi konzervativní strategie spoření nebo smlouvu vůbec neuzavřít.

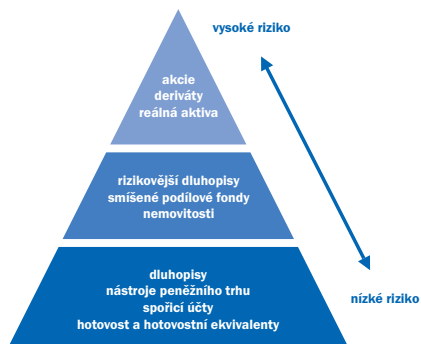
Svým podpisem na návrhu smlouvy potvrzují, že údaje vyplněné v dotazníku jsou úplné, přesné a pravdivé. V případě volby „Odmítám vyplnit dotazník“, stvrzují svým podpisem, že dotazník odmítám úplně nebo zčásti vyplnit a současně potvrzují, že jsem beze zbytku porozuměl(a) poučení uvedenému v předchozím odstavci.

Datum podpisu	Podpis zájemce nebo zákonného zástupce	Podpis vázaného zástupce/zprostředkovatele	*DE*
. . . . . 20 . . . . .	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

## Možná rizika spojená s doplňkovým penzijním spořením

Finanční prostředky vedené ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření jsou investovány dle strategie spoření požadované účastníkem. S investováním finančních prostředků jsou spojena rizika možného poklesu hodnoty investice. Výše rizika je závislá na profilu daného účastnického fondu. Detailní popis rizikového profilu fondu je k dispozici ve statutu daného fondu či ve Sdělení klíčových informací pro účastníka. Aktuální verze statutu účastnických fondů a sdělení klíčových informací jsou k dispozici na stránkách [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz). Aktuální hodnota penzijní jednotky a informace o historickém vývoji hodnoty penzijní jednotky jsou k dispozici na stránkách [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz), na UNIQA lince: +420 488 125 125 nebo na všech zastoupeních UNIQA penzijní společnost, a.s.

## Základní poučení o riziku investice a typu investice



Konzervativní investoři jsou opatrní a neradi riskují. Chtějí se vyhnout riziku možného většího poklesu hodnoty vložených finančních prostředků, a to i za cenu nižších potenciálních výnosů. Stabilita vyvažuje možný ušlý výnos. Pro tyto investory jsou vhodné převážně dluhopisové investice s převahou kvalitních dluhopisů a termínované vklady. V dlouhodobém horizontu může i konzervativní investor zvažovat investici malé části kapitálu do akcií. Vhodnými strategiemi spoření jsou **Velmi konzervativní, Konzervativní a Konzervativní smíšená strategie**.

Rozvážní investoři chtějí hodnotu svého portfolia dlouhodobě zvýšit, avšak nikoliv za cenu vysokého rizika. Volí tedy zpravidla kombinaci dluhopisových a akciových investic. Akciová složka představuje potenciál vyšších výnosů a vnáší do portfolia vyšší riziko, zatímco konzervativní dluhopisová část portfolia je výrazně méně riziková s obvykle stabilními, i když nižšími výnosy. Vhodnými strategiemi spoření jsou **Konzervativní smíšená, Smíšená** a při vyšší akceptaci rizika a dlouhodobém horizontu i **Dynamická smíšená strategie**.

Dynamičtí investoři se nejčastěji zaměřují na investice s potenciálem vysokého zhodnocení. Dynamičtí investoři preferují růst a jsou ochotni podstoupit riziko kolísání i poklesu hodnoty majetku. Výměnou za kolísání a jako dlouhodobou odměnu očekávají od své investice zajímavé zhodnocení, vyšší kapitálový zisk. Dynamičtí investoři obvykle umísťují značnou část investovaného majetku do akciových titulů. Většinou se může jednat o růstové nebo i hodnotové akcie nebo akciové fondy s vysokým potenciálem růstu.

Dynamický investiční styl by měl být určen investorům s dlouhodobým investičním horizontem minimálně okolo 5 a ještě lépe 10 a více let. Vhodné je rovněž redukovat riziko pravidelným investováním. Historie investování ukazuje, že dynamický investiční přístup, dobře diverzifikované portfolio a notná dávka trpělivosti obvykle přináší v dlouhodobém horizontu nejvyšší výnos. Profilu dynamického investora vyhovuje **Dynamická smíšená strategie** nebo **Akciová strategie** nebo **Růstová strategie životního cyklu**, kdy klient investuje nejprve do akciových investic a postupně je portfolio zkonzervativňováno.

## Popis způsobu investování prostředků a způsob ochrany majetku

Finanční prostředky účastníků jsou investovány dle účastníkem vybrané strategie spoření do účastnických fondů. Účastnický fond je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek. Majetek v účastnickém fondu obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek v účastnickém fondu není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje. Majetek v účastnickém fondu kontroluje depozitář účastnického fondu. Depozitář eviduje, zda penzijní společnost nakládá s majetkem v účastnickém fondu v souladu se zákonem, depozitářskou smlouvou, smlouvami s účastníky a statutem. Depozitář vykonává tyto funkce také ve vztahu k příspěvkům účastníků, státním příspěvkům a příspěvkům zaměstnavatelů před jejich přidělením účastnickým fondům. Způsob investování účastnického fondu je upraven ve statutu, který podléhá schválení Českou národní bankou. Statuty jednotlivých účastnických fondů jsou k dispozici na [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz). Penzijní společnost je povinna jednat při obhospodařování majetku v účastnickém fondu s odbornou péčí a v nejlepší zájmu účastníků tohoto účastnického fondu.

## Vyhodnocení dotazníku

1. Investiční cíl - a) - 4 body, b) - 2 body, c) - 0 bodů
2. Zkušenosti a znalosti z oblasti financí a investování - a) - 6 bodů, b) - 4 body, c) - 2 body, d) - 1 bod
3. Předpokládaný investiční horizont - a) - 6 bodů, b) - 5 bodů, c) - 2 body, d) - 1 bod, e) - 6 bodů
4. Tolerance rizika - a) - 5 bodů, b) - 3 body, c) - 1 bod
5. Finanční závislost - a) - 1 bod, b) - 2 body, c) - 4 body, d) - 6 bodů
6. Výše investovaných příjmů - a) - 2 body, b) - 3 body, c) - 5 bodů
7. Preference strategie spoření - a) - 4 body, b) - 3 body, c) - 1 bod

Celkový počet bodů

## Investiční strategie – počet bodů:

více než 33 .....	Velmi konzervativní strategie
28 až 33 .....	Konzervativní strategie
22 až 27 .....	Konzervativní smíšená strategie
16 až 21.....	Smíšená strategie
10 až 15 .....	Dynamická smíšená strategie
méně než 10 .....	Akciová strategie
méně než 14 a zároveň je účastník mladší 40 let.....	Růstová strategie životního cyklu