

# PŘÍLOHA Č. 5

Online postup pro sjednání smlouvy:

## Postup sjednání smlouvy o Doplnkovém penzijním spoření

*Tyto procesy jsou učeny pouze pro klienty s existující e-mailovou adresou. V případě neexistence e-mailové adresy nebude s klientem uzavřen smluvní vztah a klient bude přesměrován na pobočku ČSOB.*

*Pracovník pro svou práci prioritně používá KLON. V případě, že při zahájení činnosti není KLON funkční, Pracovník provede opakovaný pokus o otevření KLONu. V případech, kdy je opakovaný přístup do prostředí KLON odepřen, je nutné si s účastníkem domluvit náhradní schůzku pro sjednání smlouvy.*

*V případě, že Pracovník provádí sjednání smlouvy v KLON, prioritně s klientem celý proces dokončuje plně online, tj. Elektronickým podpisem klienta a zasláním všech dokumentů do e-mailu klienta.*

*Pouze v případě, kdy klient trvá na dokumentaci v papírové podobě, lze po dokončení činnosti v KLON dokumentaci vytisknout a podepsanou všemi stranami klientovi předat. V tomto případě vždy pare pro ČSOB PS v nejkratším možném termínu zasílá ČP na ČSOB PS.*

Do KLONu Pracovník vstupuje přes APOST, kde se nejprve přihlásí do cyklu a následně vyvolá transakci 400. Po vyvolání transakce 400 je přesměrován do KLONU, kde si vybere dle úkonu, který bude s účastníkem řešit příslušnou níže uvedenou dlaždicí.

## Vyberte z možností

[ DEBUG ] Zakázat Bank iD

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
| <p><b>Nová smlouva</b><br/><b>Převod smlouvy</b></p> <p>Sjednání smlouvy o</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>DPS</li> <li>DPS vč. převodu z TRF ČSOB</li> <li>DPS vč. převodu z JPS</li> </ul> <p><a href="#">Pokračovat</a></p> | <p><b>Výplata ze smlouvy</b></p> <p>Jednorázové výplaty</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Starobní penze z TRF i DPS</li> <li>Výsluhové penze z TRF</li> <li>Odbytné z TRF i DPS</li> <li>Invalidní penze z TRF</li> </ul> <p>Postupné výplaty</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Starobní penze z DPS</li> </ul> <p><a href="#">Pokračovat</a></p> | <p><b>Úprava smlouvy</b></p> <p>Úprava příspěvku</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Účastníka</li> <li>Zaměstnavatele</li> </ul> <p>Program daňové optimalizace</p> <p>Úprava strategie spoření DPS</p> <p><a href="#">Pokračovat</a></p> | <p><b>Formuláře</b></p> <p>Nejčastěji používané formuláře</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><a href="#">Žádost o výplatu DPS</a></li> <li><a href="#">Žádost o výplatu TRF</a></li> <li><a href="#">Dodatek ke smlouvě</a></li> </ul> <p><a href="#">Ostatní formuláře</a></p> |
|---|--|---|---|



Aplikace je dostupná pro tyto prohlížeče a jejich verze: safari 15.5+ edge 135.0+ mozilla 136.0+ chrome 135.0+

**Při externím převodu smlouvy z jiné Penzijní společnosti a založení nové smlouvy u ČSOB PS je možné klientům založit Duo Profit.**

**Jedná se o kombinaci spořicího účtu a DPS převáděného z jiné PS do ČSOB PS.**

**Duo Profit je oprávněn sjednat pouze zaměstnanec s platnou odbornou legislativní zkouškou ze zákona o doplňkovém penzijním spoření a dalšími povinnými kvalifikacemi a podmínkami dle Pravidel pro obsluhu doplňkového penzijního spoření, kap. 2 OBECNÉ INFORMACE.**

**Metodiku DUO PROFITU naleznete v:**

- **PRAVIDLA PRO OBSLUHU ČSOB POŠTOVNÍ SPORITELNY, PŘÍLOHA Č. 26 DUO PROFIT**
- **PRAVIDLA PRO OBSLUHU ČSOB POŠTOVNÍ SPORITELNY, DÍL XI. SPORČÍ ÚČTY**

# Postup sjednání smlouvy o Doplnkovém penzijním spoření

## 1.1 Zobrazí se obrazovka s údaji o sjednateli, kdo sjednává za ČSOB Penzijní společnost

- a) **vyplní** S1: 4 (následuje poštovní směrovací číslo pošty), kde je smlouva sjednávána
- b) **vyplní** S2: osobní číslo Pracovníka s platnou odbornou zkouškou
- c) **vyplní** S3: vyplňuje se pouze v případě vyhlášené akce
- d) **vyplní** Kód akce: vyplňuje se pouze v případě vyhlášené akce
- e) **vyplní** adresu České pošty, kde je Pracovník zaměstnán
- f) **vyplní**: jméno obchodního zástupce = své jméno
- g) **vyplní**: příjmení obchodního zástupce = své příjmení
- h) **uvede**: email obchodního zástupce = svůj pracovní email



## Sjednání nové smlouvy

### Údaje obchodního zástupce

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| S1 (Sjednatelské číslo distribuce) | <input type="text" value="1234"/>                 |
| S2 (Sjednatelské číslo prodejce)   | <input type="text" value="1234"/>                 |
| S3 (Sjednatelské číslo tipáře)     | <input type="text" value="1234"/>                 |
| Kód akce                           | <input type="text" value="Např. AB"/>             |
| Adresa pošty                       | <input type="text"/> <a href="#">? Zadatručně</a> |

### Smlouvu za ČSOB PS uzavírá

|                              |   |
|------------------------------|---|
| Jméno obchodního zástupce    | <input type="text" value="Martin"/>   |
| Příjmení obchodního zástupce | <input type="text" value="Martin"/>   |
| E-mail obchodního zástupce   | <input type="text" value="Martin@seznam.cz"/> <input type="button" value="Vložit @"/> |

[POKRAČOVAT →](#)

## 1.2 Zobrazí se obrazovka s Prodejním rozhovorem (1/8)

- Informuje** účastníka, že daný obchodní rozhovor bude zaznamenáván do dokumentu Záznam z jednání, který mu bude na konci rozhovoru poslán na jím uvedený email v kroku Kontaktní údaje podepisujícího (2/9)
- provede** účastníka představením DPS
- seznámí** účastníka výhodami DPS
- ukáže** účastníkovi zhodnocení účastnických fondů
- spočítá** účastníkovi v kalkulačce kolik si na spoří

### Prodejní rozhovor



#### Základní informace

- základní informace o DPS
- novela zákona o DPS 2024
- jak platit příspěvky
- příspěvek zaměstnavatele



#### Výhody

- proč je výhodné spořit na penzi
- jak správně spořit
- jak funguje penzijní spoření



#### Kalkulačka

- jakou částku ideálně spořit
- kolik let strávím v důchodu
- jakou mít rezervu



#### Účastnické fondy

- konzervativní
- pro penzi
- vyvážený účastnický
- dynamický zodpovědný
- dynamický účastnický



#### Strategie životního cyklu

- v čem je výjimečná
- optimální nastavení
- rozložení fondů



#### Ukončení

- jak vybrat prostředky
- formy výplat
- zdanění
- výpovědní lhůty
- podmínky výplaty


← Zpět

POKRAČOVAT →

### 1.3 Zobrazí se obrazovka Kontaktní údaje podepisujícího (2/8)

a) **Vyplní** kontaktní údaje osoby, která smlouvu sjednává

**Po kliknutí na tlačítko „Pokračovat“ je klientovi odeslán na uvedenou emailovou adresu set Předmluvních dokumentů. Přehled odeslaných dokumentů je zobrazen v kroku Předmluvní dokumentace (3/8)**



## Sjednání nové smlouvy

☎ 224 116 655

2 z 8 **Kontaktní údaje**  
Další krok: Předmluvní dokumentace

☰ Přehled kroků ▾

### Smlouvu sjednává

- účastník
- zákonný zástupce
- opatrovník

#### Údaje účastníka

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| Jméno účastníka                | <input type="text" value="Např. Karel"/>  |
| Příjmení účastníka             | <input type="text" value="Např. Novotný"/>  |
| E-mail účastníka               | <input type="text" value="Např. karel.novotny@gmail.com"/>  |
| Mobil účastníka (s předvolbou) | <div style="display: flex; align-items: center;"><div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px 5px; margin-right: 5px;">+420 ▾</div><input style="width: 150px;" type="text" value="Např. 777888999"/></div> |

← ZpětPOKRAČOVAT →

## 1.4 Zobrazí se obrazovka Předmluvní dokumentace (3/8)

a) **Vysvětlí** účel udělení Souhlasů a **zaškrtně** volbu:

Souhlasím se zpracováním a sdílením svých údajů ve skupině ČSOB pro marketingové účely. Souhlas je účinný okamžikem podpisu smlouvy.

- a) **seznámí** účastníka s informacemi o zpracování osobních údajů
- b) **seznámí** účastníka s Klíčovými informacemi k jednotlivým účastnickým fondům
- c) **seznámí** účastníka se Statusy k jednotlivým účastnickým fondům
- d) **seznámí** účastníka s Obchodními podmínkami ČSOB PS
- e) **seznámí** účastníka s Předmluvními informacemi
- f) **seznámí** účastníka s dokumentem Informace o Vázaném zástupci
- g) **informuje** účastníka o tom, že veškerá uvedená dokumentace mu byla odeslána na email uvedený v kroku Kontaktní údaje podepisujícího (2/8)
- h) **potvrdí kliknutím, že byl účastník seznámen s Dokumenty ke smlouvě**



Předmluvní dokumentace  
Další krok: Osobní údaje

☰ [Přehled kroků](#) ▾

## Souhlasy účastníka

Účastník souhlasí se [zpracováním a sdílením svých údajů ve skupině ČSOB](#) pro marketingové účely, díky čemuž může získávat personalizované nabídky, exkluzivní výhody a aktuální informace o službách. Souhlas nabývá účinnosti okamžikem podpisu smlouvy.

## Dokumenty ke smlouvě

- [PDF Informace o pobídkách.pdf](#)
- [PDF Klíčové informace účastnických fondů.pdf](#)
- [PDF Podmínky pro doplňkové penzijní spoření.pdf](#)
- [PDF Předmluvní informace.pdf](#)
- [PDF Sazebník.pdf](#)
- [PDF Statuty účastnických fondů.pdf](#)
- [PDF Informace o vázaném zástupci.pdf](#)

Stáhnout všechny dokumenty najednou ve formátu ZIP [ZIP](#) [.ZIP](#) nebo [PDF](#) [.PDF](#)

Potvrzuji, že byl účastník seznámen s Dokumenty ke smlouvě.



Dokumenty ke smlouvě byly rovněž odeslány na e-mail uvedený v předchozím kroku.

← Zpět

POKRAČOVAT →


### 1.5 Zobrazí se obrazovka Osobní údaje účastníka (4/8)

- a) **provede** identifikaci účastníka pro koho je smlouva uzavírána dle platného občanského průkazu či eDokladu, v případě nezletilé osoby dle rodného listu. U cizinců identifikuje prostřednictvím platného Cestovního pasu, ID karty, nebo povolení k pobytu.
- b) **vyplní** všechny zobrazující se pole (kontrola na nevyplněné nebo chybně uvedené údaje)
- **jméno + příjmení účastníka**
  - **státní občanství**
  - **stát narození**
  - **místo narození**
  - **trvalé bydliště**
  - **trvalou adresu**
  - **korespondenční adresu (dle přání účastníka)**
  - **rodné číslo** (v případě cizince vyplní číslo zdravotního pojištěnce ze zdravotní kartičky – např. VZP – číslo 111)
  - **typ dokladu – Občanský průkaz (či eDoklad), Pas, ID karta, povolení pobytu**
  - **číslo dokladu**
  - **platnost dokladu**
  - **kým byl doklad vydán**
- c) **uvede** kde účastník odvádí daně v České republice. Pokud klient uvede, že daně odvádí mimo ČR, musí sdělit své daňové číslo
- d) **zaznamená**, jestli účastník je politicky exponovanou osobou
- e) **uvede** z čeho pocházejí příjmy účastníka
- f) **uvede** konkrétní povolání účastníka



## Osobní údaje


Další krok: Nová smlouva / Nová smlouva s převodem

 Přehled kroků ▾

## Osobní údaje

|   |  |
|---|--|
| Jméno   | <input type="text" value="Martin"/>  |
| Příjmení  | <input type="text" value="Martinus"/>  |
| Státní občanství  | <input type="text" value="Česká republika"/> ▾   |
| Stát narození   | <input type="text" value="Česká republika"/> ▾   |
| Místo narození  | <input type="text"/>   |
| Trvalé bydliště   | <input checked="" type="radio"/> v ČR<br><input type="radio"/> v EU<br><input type="radio"/> mimo EU |
| Trvalá adresa   | <input type="text"/> <a href="#">? Zadat ručně</a>   |
| <input checked="" type="checkbox"/> Korespondeční adresa stejná jako trvalá |  |
| Rodné číslo   | <input type="text"/>   |

## Doklad totožnosti

|               |  |
|---------------|--|
| Typ dokladu   | <input type="text" value="Občanský průkaz"/> ▾   |
| Číslo dokladu | <input type="text"/>   |
| Platný do     | <input type="text"/>  |
| Vydal         | <input type="text"/>   |

## Legislativní údaje

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| Odvádí daně v ČR?                | <input checked="" type="radio"/> <b>Ano</b> <input type="radio"/> <b>Ne</b> <span style="float: right;">?</span> |
| Je politicky exponovanou osobou? | <input type="radio"/> <b>Ne, není</b> <input type="radio"/> <b>Ano, je</b> <span style="float: right;">?</span>  |
| Z čeho pocházejí příjmy klienta? | <input type="text" value="Zaměstnání"/> ▾ <span style="float: right;">?</span>                                   |
| Povolání?                        | <input type="text" value="Např. Vedoucí provozu"/> <span style="float: right;">?</span>                          |

 Zpět

 POKRAČOVAT 

## 1.6 Zobrazí se obrazovka **Nová smlouva** / Nová smlouva s převodem (5/8)

- vybere z možností: **Nová smlouva**
- klikne na **Pokračovat**



**CSOB** Penzijní společnost

# Sjednání nové smlouvy

☎ 224 116 655

5 z 8 Nová smlouva / Nová smlouva s převodem ☰ Přehled kroků

Další krok: Penzijní dotazník

**Nová smlouva**  
Pokračovat ve sjednání nové Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření ČSOB

**Převod v rámci ČSOB PS**  
Pokračovat ve sjednání nové ČSOB Smlouvy o DPS včetně převodu prostředků z ČSOB TFS

**Převod z jiné PS**  
Pokračovat ve sjednání nové ČSOB Smlouvy o DPS včetně výpovědi smlouvy u jiné Penzijní společnosti

← Zpět POKRAČOVAT →

## 1.7 Zobrazí se obrazovka s Penzijním dotazníkem (6/8)

a) vyplní s účastníkem Penzijní dotazník:

**Odmítnutí vyplnění Penzijního dotazníku ze strany účastníka není možné.  
V případě, že účastník odmítne Penzijní dotazník vyplnit, nelze dále pokračovat  
v obchodním jednání. Pracovník s účastníkem ukončí obchodní jednání.**

b) klikne na **Vyhodnotit penzijní dotazník**


## Nastavte s účastníkem nejhodnější strategii spoření v doplňkovém penzijním spoření („penzjiko“)

Abychom mohli doporučit tu nejhodnější strategii spoření, potřebujeme vědět, jaké jsou účastníkovy cíle v rámci penzjika, jak se orientuje ve světě financí a investic a jaký je jeho vztah k investičnímu riziku.


Prosíme, vyplňte s účastníkem penzijní dotazník.

### 1 Penzijní dotazník


#### 1. Proč mít penzjiko?

- Chci se zabezpečit na stáří.
- Chci si vytvořit finanční rezervu.
- Chci využít příspěvky zaměstnavatele, státní příspěvky nebo daňové odpočty.
- Mám jiný důvod: 



#### 2. Přemýšlíte, že si Penzjiko vyberete před odchodem do důchodu?

- Ne, Penzjiko mám jako zabezpečení na důchod.
- Nevím přesně, ale stát se to může.
- Penzjiko si chci do 2 let vybrat. 

#### 3. Které tvrzení je pravdivé? (vyberte až 2 odpovědi)

- Na Penzjiko mi může přispívat zaměstnavatel.
- Penzjiko je zárukou, že se mi úspory vždy zhodnocují.
- Penzjiko si můžu vybrat po 10 letech spoření v 60 letech věku. 
- Nevím

#### 4. S jakými produkty máte zkušenosti v posledních 5 letech? (můžete zvolit více možností)

- Penzjiko
- Pravidelná investice 
- DIP 
- Nemám zkušenosti s výše uvedenými

#### 5. Který z těchto finančních produktů je nejrizikovější?

- Termínovaný vklad
- Státní dluhopis
- Akcie
- Nevím

#### 6. Nakoupil/a jste v posledních 5 letech některý z těchto produktů? (můžete zvolit více možností)

- Dluhopis
- Podílový fond
- Akcie
- Ne

#### 7. Jak spolu podle vašeho názoru souvisí výnos a riziko?

- Nijak spolu nesouvisí.
- Čím vyšší očekávaný výnos, tím vyšší riziko.
- Čím vyšší riziko, tím nižší očekávaný výnos.
- Nevím

#### 8. Co od investování v Penzjiku očekáváte?

- Hodnota mé investice může kolísat hodně, pokud může dosáhnout vysokých výnosů.
- Hodnota mé investice může kolísat středně, pokud může dosáhnout středních výnosů.
- Hodnota mé investice může kolísat málo, i když může dosáhnout nízkých výnosů.

#### 9. Představte si, že máte na Penzjiku 100 000 Kč, ale hodnota úspor v průběhu 1 roku klesla. O kolik by úspory musely klesnout, abyste se rozhodl/a Penzjiko ukončit nebo změnit strategii spoření?


- O ukončení přemýšlet nebudu, protože vím, že Penzjiko je dlouhodobý produkt a vyplatí se v něm vydržet. Krátkodobý pokles u investic nastat může.
- Pokud by hodnota mých úspor poklesla o více než 15 %, tj. více než 15 000 Kč
- Pokud by hodnota mých úspor poklesla o 5-15 %, tj. od 5 000 do 15 000 Kč
- Pokud by hodnota mých úspor poklesla do 5 %, tj. o 5 000 Kč

#### 10. Jak chcete v Penzjiku investovat?

|   |   |  |
|---|---|--|
| <input checked="" type="radio"/>  | <input type="radio"/>   | <input type="radio"/>  |
| <b>Dynamicky</b>  | <b>Vyváženě</b>   | <b>Konzervativně</b>   |
| Převážně do akcií, s vyšším výnosem a vyšším rizikem.  | Do akcií a dluhopisů, se středním výnosem a středním rizikem.  | Převážně do dluhopisů, s nízkým výnosem a nízkým rizikem.  |

Vyhodnotit penzijní dotazník

- zobrazí se **Děkujeme za vyplnění penzijního dotazníku s možnostmi vybrat strategii zhodnocování prostředků**



## Sjednání nové smlouvy

☎ 224 116 655

6 z 8
Penzijní dotazník  
Další krok: Nastavení smlouvy
☰ Přehled kroků ▾

**Nastavte s účastníkem nevhodnější strategii spoření v doplňkovém penzijním spoření („penzijko“)**

Abychom mohli doporučit tu nevhodnější strategii spoření, potřebujeme vědět, jaké jsou účastníkovy cíle v rámci penzijka, jak se orientuje ve světě financí a investic a jaký je jeho vztah k investičnímu riziku.  
Prosíme, vyplňte s účastníkem penzijní dotazník.

**1** Penzijní dotazník

⚠ Děkujeme za vyplnění penzijního dotazníku.

[Vyplnit dotazník znovu](#)

**2** Vyberte si strategii

Chcete vyšší výnos a nevádí Vám vyšší riziko kolísání hodnoty investice než u konzervativních fondů.  
Na základě vašich odpovědí vám doporučujeme níže uvedené strategie.

● **Strategie životního cyklu**

Automaticky převádí vaše úspory mezi jednotlivými fondy v závislosti na vašem věku.  
[Více informací o strategii životního cyklu](#)

● **Vyvážený fond**

[Případně vyberte vlastní strategii](#)

← Zpět

POKRAČOVAT →

- na základě odpovědí účastníka je nabídnuta investiční strategie
- účastník MÁ možnosti:

- na základě odpovědi účastníka je nabídnuta investiční strategie
  - účastník MÁ možnost:
    - řídit se nabídnutou investiční strategií
    - nebo zvolit jinou na základě vlastního rozhodnutí (v penzijním dotazníku zůstane zaznamenán výsledek dle vyplnění penzijního dotazníku s informací, že účastník se bude řídit vlastním rozhodnutím a nevyužije nabídky dle penzijního dotazníku). Prostředky budou investovány dle volby účastníka.
    - řídit se pouze doporučenou strategií, kterou nelze vlastním rozhodnutím změnit (na základě vyhodnocení penzijního dotazníku je určeno, že daný účastník nemůže zvolit vlastní strategii).
- c) **upozorní** účastníka na ustanovení § 114 ZDPS – povinnost penzijní společnosti umístit klientovy prostředky do povinného Konzervativního fondu 5 let před dovršením nároku na starobní důchod. Účastník může toto povinné zkonzervativní ve lhůtě 60 dnů před uvedenou lhůtou odmítnout nebo požádat, aby bylo investováno jinak.
- Pokud účastník uzavírá smlouvu o DPS, která do 2 měsíců dovrší lhůtu 5 let před nárokem na starobní důchod, musí Penzijní společnost umístit účastníkovy prostředky do povinného Konzervativního účastnického fondu. Účastník může nevyužít umístění prostředků dle § 114 a zvolit strategii dle vlastního rozhodnutí.
- d) **respektuje** rozhodnutí účastníka o volbě strategie a rozdělení prostředků, pokud je rozdílné od doporučení dle investičního profilu.

**UPOZORNĚNÍ:** Při jednání nebo uzavírání smlouvy s osobou blízcí se důchodovému věku (tj. osobou, která v daném roce dosáhla nebo dosáhne věku 60 let) či osobou, která v důchodovém věku již je, **musí Pracovník jednat se zvýšenou péčí**, tedy zejména:

- Detailněji zjišťovat a zaznamenat požadavky a potřeby účastníka (proč poptává penzijní spoření s ohledem na své cíle/zda je produkt určen pro jeho potřebu/potřebu zabezpečit potomky/zda si je klient vědom rizik spojených s uzavřením smlouvy o DPS a zda si je vědom, že produkt je dlouhodobého charakteru).
- Srozumitelně vysvětlit výhody a nevýhody produktu pro konkrétního účastníka a tyto zaznamenat jako součást odůvodnění doporučení sjednatele. Doporučení může být i takové, že Pracovník s ohledem na sdělené požadavky a potřeby smlouvy o DPS uzavřít nedoporučí, (např. existuje obava, že účastník nesprávně rozumí rizikům spojeným s produktem investičního charakteru a domnívá se, že produkt nemůže přinést ztrátu vložených finančních prostředků).

Pokud účastník na smlouvě trvá, je možné smlouvu uzavřít, ale je nutné provést záznam do záznamu z jednání a odůvodnit doporučení. Účastník je poučen o rizicích s tím souvisejících, což stvrzuje i svým podpisem smlouvy.

**1.8 Zobrazí se obrazovka Výše příspěvku, který si bude klient měsíčně spořit (7/8)**

**a) zvolí s účastníkem výši měsíčního příspěvku:**

- z přednastavených částek nebo
- uvede jinou vlastní výši

**b) vyplní** byl klientovi přiznán starobní důchod

**c) vysvětlí a zaznamená** zájem účastníka využívat program daňové optimalizace

**d) zvolí** informaci o využívání příspěvku zaměstnavatele:

- **uvede** název zaměstnavatele
- **doplní** IČO zaměstnavatele

**e) uvede určenou osobu / určené osoby**

**f) uvede místo podepsání smlouvy**

7 z 8 Nastavení smlouvy  
 Další krok: Rekapitulace

 Přehled kroků ▾

## Výše příspěvku, který si bude klient měsíčně platit

| 500 Kč                            | 1 700 Kč                          | 5 700 Kč                          |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Státní příspěvek<br>Daňová úspora | Státní příspěvek<br>Daňová úspora | Státní příspěvek<br>Daňová úspora |
| 100 Kč / měsíc<br>0 Kč / rok      | 340 Kč / měsíc<br>0 Kč / rok      | 340 Kč / měsíc<br>7 200 Kč / rok  |

Jiná výše příspěvku

 Klientovi již byl přiznán starobní důchod ?

## Program daňové optimalizace

 Sjednat Program daňové optimalizace ?

## Příspěvek zaměstnavatele

 Příspěvek zaměstnavatele ?

 Název zaměstnavatele 

 IČ zaměstnavatele 
[Vyhledat IČO v obchodním rejstříku](#)

## Určené osoby



V případě úmrtí účastníka budou naspořené prostředky vyplaceny určené osobě bez dědického řízení. Lze uvést až 4 oprávněné osoby. Údaje lze kdykoli změnit nebo doplnit v Penzijním portále po datu vzniku smlouvy.

 Sjednat nárok pro určenou osobu

 Místo podepsání smlouvy

## 1.9 Zobrazí se obrazovka Rekapitulace (8/8)

- zkontroluje** s účastníkem všechny údaje ve smlouvě
- upraví** údaje, které nejsou v souladu s původním záměrem
- upraví** v případě potřeby datum vzniku DPS
- seznámí** účastníka s vyplněným Záznamem z jednání-nová smlouva přes jeho Náhled a zároveň ho informuje, že mu bude daný dokument odeslán na email, který uvedl v kroku Kontaktní údaje podepisujícího (2/9).
- zvolí** variantu podpisu **PODEPSAT ELEKTRONICKY**



## Sjednání nové smlouvy

☎ 224 116 655

8 z 8 Rekapitulace

☰ Přehled kroků ▾

### Rekapitulace

#### Údaje obchodního zástupce

✓ Upravit

|          |                         |
|----------|-------------------------|
| Jméno    | Martin                  |
| Příjmení | Korejčík                |
| E-mail   | martin.korejcik@csob.cz |
| S1       | 415000                  |
| S2       | 1186                    |

#### Udělení souhlasu

✓ Upravit

Souhlas se zpracováním a sdílením údajů ve skupině CSOB pro marketingové účely

Ano

#### Vyjádření účastníka

Poznámka do záznamu z jednání

Např. Zaujalo mne ....

Datum podepsání smlouvy

10. 07. 2025

Datum vzniku penzijního spoření

01. 08. 2025

▾ ?

Náhled záznamu z jednání

← Zpět

PODEPSAT ELEKTRONICKY

Ostatní možnosti ▾

## 1.10 Elektronický podpis smlouvy – varianta č. 1

- a) **vybere** variantu podpisu **PODEPSAT NA JINÉM ZAŘÍZENÍ**

×

### Jak chcete smlouvu podepsat?

|   |   |  |
|---|---|--|
|    |    |   |
| <p><b>Podepsat nyní na tomto zařízení.</b></p> <p>Budete přesměrováni k elektronickému podpisu dotykem nebo myší, dle typu zařízení, na kterém nyní prohlížíte.</p> <p> Na podpis máte 10 minut</p> <p style="text-align: center;"><b>PODEPSAT ZDE</b></p> | <p><b>Podepsat na jiném zařízení.</b></p> <p>Na <a href="mailto:martin.korejcik@csob.cz">martin.korejcik@csob.cz</a> odešleme odkaz, přes který podepíšete na jiném zařízení. Nebo můžete naskenovat QR .</p> <p> Na podpis máte 72 hodin</p> <p style="text-align: center;"><b>PODEPSAT NA JINÉM ZAŘÍZENÍ</b></p> | <p><b>Dokončit později</b></p> <p>Na <a href="mailto:martin.korejcik@csob.cz">martin.korejcik@csob.cz</a> odešleme odkaz, přes který podepíšete na jiném zařízení. Nebo můžete naskenovat QR .</p> <p> Na podpis máte 72 hodin</p> <p style="text-align: center;"><b>PODEPSAT POZDĚJI</b></p> |

- na obrazovce monitoru se **zobrazí QR kód** pro načtení telefonem



## Sjednání nové smlouvy

☎ 224 116 655



Děkujeme, pokračujte prosím na jiném zařízení

Na e-mail [martin.korejcik@csob.cz](mailto:martin.korejcik@csob.cz) jsme odeslali odkaz na aplikaci, kde podepíšete smlouvu elektronicky.

Podpis smlouvy je možný i na mobilním zařízení.

Odkaz je platný do 10. 07. 2025.

Na podpis můžete přejít i skrze QR kód:



Zpět na hlavní rozcestník

- b) **podepíší prostřednictvím služebního telefonu, kde máte nainstalovanou aplikaci TEA CAPPS, nasnímá QR KÓD**, zobrazí se odkaz, na který klikne, po kliknutí se zobrazí na **telefonu** shrnutí údajů o smlouvě, potvrdí správnost údajů a pokračuje na podpis smlouvy. Zobrazí se tiskopis, kde se účastník i Pracovník podepíší, na smlouvě jsou k tomu pro ně určená pole. Na podpis mají obě strany časový limit 10 minut. V případě, že nedejde k podpisu v uvedeném čase, bude nutné sjednat smlouvu znovu. Podpis se provede kliknutím a pohybem prstu nebo dotykovým perem v poli „účastník“ i „distributor“ a následně potvrdí volbou „**uzavřít smlouvu**“.


- **Zobrazí se smlouva k podpisu**

- c) **klikněte na pole klient – podepíše se klient**

- d) **klikněte na pole distributor – podepíše se distributor (pracovník / sjednatel)**

The image shows a mobile application interface for signing a contract. At the top right is the CSOB logo. The main heading is "VII. INFORMACE K PŘEVODU SMLOUVY". Below this are several input fields for "Datum" (Date) and "Čas" (Time). A large blue box contains the text "Klient" and "Klikněte a podepíšte". To its right is a similar box for "Distributor" with "Klikněte a podepíšte". Below these are fields for "Jméno a příjmení" (Name and surname) and "E-mail". At the bottom of the screen, there are two large green buttons labeled "Klient" and "Distributor".

e) **potvrdí** kliknutím na telefonu „Uzavřít smlouvu“.


**Penzijní společnost**

### VII. INFORMACE K PŘEVODU SMLOUVY

Jediný,  podléhající zajištění a  další převod smlouvy,  Jiná povinnost zajištění,  Třetí osobou určená k tomu,  Další

Jméno: \_\_\_\_\_ Datum: \_\_\_\_\_  
 Příjmení: \_\_\_\_\_ Město: \_\_\_\_\_  
 Adresa: \_\_\_\_\_ Telefon: \_\_\_\_\_

Podpisem informuji o přechodu, že veškeré podmínky smlouvy, včetně informací, které byly poskytnuty při uzavření smlouvy, jsem si přečetl a jsem s nimi seznámen. Informace o podmínkách, včetně informací o podmínkách, které byly poskytnuty při uzavření smlouvy, jsem si přečetl a jsem s nimi seznámen. Informace o podmínkách, včetně informací o podmínkách, které byly poskytnuty při uzavření smlouvy, jsem si přečetl a jsem s nimi seznámen.


**V: Bydliště nad Penzijním**  **08.07.2025**


Pohlaví:  Muž  Žena  Ostatní

Účastník:  Jediný  Další

Účastník:  Jediný  Další



Jméno a příjmení: **Martin Konečný**  
 E-mail: **martin.konecny@csob.cz**  
 Příjmení účastníka smlouvy: \_\_\_\_\_





**ZÁSTUPCE**

Jméno a příjmení: \_\_\_\_\_  
 Datum uzavření: \_\_\_\_\_  
 Tržní adresa: \_\_\_\_\_  
 IČO: \_\_\_\_\_  
 Typ smlouvy:  JED  DVA  JINÁ \_\_\_\_\_  
 Datum převodu smlouvy: \_\_\_\_\_

Uzavřít smlouvu

- d) posléze je přesměrován na „děkovací stránku“, kde má pracovník / sjednatel k dispozici údaje pro zadání transakce v APOST



## Děkujeme vám za úpravu smlouvy

Úprava parametrů smlouvy byla úspěšná. Do e-mailu pro zaslání dokumentace jsme zaslali veškeré dokumenty.

### Údaje účastníka, pro kterého byl dodatek ke smlouvě uzavřen

|  |               |
|--|---------------|
| Číslo smlouvy                          | 6907502610    |
| Rodné číslo účastníka                  | 9504252923    |
| Jméno a příjmení účastníka             | Martin Marfás |
| Frekvence placení                      | Měsíčně       |
| Částka, kterou si bude účastník platit | 1700 Kč       |

- e) vyvolá transakci v APOST za účelem evidence obchodu

**Vyvolání transakce APOST za účelem evidence je možné provést až po podpisu smlouvy klientem a distributorem.**

- f) vyplní potřebné údaje v dané transakci v APOST, kdy klikáním mezi okny APOST a KLONEM opisuje údaje zobrazené na „děkovací stránce“.

**Při podepsání smlouvy QR kódem nebo prostřednictvím „myši“ není nic potřeba zasílat do ČSOB PS.**


*Při elektronickém sjednání smlouvy o DPS je automaticky z jednotlivých vyplněných obrazovek generován Záznam z jednání – nová smlouva, který je s veškerými smluvními dokumenty zaslán na klientem uvedený e-mail.*

## Nebo zvolí variantu č. 2

- f) **vybere** variantu podpisu **PODEPSAT ZDE**


x

### Jak chcete smlouvu podepsat?




**Podepsat nyní na tomto zařízení.**

Budete přesměrováni k elektronickému podpisu dotykem nebo myší, dle typu zařízení, na kterém nyní prohlížíte.


 Na podpis máte 10 minut

**PODEPSAT ZDE**



**Podepsat na jiném zařízení.**

Na [martin.korejcik@csob.cz](mailto:martin.korejcik@csob.cz) odešleme odkaz, přes který podepíšete na jiném zařízení. Nebo můžete naskenovat QR.


 Na podpis máte 72 hodin

**PODEPSAT NA JINÉM ZAŘÍZENÍ**



**Dokončit později**

Na [martin.korejcik@csob.cz](mailto:martin.korejcik@csob.cz) odešleme odkaz, přes který podepíšete na jiném zařízení. Nebo můžete naskenovat QR.

 Na podpis máte 72 hodin

**PODEPSAT POZDĚJI**

- na obrazovce monitoru se **zobrazí** smlouva k podpisu

- g) klikněte na pole **klient – podepíše se klient**

- h) klikněte na pole **distributor – podepíše se distributor (pracovník / sjednatel)**



The screenshot shows a contract document with the following key elements:

- Title:** VII. INFORMACE K PŘEVODU SMLUVY
- Sender:** Martin Korejčík, CSOB
- Recipient:** Martin Korejčík, CSOB
- Signature Fields:** Two fields labeled 'Klient' and 'Distributor' with the instruction 'Klikněte a podepíšte'.
- Buttons:** Two large green buttons at the bottom labeled 'Klient' and 'Distributor'.



- g) posléze je přesměrován** na „děkovací stránku“, kde **má pracovník / sjednatel k dispozici** údaje pro zadání transakce v APOST



## Děkujeme vám za úpravu smlouvy

Úprava parametrů smlouvy byla úspěšná. Do e-mailu pro zaslání dokumentace jsme zaslali veškeré dokumenty.

### Údaje účastníka, pro kterého byl dodatek ke smlouvě uzavřen

|  |               |
|--|---------------|
| Číslo smlouvy                          | 6907502610    |
| Rodné číslo účastníka                  | 9504252923    |
| Jméno a příjmení účastníka             | Martin Marfás |
| Frekvence placení                      | Měsíčně       |
| Částka, kterou si bude účastník platit | 1700 Kč       |

- h) vyvolá** transakci v APOST za účelem evidence obchodu

**Vyvolání transakce APOST za účelem evidence je možné provést až po podpisu smlouvy klientem a distributorem.**

- i) vyplní potřebné údaje v dané transakci v APOST, kdy klikáním mezi okny APOST a KLONEM opisuje údaje zobrazené na „děkovací stránce“.**

**Při podepsání smlouvy QR kódem nebo prostřednictvím „myši“ není nic potřeba zasílat do ČSOB PS.**

*Při elektronickém sjednání smlouvy o DPS je automaticky z jednotlivých vyplněných obrazovek generován Záznam z jednání – nová smlouva, který je s veškerými smluvními dokumenty zaslán na klientem uvedený e-mail.*

## 1.11 Tisk smlouvy a fyzický podpis na obrazovce Rekapitulace (8/8) – varianta č. 3

*Tento postup není preferovanou variantou podepsání smlouvy, vždy důkladně zvažte možnost elektronického podpisu uvedeného v předchozí kapitole*

a) **zvolí** variantu vytisknout smlouvu a podepsat ručně

Datum podepsání smlouvy

Datum vzniku penzijního spoření  ?

---

[Náhled záznamu z jednání](#)

[← Zpět](#) [PODEPSAT ELEKTRONICKY](#)

Pokud není možné podepsat smlouvu elektronicky, můžete využít možnosti vytisknout smlouvu a podepsat ručně.

b) **stáhne a vytiskne smlouvu včetně Záznamu z jednání – nová smlouva** ve dvou vyhotoveních. **Pozor, po zavření této obrazovky již nebude možné dokumenty vytisknout.**



## Děkujeme vám za sjednání penzijního spoření

Nyní smlouvu stáhněte, vytiskněte 2x a s účastníkem podepište

- jedno vyhotovení podepsané oběma stranami předejte účastníkovi
- druhé neprodleně zašlete na adresu:

ČSOB Penzijní společnost, a. s.  
Collinova 573  
500 03 Hradec Králové

Smlouva v pdf byla zároveň zaslána vám i účastníkovi do e-mailu k případnému tisku a podpisu.



Stáhněte si dokumenty nyní. Při zavření okna se již nebude možné k tisku dokumentů vrátit.



**STÁHNOUT SMLOUVU**  
vč. záznamu z jednání, PDF: 2294 kB

- c) **zajistí** podpis účastníka v poli (účastník) na smlouvě na určené místo  
 d) **podepíše** smlouvu za v poli (distributor) na určené místo

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
| Sdělují, že jsem podal/a výpověď a požádal/a o převod smlouvy                          |   | <input type="checkbox"/> Z jiné penzijní společnosti            | <input type="checkbox"/> Z Transformovaného fondu Stabilita                |
| Číslo smlouvy  | Vypovězeno ke dni                             | Název penzijní společnosti                                      |  |
| V <input type="text" value="Pelhřimov"/> dne <input type="text" value="05. 04. 2024"/> |   | Údaje ověřil, identifikaci provedl a smlouvu za ČSOB PS uzavřel |  |
| Podpis   | <input checked="" type="checkbox"/> Účastníka | <input type="checkbox"/> Poručníka                              | <input type="checkbox"/> Opatrovníka                                       |
|  | <input type="checkbox"/> Zákonného zástupce   | <input type="checkbox"/> Na základě plné moci                   |  |
| <input type="text"/>   |   | Jméno   | <input type="text" value="Aaa"/> Příjmení <input type="text" value="Aaa"/> |
| <input type="text"/>   |   | Podpis a razítko  |  |
| <input type="text"/>   |   | <input type="text"/>  |  |

- e) jedno vyhotovení smlouvy spolu se Záznamem z jednání – nová smlouva předá klientovi. Druhé vyhotovení odešle do ČSOB PS spolu se Záznamem z jednání – nová smlouva na níže uvedenou adresu:

**ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB**  
**Collinova 573**  
**500 03 Hradec Králové**

*Veškeré smluvními dokumenty jsou také klientovi automaticky zaslány na klientem uvedený e-mail*

- d) posléze je přeměrován na „děkovací stránku“, kde má pracovník / sjednatel k dispozici údaje pro zadání transakce v APOST



**Děkujeme vám za úpravu smlouvy**

Úprava parametrů smlouvy byla úspěšná. Do e-mailu pro zaslání dokumentace jsme zaslali veškeré dokumenty.

Údaje účastníka, pro kterého byl dodatek ke smlouvě uzavřen

|  |               |
|--|---------------|
| Číslo smlouvy                          | 6907502610    |
| Rodné číslo účastníka                  | 9504252923    |
| Jméno a příjmení účastníka             | Martin Marťas |
| Frekvence placení                      | Měsíčně       |
| Částka, kterou si bude účastník platit | 1700 Kč       |

e) **vyvolá** transakci v APOST za účelem evidence obchodu

**Vyvolání transakce APOST za účelem evidence je možné provést až po podpisu smlouvy klientem a distributorem.**

f) vyplní potřebné údaje v dané transakci v APOST, kdy klikáním mezi okny APOST a KLONEM opisuje údaje zobrazené na „děkovací stránce“.

*Při elektronickém sjednání smlouvy o DPS je automaticky z jednotlivých vyplněných obrazovek generován Záznam z jednání – nová smlouva, který je s veškerými smluvními dokumenty zaslán na klientem uvedený e-mail.*