

(ID-CPS-2101) (dále jen „Dotazník“) podle požadavků § 130 – 137 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon o DPS“) a zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „zákon o AML“) společnosti Conseq penzijní společnost, a.s., IČ: 27916430, se sídlem: Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, (dále jen „Conseq PS“).

Účastník (Účastník-dítě):

Jméno a příjmení:

RČ / číslo pojištěnce:

Zákonný zástupce*:

Jméno a příjmení:

RČ:

* Nevypisuje se v případě, že Účastník není zastoupen zákonným zástupcem

Číslo smlouvy:

A. INFORMACE O ÚČASTNÍKOVÍ VČETNĚ ZAZNAMENÁNÍ JEHO POŽADAVKŮ A POTŘEB

V souladu s požadavky § 130 odst. 4 a § 136 zákona o DPS je předmětem této části Dotazníku posouzení znalosti a zkušenosti účastníka v oblasti financí a investičních nástrojů a dále zaznamenání cílů, požadavků a potřeb účastníka souvisejících se sjednáváním smlouvou o doplňkovém penzijním spoření včetně jeho vztahu k investičnímu riziku. Cílem této části Dotazníku je identifikace příslušného rizikového profilu účastníka za účelem doporučení odpovídající strategie spoření. V případě nezletilého účastníka (Účastníka-dítěte) se požadované informace týkají jeho zákonného zástupce.

Účastník odmítá vyplnit Dotazník nebo některé otázky v této části A. Dotazníku a v této souvislosti činí prohlášení v části C. Dotazníku („Prohlášení účastníka“).

1. Jaký je podle Vás vztah mezi potenciálním výnosem investice a jejím rizikem?

- Rizikovost investice s potenciálním výnosem nesouvisí, investice může nést vysoký výnos při nízkém riziku.
- Vyšší potenciální výnos je spojen s vyšším rizikem, nižší riziko naopak znamená nižší potenciál výnosu.
- Neznám správnou odpověď.

3. Čím je charakteristická akcie?

- Je to cenný papír, se kterým je spojen závazek emitenta splatit nominální hodnotu a vyplácet úroky z dluhu.
- Je to cenný papír, se kterým je spojeno mj. právo podílet se na zisku akciové společnosti a na jejím řízení formou hlasování na valné hromadě.
- Neznám správnou odpověď.

5. Máte vzdělání či kvalifikaci ve vztahu k obchodování s investičními nástroji?

- Ne
- Ano, vysokoškolské vzdělání se zaměřením mj. na finanční trhy a investiční nástroje.
- Ano, složil jsem odbornou zkoušku nebo jsem prošel odborným kurzem se vztahem na investiční nástroje (makléřská zkouška, odborné vzdělání pro registraci investičního zprostředkovatele/vázaného zástupce apod.).

7. Uvedte Vaše zkušenosti s investičními nástroji

	Neinvestoval jsem nikdy nebo max. 1x za poslední rok	Investoval jsem vícekrát nebo investuji pravidelně
Nástroje peněžního trhu, dluhopisové nebo zajištěné	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Akcie, fondy smíšené nebo akciové, certifikáty	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

8. Předpokládaný investiční horizont doplňkového penzijního spoření:

- 5 let 6–15 let 16 a více let

9. Co očekáváte od penzijního spoření?

- Bezpečí: ochrana úspor na penzi před poklesem je prioritou, nevádí mi nízký výnos spoření.
- Ochrana úspor před inflací: zachování kupní síly úspor na penzi je prioritou, vadilo by mi významnější kolísání hodnoty účtu v průběhu spoření.
- Vyvážený růst: růst hodnoty účtu je hlavní prioritou, rád bych se však vyhnul významným poklesům hodnoty účtu s blížícím se důchodovým věkem.
- Maximální růst: maximální růst hodnoty účtu v dlouhodobém horizontu je hlavní prioritou, nevádí mi významnější kolísání hodnoty účtu v průběhu spoření.

2. Jaké jsou hlavní výhody investování do účastnických fondů doplňkového penzijního spoření?

- Diverzifikace rizika, regulace chrání neprofesionální investory, možnost státních příspěvků a daňových úlev.
- Garance výnosu penzijní společnosti, možnost spekulovat na ceny na burze.
- Neznám správnou odpověď.

4. Která z uvedených investic je méně riziková pro investora sledujícího svůj výnos v CZK?

- Dluhopisy denominované v USD se splatností 10 let vydané společností s ratingem spekulativního stupně.
- České státní dluhopisy denominované v CZK se splatností 5 let.
- Neznám správnou odpověď.

6. Má Vaše povolání vztah k obchodování s investičními nástroji?

- Ne
- Částečně – pracuji nebo jsem dříve více než rok pracoval ve finančním sektoru, ale nezastávám pozici přímo spojenou s obchodováním s investičními nástroji.
- Ano, zastávám nebo jsem dříve více než rok zastával pozici přímo spojenou s obchodováním s investičními nástroji (např. makléře, portfolio manažera, investičního poradce apod.).

10. Jaká je role penzijního spoření v rámci Vašich úspor na penzi?

- Jediný zdroj: úspory na penzi směřujete primárně do penzijního spoření, ostatní spořicí produkty se podílí pouze nevýznamnou částí.
- Hlavní zdroj: vedle penzijního spoření máte i další zdroje úspor na penzi, penzijní spoření však tvoří největší podíl.
- Vedlejší zdroj: penzijní spoření je jedním z řady produktů pro spoření na penzi, penzijní spoření však nemá největší podíl.
- Minoritní zdroj: penzijní spoření v celkových úsporách na penzi nehraje významnou roli.

11. Může se stát, že budete prostředky vybírat před stanoveným investičním horizontem?

- Ano, je to možné, mám málo jiných úspor a malou rezervu mezi příjmy a výdaji, takže je možné, že i přes nevhodné podmínky budu potřebovat peníze vybrat i na menší mimořádné výdaje.
- Je to málo pravděpodobné. Mám jiné úspory nebo dostatečnou rezervu mezi příjmy a výdaji, zrušení penzijního spoření bych realizoval pouze za mimořádných okolností.
- Je to téměř vyloučeno, mám dostatek jiných úspor na mimořádné výdaje a rezervu mezi příjmy a výdaji, prostředky na penzijním účtu hodlám ponechat po celou stanovenou dobu.

12. Jaká je nejpravděpodobnější varianta čerpání penzijního spoření?

- Jednorázově, před dosažením důchodového věku: je možné, že z finančních důvodů, budu muset vybírat penzijní spoření ještě před dosažením důchodového věku.
- Jednorázově, ihned po dosažení důchodového věku: vybírat budu jednorázově, bezprostředně po dosažení důchodového věku.
- Jednorázově, ale budu se snažit pokračovat co nejdéle ve spoření: budu vybírat jednorázově, ale pravděpodobně až několik let po dosažení důchodového věku, budu se snažit co nejdéle pokračovat ve spoření.
- Čerpáním penze: chcete zvolit postupnou výplatu prostředků z penzijního spoření formou penze.

13. Dáváte přednost výši výnosu nebo jistotě?

- Preferuji co nejmenší kolísání hodnoty účtu. Případný pokles by měl být vyrovnán v krátkodobém horizontu, cca do 2 let. Víím, že se jedná o strategii s nízkým potenciálem výnosu.
- Jsem ochoten kvůli dosažení vyššího výnosu akceptovat výraznější kolísání hodnoty účtu, ale případný pokles by měl být takový, aby ho bylo možné při dané strategii vyrovnat ve střednědobém horizontu, tedy cca 5 let.
- Preferuji vysoké výnosy a jsem srozuměn s tím, že hodnota mé investice může výrazně kolísat.

14. Které z níže uvedených portfolií odpovídá nejlépe Vaším preferencím pro spoření na penzi?

	očekávaný roční výnos portfolia v dlouhodobém horizontu	možný roční výsledek portfolia při velmi příznivém vývoji	možný roční výsledek portfolia při velmi nepříznivém vývoji
<input type="checkbox"/> Portfolio A	0,6 %	1,2 %	0,2 %
<input type="checkbox"/> Portfolio B	3,9 %	10,9 %	-2,6 %
<input type="checkbox"/> Portfolio C	5,3 %	17,8 %	-5,9 %
<input type="checkbox"/> Portfolio D	6,8 %	24,7 %	-9,3 %

15. V případě, že by se snížila hodnota Vaší investice během krátké doby o 10%, jak byste reagoval?

- Pokud by to bylo možné, okamžitě bych ukončil smlouvu o doplňkovém penzijním spoření a vložené prostředky převedl do bezpečnějších finančních produktů.
- Vyčkal bych dalšího vývoje a v případě postupující ztráty převedl prostředky v rámci smlouvy o doplňkovém penzijním spoření do bezpečnější strategie spoření.
- Nereagoval bych, případně při dalším poklesu využiji této příležitosti a investuji za nižší ceny.

Celkový počet bodů

Z vyhodnocení (dle části D. Dotazníku) vyplývající doporučená strategie spoření:

Účastník zvolil odlišnou strategii spoření:

B. AML DOTAZNÍK**1. Jaká je povaha Vašeho převažujícího zdroje příjmů?**

- Zaměstnanec
- Podnikatel
- Prohlašuji, že v rámci oboru činnosti mého podnikání nejsem majitelem směnárny (včetně kryptoměn), sázkové kanceláře, kasina, herny, nočního klubu, restaurace, obchodu s použitým zbožím (zastavárna, autobazar, starožitnosti, zbraně atd.).
- Jiná (uveďte):

2. Výše čistého příjmu (ročně): do 250 tis. Kč do 500 tis. Kč nad 500 tis. Kč

C. PROHLÁŠENÍ ÚČASTNÍKA

Prohlašuji a svým podpisem stvrzuji, že:

- jsem porozuměl obsahu otázek v části A. Dotazníku („Informace o účastníkovi“) a vyplnil je v souladu se svým nejlepším vědomím;
- beru na vědomí, že mi Conseq PS podle výsledku Dotazníku doporučuje strategii spoření podle části D. Dotazníku („Vyhodnocení poskytnutých informací“). Pokud volím rizikovější strategii, než která je mi Conseq PS doporučena, beru na vědomí, že to neodpovídá mým cílům v rámci penzijního spoření a mým odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik a vystavuji se riziku nevhodné volby strategie spoření;
- pokud jsem odmítl vyplnit část A. Dotazníku („Informace o účastníkovi“), jsem si vědom, že se vystavuji riziku nevhodné volby strategie spoření se všemi důsledky s tím spojenými, protože Conseq PS nebude moci vyhodnotit, zda uzavření smlouvy nebo mnou vybraná strategie spoření odpovídá mým cílům v rámci penzijního spoření a odborným znalostem či zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik. Byl jsem upozorněn, že Conseq PS mi důrazně doporučuje Dotazník vyplnit, v opačném případě mi nebylo doporučeno smlouvu uzavírat;
- beru na vědomí upozornění, že pokud na některou z otázek v části B. Dotazníku („AML dotazník“) neodpovím, je Conseq PS oprávněna se mnou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření odmítnout uzavřít;
- mnou uvedené údaje jsou pravdivé, úplné a prosté zkreslení a že Conseq PS bez zbytečného odkladu vyrozumím o každé podstatné změně údajů v odpovědích na otázky č. 5–15 v části A. Dotazníku a na otázky v části B. Dotazníku;
- jsem obdržel informace uvedené v části E. Dotazníku („Kontrolní seznam předaných informací a poučení“) a že souhlasím s jejich poskytnutím způsobem umožňujícím dálkový přístup.

V dne Podpis (zástupce) účastníka

Ověřil: Jméno a příjmení Podpis

D. VYHODNOCENÍ POSKYTNUTÝCH INFORMACÍ A DOPORUČENÍ STRATEGIE SPOŘENÍ

V souladu s požadavky § 130 odst. 4 a § 136 zákona o DPS je předmětem této části Dotazníku vyhodnocení informací od účastníka, posouzení jeho odborných znalostí a zkušeností potřebných pro pochopení rizik souvisejících s investicemi v doplňkovém penzijním spoření identifikací rizikového profilu a určení konkrétní strategie spoření včetně důvodů (odpovídajících rizikovému profilu), na kterých Conseq PS zakládá ve vztahu k účastníkovi své doporučení pro výběr dané strategie spoření.

Doporučená strategie spoření se stanoví podle celkového počtu bodů dosažených v části A. Dotazníku následovně:

Počet bodů	Popis typického investora	Doporučená strategie spoření
méně než 36	Má minimální nebo základní znalosti o fungování finančních trhů a chápe krátkodobé výkyvy hodnoty své investice. Je ochoten akceptovat krátkodobé snížení hodnoty investice v malé míře (v jednotkách procent) za účelem dosažení výnosu nad úrovní sazeb bankovních vkladů.	Konzervativní Konzervativní strategie spoření, nebo kombinace účastnických fondů s max. 10% podílem Akciového fondu. *
36–50	Má alespoň základní znalosti o fungování finančních trhů, případně již také zkušenosti s investičními nástroji. S ohledem na svůj investiční horizont chce dosahovat vyšších výnosů a je ochoten akceptovat krátkodobé snížení hodnoty své investice i o více než 10 %, ale očekává vyrovnání ztrát v horizontu do 5 let.	Vyvážená Vyvážená strategie spoření, nebo kombinace účastnických fondů s max. 50% podílem Akciového fondu. *
51 a více	Má alespoň základní znalosti o fungování finančních trhů, případně již také zkušenosti s investičními nástroji. Při vědomí svého investičního horizontu je ochoten akceptovat vysokou míru kolísání hodnoty své investice (na úrovni kolísání cen akcií, tj. i o desítky procent) za účelem dosažení co nejvyššího výnosu.	Dynamická Dynamická strategie spoření, nebo libovolná kombinace účastnických fondů.

* Akciový fond je Conseq globální akciový fond, Conseq penzijní společnost, a.s.

E. KONTROLNÍ SEZNAM PŘEDANÝCH INFORMACÍ A POUČENÍ

Kontrolní seznam informací předaných účastníkovi ze strany Conseq PS před podpisem smlouvy:

- I. Informace o penzijních společnostech - k dispozici na internetových stránkách Asociace penzijních společností ČR www.apfcr.cz.
- II. Návrh smlouvy k penzijnímu programu.
- III. Dokumentace k penzijnímu programu – k dispozici na internetových stránkách. www.conseq.cz/dokumentace-programy-penze. Součástí této dokumentace jsou mj.:
 - a. Sdělení klíčových informací pro účastníky k jednotlivým účastnickým fondům obsahující mj. informace o způsobu investování účastnických fondů a výnosu dosaženého v minulosti. Více informací lze nalézt také ve statutech účastnických fondů a pravidelných zprávách portfolio manažera, které jsou také dostupné na stránkách www.conseq.cz.
 - b. Obchodní podmínky a doplňkové obchodní podmínky penzijního programu a garance.
 - c. Sazebník penzijního spoření a garance.
 - d. Informace o penzijním spoření a Instrukce k zaslání peněžních prostředků, příp. další informace.

Poučení:

Před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření musí Conseq PS získat od účastníka informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti financí, o znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují, toleranci a preferencích ve vztahu k investičnímu riziku a rovněž zjistit cíle účastníka v rámci doplňkového penzijního spoření a jeho preference ve vztahu ke strategii spoření. Získané informace jsou vyhodnoceny a především na jejich základě je účastníkovi doporučena nejvhodnější strategie spoření. Pokud účastník odmítne vyplnit Dotazník a tuto skutečnost stvrdí svým podpisem, vystavuje se tím nebezpečí nevhodné volby strategie.