

UNIQA penzijní společnost, a.s., se sídlem Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, kontaktní adresa: UNIQA penzijní společnost, a.s., Úzká 488/8, 602 00 Brno, UNIQA linka +420 488 125 125, e-mail: info@uniqa.cz, www.uniqa.cz, IČO: 618 59 818

I. Určení účastníka (musí být vyplněno vždy)

Číslo smlouvy	1 8	Rodné číslo účastníka	
Příjmení			
Jméno		Titul	

Pokud číslo smlouvy či rodné číslo není vyplněno nebo je chybné, je oznámení neplatné. Penzijní společnost bude účastníka informovat o zpracování oznámení do 20 dnů od jeho doručení na kontaktní adresu nebo do sídla společnosti.

II. Investiční dotazník

<p>1. Investiční cíl</p> <p>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?</p> <p>a) Nejdůležitější je pro mě zachování hodnoty vložených peněz, výnos pro mne není tím podstatným kritériem 4</p> <p>b) Očekávám, že své finanční prostředky zhodnotím přiměřeným výnosem a chápu, že tím riskuji mírné kolísání své investice 2</p> <p>c) Zhodnocení mých investic je velmi důležité a akceptuji riziko výrazného kolísání mé investice 0</p> <p>2. Zkušenosti a znalosti z oblastí financí a investování</p> <p>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.</p> <p>a) S finančními produkty mám velmi malé (případně žádné) zkušenosti 6</p> <p>b) Nemám zkušenosti s investováním, ale jinak mám povědomí o finančních produktech 4</p> <p>c) Mám zkušenosti s investováním do konzervativních nástrojů / fondů (např. peněžní trh, dluhopisy, penzijní připojištění) 2</p> <p>d) Mám zkušenosti s investováním i do dynamických nástrojů / fondů (např. akcie, akciové podílové fondy) 1</p> <p>3. Předpokládaný investiční horizont</p> <p>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.</p> <p>a) Je mi více než 50 let (doba investování do dynamických fondů může být maximálně 5 let) 6</p> <p>b) Je mi 45–50 let (doba investování do dynamických fondů může být maximálně 10 let) 5</p> <p>c) Je mi 40–44 let (doba investování do dynamických fondů může být maximálně 15 let) 2</p> <p>d) Je mi méně než 40 let (doba investování do dynamických fondů může být více než 15 let) 1</p> <p>e) Uvažuji, že nebudu spořit až do důchodového věku a že doplňkové penzijní spoření ukončím předčasně výplatou odbytého</p>	<p>4. Tolerance rizika</p> <p>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?</p> <p>a) Okamžitě začnu uvažovat o ukončení spoření nebo přeinvestování všech prostředků do méně rizikového fondu 5</p> <p>b) Jsem velmi nespokojený(á), takový propad jsem nečekal(a), ale zatím neuvažuji o ukončení spoření 3</p> <p>c) Není mi to příjemné, ale jde o dlouhodobé investování prostředků a riziko kolísání k mé investici patří 1</p> <p>5. Finanční závislost</p> <p>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 přílepkem nebo nutnou podporou.</p> <p>a) Předpokládám významnější ostatní zdroje příjmů (nemovitosti, akcie, očekávaná podpora od dětí atd.) 1</p> <p>b) Na důchod si spořím na více úrovních, tato část je důležitým, ale ne zásadním doplňkem 2</p> <p>c) Tato část příjmu v důchodu pro mě určitě bude velmi důležitá 4</p> <p>d) Bez těchto prostředků se v důchodu neobejdu 6</p> <p>6. Výše investovaných příjmů</p> <p>Při financování důchodu, tedy svých budoucích potřeb, musíme odložit část své finanční spotřeby. Kolik bude činit Vaše investice v poměru k Vaším příjmům?</p> <p>a) Při mé současné spotřebě to nehráje velkou roli (příspěvek tvoří méně než 3 % mých současných příjmů) 2</p> <p>b) Příspěvek do fondu pocítuji (příspěvek tvoří 4–10 % mých současných příjmů) 3</p> <p>c) Je to dost peněz, ale pro zajištění své budoucnosti to udělám (příspěvek tvoří více než 10 % mých současných příjmů) 5</p> <p>7. Preference strategie spoření</p> <p>Vzhledem ke svým znalostem o investování a finančních možnostech preferuji strategii spoření, která odpovídá následující charakteristice:</p> <p>a) konzervativní, s převahou investic do dluhopisů a termínovaných vkladů, očekávaný výnos mírný, riziko ztráty investice velmi nízké 4</p> <p>b) smíšená, investuje do akcií i dluhopisů, očekávaný průměrný výnos, riziko ztráty investice střední 3</p> <p>c) dynamická, s převahou akciových investic, možnost dosažení vysokých výnosů, riziko ztráty investice vyšší 1</p>
---	--

Celkový počet bodů

Vyhodnocení dotazníku – na základě vyplněného dotazníku je pro vás vhodná strategie (zaškrtněte dle výsledného bodového zhodnocení):

- | | | |
|---|--------------------------|--|
| více než 33 | <input type="checkbox"/> | 1. Velmi konzervativní strategie (100 % prostředků investováno do Povinného konzervativního účastnického fondu) |
| 28 až 33 | <input type="checkbox"/> | 2. Konzervativní strategie (100 % investováno do Dluhopisového účastnického fondu) |
| 22 až 27 | <input type="checkbox"/> | 3. Konzervativní smíšená strategie (40 % prostředků investováno do Vyváženého účastnického fondu a 60 % investováno do Dluhopisového účastnického fondu) |
| 16 až 21 | <input type="checkbox"/> | 4. Smíšená strategie (100 % prostředků investováno do Vyváženého účastnického fondu) |
| 10 až 15 | <input type="checkbox"/> | 5. Dynamická smíšená strategie (70 % prostředků investováno do Akciového účastnického fondu a 30 % investováno do Dluhopisového účastnického fondu) |
| méně než 10 | <input type="checkbox"/> | 6. Akciová strategie (100 % prostředků investováno do Akciového účastnického fondu) |
| méně než 14 a zároveň věku věk pod 40 let | <input type="checkbox"/> | 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 do Konzervativní strategie) |

nebo (pro žádost o Přesun prostředků v bodě IV)

- | | | |
|-------------|--------------------------|----------------------------------|
| méně než 10 | <input type="checkbox"/> | Akciový účastnický fond |
| 10 až 21 | <input type="checkbox"/> | Vyvážený účastnický fond |
| 22 až 33 | <input type="checkbox"/> | Dluhopisový účastnický fond |
| více než 33 | <input type="checkbox"/> | Přesun prostředků nedoporučujeme |

Odmítnete-li dotazník vyplnit, není-li dotazník vyplněn řádně nebo neodpovídá-li zvolená strategie nebo účastnický fond jeho výsledkům, resp. je rizikovější než Vaše původně sjednaná strategie nebo účastnický fond, upozorníme Vás, že nemůžeme posoudit vhodnost změny Vaší strategie a neneseme tedy zodpovědnost za případné finanční ztráty utrpěné v důsledku tohoto rozhodnutí.



DF

III. Změna strategie spoření

Žádám o změnu strategie na mé smlouvě od

0 1 . 2 0

na níže uvedenou strategii spoření

1. Velmi Konzervativní
100 % Povinný konzervativní fond
 2. Konzervativní
100 % Dluhopisový fond
 3. Konzervativní smíšená
40 % Vyvážený fond
+ 60 % Dluhopisový fond
 4. Smíšená
100 % Vyvážený fond
 5. Dynamická smíšená
70 % Akciový fond
+ 30 % Dluhopisový fond
 6. Akciová
100 % Akciový fond
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). Bude-li vám v době akceptace této žádosti více než 40 let, tato strategie nebude sjednána.

Od výše uvedeného data, nejdříve však od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení oznámení do sídla nebo na kontaktní adresu penzijní společnosti, budou nově připsané prostředky na smlouvu o doplňkovém penzijním spoření investovány dle výše uvedené strategie spoření. Změna strategie spoření provedená častěji než jednou v kalendářním roce je zpoplatněna poplatkem dle sazebníku poplatků.

IV. Převod mezi účastnickými fondy

Žádám o převod prostředků:	z Povinného konzervativního fondu	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	,00	% z evidovaných penzijních jednotek do Dluhopisového fondu*
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	,00	% z evidovaných penzijních jednotek do Vyváženého fondu*
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	,00	% z evidovaných penzijních jednotek do Akciového fondu*
	z Dluhopisového fondu	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	,00	% z evidovaných penzijních jednotek do Povinného konzervativního fondu
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	,00	% z evidovaných penzijních jednotek do Vyváženého fondu*
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	,00	% z evidovaných penzijních jednotek do Akciového fondu*
	z Vyváženého fondu	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	,00	% z evidovaných penzijních jednotek do Povinného konzervativního fondu
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	,00	% z evidovaných penzijních jednotek do Dluhopisového fondu
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	,00	% z evidovaných penzijních jednotek do Akciového fondu*
	z Akciového fondu	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	,00	% z evidovaných penzijních jednotek do Povinného konzervativního fondu
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	,00	% z evidovaných penzijních jednotek do Dluhopisového fondu
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	,00	% z evidovaných penzijních jednotek do Vyváženého fondu

Převod prostředků je realizován jako odkup penzijních jednotek z daného fondu a následný nákup penzijních jednotek ve fondu cílovém. Žádost o převod prostředků mezi účastnickými fondy je účinná dnem doručení tohoto oznámení na kontaktní adresu nebo do sídla společnosti. V případě, že žádost nebude obsahovat všechny nezbytné náležitosti, nebude převod proveden. Převod provedený častěji než jednou v kalendářním roce je zpoplatněn poplatkem dle sazebníku poplatků.

* V tomto případě je nezbytné vyplnit a vyhodnotit investiční dotazník.

V. Závěrečná ustanovení

Změna strategie spoření je účinná nejdříve od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení oznámení do sídla nebo na kontaktní adresu penzijní společnosti. Jsem si vědom(a) skutečnosti, že s investováním prostředků jsou spojena rizika možného poklesu hodnoty investice. Míra 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, sdělení klíčových informací, aktuální hodnota penzijní jednotky a informace o historickém vývoji hodnoty penzijní jednotky jsou k dispozici na www.uniqa.cz.

POZOR bez vyplnění čísla smlouvy na obou stranách je změna neplatná a nebude akceptována.

Upozornění pro účastníka ve věku 5 a méně let před důchodem: V souladu s ustanoveními § 114 zák. č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření je penzijní společnost povinna nejpozději 5 let před dosažením věku účastníka, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod převést a umístit všechny nové připsané prostředky účastníka (včetně příspěvků zaměstnavatele a státního příspěvku) do povinného konzervativního účastnického fondu. Účastník může penzijní společnost nejdříve 60 dní před dnem převodu písemně požádat o to, aby prostředky nebyly převedeny do povinného konzervativního fondu a nebo byly umístěny do fondu odlišného. V takovém případě účastník podstupuje zvýšené riziko poklesu hodnoty investované částky, neboť lze předpokládat, že doba setrvání ve fondu bude kratší než doporučený investiční horizont takového fondu.

Upozorňujeme, že podpisem tohoto dokumentu žádáte, aby vaše prostředky nebyly umístěny do Povinného konzervativního fondu (Velmi konzervativní strategie), ale byly umístěny resp. umísťovány do účastnického fondu (fondů) uvedených v tomto Vašem Oznámení o změně způsobu investování.

Datum podpisu

. . 2 0

Podpis účastníka