

PŘÍLOHA Č. 6

Online postup pro interní převod:

Postup převodu smlouvy v rámci ČSOB Penzijní společnosti

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



Aplikace je dostupná pro tyto prohlížeče a jejich verze: [safari 15.5+](#) [edge 135.0+](#) [mozilla 136.0+](#) [chrome 135.0+](#)

DUO PROFIT

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. SPOŘICÍ ÚČTY**

Postup převodu smlouvy v rámci ČSOB Penzijní společnosti

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"/> ? Zadatručně

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 vyjímečná
- 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 Předšmluvních dokumentů. Přehled odeslaných dokumentů je zobrazen v kroku Předšmluvní dokumentace (3/8)



Sjednání nové smlouvy

☎ 224 116 655

2 z 8

Kontaktní údaje
Další krok: Předšmluvní 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)	<input type="text" value="+420"/> <input type="text" value="Např. 777888999"/>

← Zpět

POKRAČOVAT →

1.4 Zobrazí se obrazovka Předšmluvní 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 Předšmluvními 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**










Předšmluvní 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

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

Stáhnout všechny dokumenty najednou ve formátu ZIP   nebo  

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 <input type="radio"/> v EU <input type="radio"/> mimo EU
Trvalá adresa	<input type="text"/> ? Zadat ručně
<input checked="" type="checkbox"/> Korespondenční 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"/> Ano <input type="radio"/> Ne ?
Je politicky exponovanou osobou?	<input type="radio"/> Ne, není <input type="radio"/> Ano, je ?
Z čeho pocházejí příjmy klienta?	<input type="text" value="Zaměstnání"/> ▾ ?
Povolání?	<input type="text" value="Např. Vedoucí provozu"/> ?

 Zpět

 POKRAČOVAT 

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

a) vybere z možností: **Převod v rámci ČSOB PS**

b) uvede číslo současné smlouvy

c) zvolí z možností:

- Datum ukončení smlouvy (automaticky vyplněné datum)
- Žádám o výpověď smlouvy dohodou (pouze zakliknout)

d) klikne na **Pokračovat**

Při převodu v rámci ČSOB Penzijní společnosti se automaticky vyplní do datumu ukončení smlouvy dvou měsíční výpovědní lhůta, která se počítá vždy od prvního následujícího měsíce. Pracovník ji může ponechat nebo výpovědní lhůtu zkrátit, tak že zaklikne – Žádám o výpověď smlouvy dohodou, pokud bude převod realizován ve dnech 1 až 19 daného měsíce, bude smlouva ukončena k poslednímu dni daného měsíce. Pokud převod bude realizován ve dnech 20 až 31 daného měsíce, bude u smlouvy nastaven 1 měsíc výpovědní lhůty, též se počítá od prvního dne následujícího měsíce.

Penzijní společnost

Sjednání nové smlouvy

📞 224

5 z 8

Nová smlouva / Nová smlouva s převodem

Další krok: Penzijní dotazník

☰ Přehled kroků ▾

●
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

Číslo současné smlouvy

7154897114

Datum ukončení smlouvy

31. 07. 2025 ▾

Žádám o výpověď smlouvy dohodou

← Zpět

POKRAČOVAT →

© 2016 - 2025 ČSOB Penzijní společnost

1.7 Zobrazí se obrazovka s Penzijním dotazníkem

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**


 Penzijní dotazník
 Další krok: Nastavení smlouvy

 Přehled kroků


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

Abychom mohli doporučit tu nevhodnější 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.

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?




Dynamicky

Převážně do akcií, s vyšším výnosem a vyšším rizikem. 




Vyváženě

Do akcií a dluhopisů, se středním výnosem a středním rizikem. 




Konzervativně

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 nejvhodnější strategii spoření v doplňkovém penzijním spoření („penzijko“)

Abychom mohli doporučit tu nejvhodnější strategii spoření, potřebujeme vědět, jaké jsou účastnickovy 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](#)

★ **Doporučujeme**

Vyvážený fond

[Případně vyberte vlastní strategii](#)

←
Zpět

POKRAČOVAT
→

- 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).

a) 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 určené osoby

f) uvede místo podepsání smlouvy



Sjednání nové smlouvy

☎ 224 116 655

7 z 8
Nastavení smlouvy
Další krok: Rekapitulace
☰ Přehled kroků ▾

Výše příspěvku, který si bude klient měsíčně platit

500 Kč

Státní příspěvek 100 Kč / měsíc

Daňová úspora 0 Kč / rok

Najvyšší státní příspěvek

1 700 Kč

Státní příspěvek 340 Kč / měsíc

Daňová úspora 0 Kč / rok

Najvyšší vrácení daní

5 700 Kč

Státní příspěvek 340 Kč / měsíc

Daňová úspora 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

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

Určené osoby

⚠ V případě úmrtí účastníka budou naspořené prostředky vyplaceny určené osobě bez dědickeho 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


← Zpět

POKRAČOVAT →

1.9 Zobrazí se obrazovka Rekapitulace (8/8)

- a) **zkontroluje** s účastníkem všechny údaje ve smlouvě
- b) **upraví** údaje, které nejsou v souladu s původním záměrem
- c) **upraví** v případě potřeby datum vzniku DPS
- e) **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).

- a) **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 ČSOB pro marketingové účely Ano

Vyjádření účastníka

Poznámka do záznamu z jednání

Např. Zaujalo mne

Datum podepsání smlouvy

Datum vzniku penzijního spoření ▾ ?

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**

x

Jak chcete smlouvu podepsat?

<div style="text-align: center;"></div> <p>Podepsat nyní na tomto zařízení.</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> <div style="text-align: center; background-color: #4CAF50; color: white; padding: 5px; border-radius: 15px; width: fit-content; margin: 0 auto;">PODEPSAT ZDE</div>	<div style="text-align: center;"></div> <p>Podepsat na jiném zařízení.</p> <p>Na martin.korejcik@csob.cz odešleme odkaz, přes který podepíšete na jiném zařízení. Nebo můžete naskenovat QR.</p> <p> Na podpis máte 72 hodin</p> <div style="text-align: center; background-color: #4CAF50; color: white; padding: 5px; border-radius: 15px; width: fit-content; margin: 0 auto;">PODEPSAT NA JINÉM ZAŘÍZENÍ</div>	<div style="text-align: center;"></div> <p>Dokončit později</p> <p>Na martin.korejcik@csob.cz odešleme odkaz, přes který podepíšete na jiném zařízení. Nebo můžete naskenovat QR.</p> <p> Na podpis máte 72 hodin</p> <div style="text-align: center; background-color: #4CAF50; color: white; padding: 5px; border-radius: 15px; width: fit-content; margin: 0 auto;">PODEPSAT POZDĚJI</div>
--	---	--

- 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 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](#)

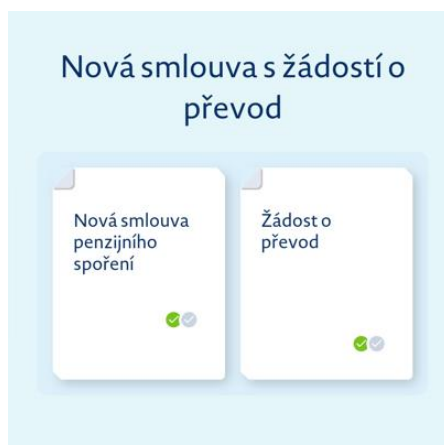
b) podepíše prostřednictvím služebního telefonu, kde máte nainstalovanou aplikaci [TEA CAPPS](#), nasnímá QR KÓD, zobrazí se odkaz, na který klikne, po klinutí se zobrazí na **telefonu shrnutí údajů o smlouvě, potvrdí správnost údajů a pokračuje na podpis smlouvy. Zobrazí se tiskopis, kde se účastník i Pracovník podepíše, na smlouvě jsou k tomu pro ně určená pole. Na podpis mají obě strany časový limit 10 minut. V případě, že nedorazí 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 – klient podepíše dva dokumenty**

- Nová smlouva penzijního spoření
- Žádost o převod

Poté předá zařízení druhé osobě (distributor / pracovník / sjednatel)



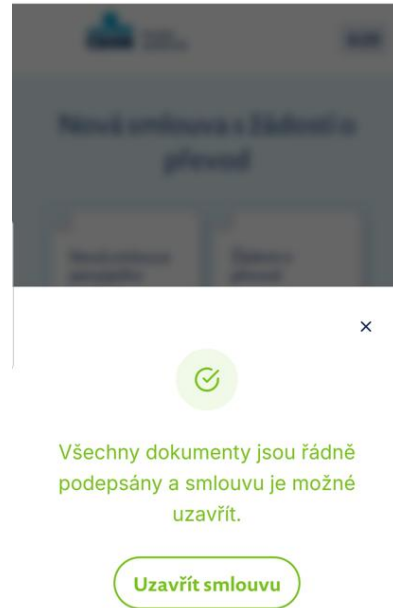
b) klikněte na pole **distributor – distributor (pracovník / sjednatel) podepíše dva dokumenty**

- Nová smlouva penzijního spoření
- Žádost o převod

- zobrazí se ikona **Všechny dokumenty jsou řádně podepsány a smlouvu je možné uzavřít**

Distributor (pracovník / sjednatel)

- a) klikne na pole **uzavřít smlouvu**



- zobrazí se ikona **Děkujeme vám za sjednání penzijního spoření s údaji klienta pro zaevidování obchodu do APOST**



Sjednání
nové
smlouvy





**Děkujeme vám za sjednání
penzijního spoření**

Veškerou dokumentaci jsme zaslali na e-mail účastníka .
Informace k placení měsíčního příspěvku naleznete ve Smlouvě, bod. č. IV. První platbu lze provést pomocí QR kódu.

A zde jsou údaje klienta, pro kterého byla smlouva sjednána

Číslo smlouvy	6917493116
Rodné číslo klienta	
Jméno a příjmení klienta	Martin Maršas
Frekvence placení	Měsíčně
Částka, kterou si bude klient platit	5700 Kč
Typ úkonu	414/6 - Výpověď penzijního připojištění se žádostí o převod prostředků z Transformovaného fondu Stabilita do účastnických fondů ČSOB PS

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

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

e) 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, žádost o převod. Veškeré smluvní dokumenty jsou zaslány na klientem uvedený e-mail.

Nebo zvolí variantu č. 2

a) vybere variantu podpisu **PODEPSAT ZDE**

×

Jak chcete smlouvu podepsat?

 <p>Podepsat nyní na tomto zařízení.</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>PODEPSAT ZDE</p>	 <p>Podepsat na jiném zařízení.</p> <p>Na martin.korejcik@csob.cz odešleme odkaz, přes který podepíšete na jiném zařízení. Nebo můžete naskenovat QR.</p> <p>🕒 Na podpis máte 72 hodin</p> <p>PODEPSAT NA JINÉM ZAŘÍZENÍ</p>	 <p>Dokončit později</p> <p>Na martin.korejcik@csob.cz odešleme odkaz, přes který podepíšete na jiném zařízení. Nebo můžete naskenovat QR.</p> <p>🕒 Na podpis máte 72 hodin</p> <p>PODEPSAT POZDĚJI</p>
---	--	---

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

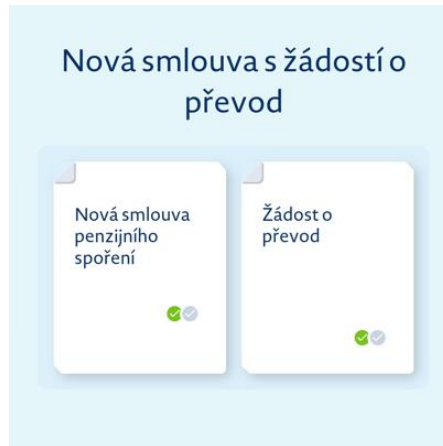
c) klikněte na pole **klient – klient podepíše dva dokumenty**

- Nová smlouva penzijního spoření**
- Žádost o převod**



The screenshot shows a document interface for signing. At the top, it says 'VÍTEŠ ODMÁČEK A PŘEVOD SMLOUVY' and 'CSOB Penzijní spoření'. Below this, there are several sections of text and form fields. Two prominent buttons are labeled 'Klient' and 'Distributor', both with the text 'Klikněte a podepíšte'. At the bottom of the screen, there are two large green buttons labeled 'Klient' and 'Distributor'.

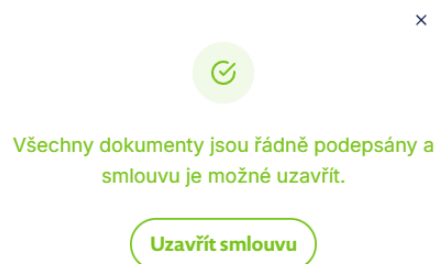
Po podpisu klienta jsou zobrazeny stejné dokumenty k podpisu (distributora / pracovníka / sjednatele)



c) klikněte na pole **distributor – distributor (pracovník / sjednatel)** podepište dva dokumenty

- **Nová smlouva penzijního spoření**
- **Žádost o převod**


• zobrazí se ikona **Všechny dokumenty jsou řádně podepsány a smlouvu je možné uzavřít**



Distributor (pracovník / sjednatel)


b) klikne na pole **uzavřít smlouvu**

- zobrazí se ikona **Děkujeme vám za sjednání penzijního spoření s údaji klienta pro zaevidování obchodu do APOST**



Sjednání nové smlouvy

☎ 224 116 655



Děkujeme vám za sjednání penzijního spoření

Veškerou dokumentaci jsme zaslali na e-mail účastníka.
Informace k placení měsíčního příspěvku naleznete ve Smlouvě, bod. č. IV. První platbu lze provést pomocí QR kódu.

A zde jsou údaje klienta, pro kterého byla smlouva sjednána

Číslo smlouvy	6917496528
Rodné číslo klienta	
Jméno a příjmení klienta	Martin Marfás
Frekvence placení	Měsíčně
Částka, kterou si bude klient platit	1700 Kč
Typ úkonu	414/6 - Výpověď penzijního připojištění se žádostí o převod prostředků z Transformovaného fondu Stabilita do účastnických fondů ČSOB PS

Přejít na hlavní rozcestník

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

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

g) 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, žádost o převod. Veškeré smluvní dokumenty jsou zaslány na klientem uvedený e-mail.

1.11 Tisk smlouvy a fyzický podpis v kroku 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

Vyjádření účastníka

Poznámka do záznamu z jednání

Např. Zaujalo mne

Datum podepsání smlouvy

09. 07. 2025

Datum vzniku penzijního spoření

01. 08. 2025



[Náhled záznamu z jednání](#)

[← Zpět](#)

[PODEPSAT ELEKTRONICKY](#)

[Ostatní možnosti ^](#)

Pokud není možné smlouvu podepsat elektronicky, můžete využít TISK a podepsat ručně

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



Děkujeme vám za sjednání penzijního spoření

Nyní dokumentaci stáhněte k tisku

Smlouva o DPS s interním převodem v rámci ČSOB:

- smlouvu a žádost o ukončení vytiskněte 2x a podepište s účastníkem
- jedno vyhotovení smlouvy a žádosti předejte účastníkovi, druhé zašlete na ČSOB Penzijní společnost

Smlouva o DPS s převodem z jiné PS:

- smlouvu vytiskněte 2x a podepište s účastníkem. Jedno vyhotovení předejte účastníkovi, druhé zašlete na ČSOB Penzijní společnost
- výpověď se žádostí o převod prostředků vytiskněte 1x. Podpis účastníka musí být úředně ověřen (např. CZECH Point). Výpověď následně účastník (nejlépe doporučeně) zaslá na stávající Penzijní společnost

Adresa pro zaslání dokumentů:

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



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



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



STÁHNOUT ŽÁDOST O VÝPOVĚĎ
PDF: 1165 kB

Odkaz je platný do 09. 07. 2025 18:14:57, smlouvu můžete stáhnout 5x, žádost o výpověď 5x.

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

V <input type="text" value="Moravské Budějovice"/> dne <input type="text" value="09. 07. 2025"/> Podpis <input checked="" type="checkbox"/> Účastníka <input type="checkbox"/> Opatrovníka <input type="checkbox"/> Zákonného zástupce	Údaje ověřil, identifikaci provedl a smlouvu za ČSOB PS uzavřel Jméno a příjmení <input type="text" value="Martin Korejčík"/> E-mail <input type="text" value="martin.korejcik@csob.cz"/> Podpis obchodního zástupce
<input type="text"/>	<input type="text"/>

- a) **zajistí** podpis účastníka v poli (účastník) **na žádosti o ukončení penzijního připojištění a převodu prostředků do doplňkového penzijního spoření** na určené místo
- b) **podepíše** na žádosti o ukončení penzijního připojištění a převodu prostředků do doplňkového penzijního spoření v poli (distributor) na určené místo

v <input type="text" value="Moravské Budějovice"/>	dne <input type="text" value="09. 07. 2025"/>	Za ČSOB PS údaje ověřil/a a identifikaci provedl/a	
Podpis: <input checked="" type="checkbox"/> účastníka <input type="checkbox"/> opatrovníka		Jméno <input type="text" value="Martin"/>	Příjmení <input type="text" value="Korejčík"/>
Podpis		E-mail <input type="text" value="martin.korejcik@csob.cz"/>	
<div style="border: 1px solid black; height: 80px;"></div>		Podpis	<div style="border: 1px solid black; height: 80px;"></div>

- a) **jedno vyhotovení smlouvy spolu se Záznamem z jednání a žádostí o ukončení penzijního připojištění a převodu prostředků do doplňkového penzijního spoření předá klientovi. Druhé vyhotovení odešle do ČSOB PS spolu se Záznamem z jednání a žádostí o ukončení penzijního připojištění a převodu prostředků do doplňkového penzijního spoření 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 přesměrován** na „děkovací stránku“, kde **má pracovník / sjednatel k dispozici** údaje pro zadání transakce v APOST

A zde jsou údaje klienta, pro kterého byla smlouva sjednána

Číslo smlouvy	6917496528
Rodné číslo klienta	
Jméno a příjmení klienta	Martin Marfas
Frekvence placení	Měsíčně
Částka, kterou si bude klient platit	1700 Kč
Typ úkonu	414/6 - Výpověď penzijního připojištění se žádostí o převod prostředků z Transformovaného fondu Stabilita do účastnických fondů ČSOB PS

[Přejít na hlavní rozcestník](#)

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

Vyvolání transakce APOST za účelem evidence je možné provést až po podpisu smlouvy se žádostí o ukončení penzijního připojištění a převodu prostředků do doplňkového penzijního spoření jak klientem, tak 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 se žádostí o ukončení penzijního připojištění a převodu prostředků do doplňkového penzijního spoření jsou s veškerými smluvními dokumenty zaslány na klientem uvedený e-mail.