

Údaje vyplňte, prosím, hůlkovým písmem podle tohoto vzoru. Číselné údaje zarovnávejte vpravo, ostatní pište zleva. Nevyplněné položky neškrtejte. Děkujeme.

A Á B C Č D ě E ě F G H I Í J K L M N Ń O Ó P Q R Ř S Š T Ť U Ú Ů V W X Y Z Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 @ / , . [X]

Jméno a příjmení klienta

ROČNÍ PŘÍJEM	ROČNÍ SPLÁTKY ÚVĚRŮ	ZDROJE PRAVIDELNÉHO PŘÍJMU
<input type="checkbox"/> méně než 300 tis. Kč	<input type="checkbox"/> méně než 150 tis. Kč	<input type="checkbox"/> závislá činnost (pracovní-právní vztah)
<input type="checkbox"/> 300 tis. až 1,2 mil. Kč	<input type="checkbox"/> 150 tis. až 300 tis. Kč	<input type="checkbox"/> podnikání a jiná SVČ (pronájem, autorská práva...)
<input type="checkbox"/> víc než 1,2 mil. Kč	<input type="checkbox"/> víc než 300 tis. Kč	<input type="checkbox"/> výnosy z kapitálového majetku a jiné

ZKUŠENOSTI S INVESTOVÁNÍM znalosti / zkušenosti (počet roků)

nástroje peněžního trhu (vklady, depozitní certifikáty, peněžní fondy)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
nástroje dluhového charakteru (dluhopisy, dluhopisové fondy)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
nástroje majetkového charakteru (akcie, akciové fondy)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
deriváty (futures, forwards, swaps, options)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

INVESTIČNÍ AKTIVA (tržní hodnota v Kč)

nástroje peněžního trhu	<input type="text"/>
dluhopisové investice	<input type="text"/>
akciové investice	<input type="text"/>
nemovitosti a jiné	<input type="text"/>

Jednorázové investování

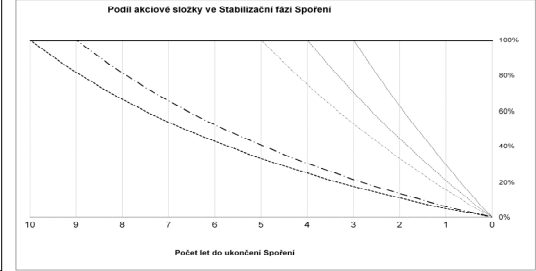
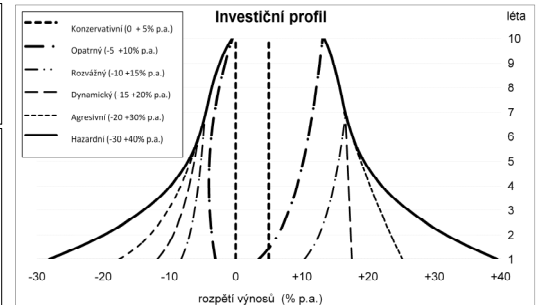
Pro výpočet strategické alokace pro jednotlivé investiční profily byl za akciovou část portfolia použity index MSCI World Local Currency za období od 01.01.1988 do 31.07.2009. Index MSCI World Local Currency je nejširší světový akciový index, který je regionálně a sektorově diverzifikován a výnosy měří v lokálních měnách.

Hraniční hodnoty jednotlivých investičních profilů vycházejí ze skutečných hodnot indexu, ale pro jednoduchost a přehlednost používání v praxi jsou v grafu trendové upravené pomocí logaritmických, exponenciálních a polynomiálních funkcí.

Pravděpodobnost, že se roční výnos z investice (bez zohlednění Vašeho měnového rizika) bude pohybovat v pásmu jednotlivých investičních profilů pro příslušné investiční horizonty, je 95%. V případě, že se na investici použije fond, který nekopíruje investiční strategii tohoto indexu, výsledky mohou být diametrálně odlišné.

Spoření (Pravidelné investování)

Během Akumulační fáze se 100% Vašich prostředků obvykle investuje do akciových fondů. Ve Stabilizační fázi sa postupně a pravidelně (na měsíční bázi) snižuje podíl akciové složky ve prospěch "bezrizikové" (a to až do ukončení Spoření, kdy je podíl akciových fondů ve Vašem portfoliu nulový) - podíly v akciových fondech se odprodávají a místo nich se Vaše prostředky reinvestují do dluhopisových nebo peněžních fondů. Trvání Stabilizační fáze by mělo zohledňovat zvolený investiční profil, resp. rizikové preference klienta.



SPOŘENÍ (PRAVIDELNÉ INVESTOVÁNÍ)

Účel spoření

<input type="checkbox"/> zdravotní péče	<input type="checkbox"/> vzdělání
<input type="checkbox"/> tvorba úspor	<input type="checkbox"/> důchod

Číslo účtu v EIC
Uveďte jej jako variabilní symbol na platbách do EIC

AKUMULAČNÍ FÁZE

Symbol fondu	% z investice	Symbol fondu	% z investice
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Cílová suma

Vstupní poplatek (z cílové sumy) %

Doba splácení poplatku měsíců

Doba spoření let

Měna spoření

Datum začátku spoření

STABILIZAČNÍ FÁZE

(Vyplňte pouze v případě, že si přejete použít Stabilizační fázi. Zadejte poměr fondů v každém roce jejího trvání.)

* součet procentuálních podílů musí být 100

Symbol fondu	počet let trvání	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
<input type="text"/>	% z investice*	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	% z investice*	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

JEDNORÁZOVÉ INVESTOVÁNÍ

Investiční horizont (v letech)

Investiční profil

<input type="checkbox"/> KONZERVATIVNÍ (0 +5% p.a.)	<input type="checkbox"/> DYNAMICKÝ (-15 +20% p.a.)
<input type="checkbox"/> OPATRNÝ (-5 +10% p.a.)	<input type="checkbox"/> AGRESIVNÍ (-20 +30% p.a.)
<input type="checkbox"/> ROZVÁŽNÝ (-10 +15% p.a.)	<input type="checkbox"/> HAZARDNÍ (-30 +40% p.a.)

Číslo účtu v EIC
Uveďte jej jako variabilní symbol na platbách do EIC

Měna investice

Suma investice

Účel investice

<input type="checkbox"/> zhodnocení úspor	<input type="checkbox"/> ochrana úspor před inflací	<input type="checkbox"/> spekulace (vysoký výnos / rychlý zisk)	<input type="checkbox"/> jiné
---	---	---	-------------------------------

PLATBY POSÍLEJTE NA TYTO ČÍSLA ÚČTŮ V CITIBANK EUROPE PLC.

JAKO VARIABILNÍ SYMBOLOU POUŽIJTE ČÍSLO VAŠEHO ÚČTU V EIC. DĚKUJEME.

Pokud formulář na zadávání převodního příkazu neumožňuje uvést variabilní symbol, tento údaj napište do některého z polí pro detaily platby - BEZ jakýchkoli dalších alfanumerických znaků

Bez správného označení platby se platba na Váš účet v EIC nepřípíše automaticky, nýbrž až na základě žádosti (formulář VŠEOBECNÁ ŽÁDOST)

CZK	2055310101/2600 (CZK)
USD	2055310304/2600 (USD)
EUR	2055310208/2600 (EUR)

Symbol fondu	% z investice *	Poplatek
1 <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
2 <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
3 <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
4 <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
5 <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
6 <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
7 <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
8 <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %

OZNAČENÍM ZDE UVEDENÝCH TVRZENÍ A PŘILOŽENÍM SVÉHO PODPISU POTVRZUJETE, ŽE:

<input type="checkbox"/> VÁS PORADCE INFORMOVAL O TOM, ŽE BEZ NÁLEŽITÝCH INFORMACÍ O VAŠICH ZNALOSTECH A ZKUŠENOSTECH NEMÁ MOŽNOST URČIT, JESTLI JE VÁMI POŽADOVANÁ INVESTIČNÍ SLUŽBA, VEDLEJŠÍ SLUŽBA NEBO FINANČNÍ NÁSTROJ PRO VÁS VHDNÝ.
<input type="checkbox"/> VÁS PORADCE INFORMOVAL O TOM, ŽE VÁMI ZADANÝ POKYN NENÍ PRO VÁS VHDNÝ NEBO MŮŽE OHROZIT VAŠI FINANČNÍ SITUACI A SVÝM PODPÍSEM OPAKOVANĚ POTVRZUJETE VÁS ZÁJEM. O NĚJ.
<input type="checkbox"/> POKYN BYL PODANÝ Z VAŠEHO PODNĚTU A JSTE SI VĚDOM, ŽE NEPOSUZUJEME VHDNOST FINANČNÍCH NÁSTROJŮ, A PROTO NEPOŽÍVÁTE VÝHOD ODPOVÍDAJÍCÍ OCHRANY PODLE ZÁKONA.

Podpis Klienta nebo Disponenta č.1	Podpis Disponenta č.2	Podpis poradce	Člen EIC (Distribuční síť)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
			Kód poradce
			<input type="text"/>
			Datum (DD.MM.RRRR)
			<input type="text"/>

POKYNY KE KOUPI

Údaje vyplňte, prosím, hůlkovým písmem podle tohoto vzoru. Číselné údaje zaručujeme vpravo, ostatní píšete zleva. Nevyplněné políčky neskrtejte. Děkujeme.

A B C D D E E E F G H I J K L M N N O O P Q R R S S T T U U V V W X Y Z Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 @ / . /

Jméno a příjmení klienta <input style="width: 100%;" type="text"/>		
ROČNÍ PŘÍJEM <input type="checkbox"/> méně než 300 tis. Kč <input type="checkbox"/> 300 tis. až 1,2 mil. Kč <input type="checkbox"/> víc než 1,2 mil. Kč	ROČNÍ SPLÁTKY UVĚŘU <input type="checkbox"/> méně než 150 tis. Kč <input type="checkbox"/> 150 tis. až 300 tis. Kč <input type="checkbox"/> víc než 300 tis. Kč	ZDROJE PRAVIDELNÉHO PŘÍJMU <input type="checkbox"/> závislá činnost (pracovní-právní vztah) <input type="checkbox"/> podnikání a jiná SVČ (prodej, autorská práva...) <input type="checkbox"/> výnosy z kapitálového majetku a jiné
ZKUŠENOSTI S INVESTOVÁNÍM znalosti / zkušenosti (počet roků) nástroje peněžního trhu (vklady, depozitní certifikáty, peněžní fondy) <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> nástroje dluhového charakteru (dluhopisy, dluhopisové fondy) <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> nástroje majetkového charakteru (akcie, akciové fondy) <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> derivátů (futures, forwards, swaps, options) <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		Investiční profil
JEDNORÁZOVÉ INVESTOVÁNÍ Pro výpočet strategické alokace pro jednotlivé investiční profily byl za akciovou část portfolia použitý index MSCI World Local Currency za období od 01.01.2008 do 31.07.2020. Index MSCI World Local Currency je index akciový index, který je reprezentován sektorem diverzifikovaným v rámci světových trhů. Hranicí hodnoty investičních profilů jsou rozložení z hlediska procentuálního podílu na akciovou část portfolia. V případě zjištění, že se na investici použije fond, který nepokrývá investiční strategii tohoto indexu, výsledky mohou být diametrálně odlišné.		Sporení (Pravidelné investování) Během Akumulační fáze se 100% Vašich prostředků obvykle investuje do akciových fondů. Ve Stabilizační fázi se postupně a pravidelně (na měsíční bázi) používá podíl akciové složky ve prospěch "bezrizikové" (a to až do ukončení Sporení, kdy je podíl akciových fondů ve Vašem portfoliu nulový) podíly v akciových fondech sd. podporovány a místo nich se Vaše prostředky reinvestují do dluhopisových nebo peněžních fondů. Trvání Stabilizační fáze by mělo zohledňovat osobní investiční profil, resp. rizikové preference Klienta.

SPORĚNÍ (PRAVIDELNÉ INVESTOVÁNÍ) Účel sporení: <input type="checkbox"/> zdravotní péče <input type="checkbox"/> vzdělání <input type="checkbox"/> tvorba úspor <input type="checkbox"/> důchod	
AKUMULAČNÍ FÁZE Symbol fondu: <input style="width: 100%;" type="text"/> % z investice * Symbol fondu % z investice * Symbol fondu	
STABILIZAČNÍ FÁZE (Vplňte pouze v případě, že si přejete použít Stabilizační fázi. Zadejte poměr fondů v každém roce jejího trvání.) * součet procentuálních podílů musí být 100 Symbol fondu: <input style="width: 100%;" type="text"/> počet let trvání: 10 9 8 7 6 5 4 3 2 1 % z investice * % z investice * % z investice * % z investice * % z investice * % z investice * % z investice * % z investice * % z investice * % z investice	

JEDNORÁZOVÉ INVESTOVÁNÍ Investiční horizont: <input type="checkbox"/> (v letech) Účel investice: <input type="checkbox"/> zhodnocení úspor <input type="checkbox"/> ochrana úspor před inflací <input type="checkbox"/> spekulace (vysoký výnos / nízký zisk) <input type="checkbox"/> jiné	Investiční profil <input type="checkbox"/> KONZERVATIVNÍ (0-5% p.a.) <input type="checkbox"/> DYNAMIČNÍ (-15-20% p.a.) <input type="checkbox"/> OPATRNÝ (5-10% p.a.) <input type="checkbox"/> AGRESIVNÍ (-20-30% p.a.) <input type="checkbox"/> ROZVÁŽNÝ (10-15% p.a.) <input type="checkbox"/> HAZARDNÍ (-30-40% p.a.)	Číslo účtu v EIC Uveďte jej jako variabilní symbol na platbách do EIC Suma investice: <input style="width: 100%;" type="text"/> Měna investice: <input style="width: 100%;" type="text"/>
PLATBY POSÍLEJTE NA TYTO ČÍSLA ÚČTŮ V CITIBANK EUROPE PLC. - JAKO VARIABILNÍ SYMBOL POUŽIJTE ČÍSLO VAŠEHO ÚČTU V EIC. DĚKUJEME. Pokud formulář na zadávání převodního příkazu neumožňuje uvést variabilní symbol, tento údaj napište do některého z polí pro detaily platby - BEZ jakýchkoli dalších alfanumerických znaků! Bez správného označení platby se platba na Vaš účet v EIC nepíše automaticky, nýbrž až na základě žádosti (formulář VŠEOBECNÁ ŽÁDOST)		
OSAZENÍM ZDE UVEDENÝCH TVRZENÍ A PŘILOŽENÍM SVÉHO PODPISU POTVRZUJETE, ŽE: <input type="checkbox"/> VÁS PORADCE INFORMOVAL O TOM, ŽE BEZ NÁLEŽITÝCH INFORMACÍ O VAŠICH ZNALOSTECH A ZKUŠENOSTECH NEMÁ MOŽNOST URČIT, JESTLI JE VÁM POŽADOVANÁ INVESTIČNÍ SLUŽBA, VEDELEJŠÍ SLUŽBA NEBO FINANČNÍ NÁSTROJ PRO VÁS VHODNÝ. <input type="checkbox"/> VÁS PORADCE INFORMOVAL O TOM, ŽE VÁMI ZADANÝ POKYN NENÍ PRO VÁS VHODNÝ NEBO MŮŽE OHROŽIT VAŠI FINANČNÍ SITUACI A SVÝM PODPISEM OPAKOVANĚ POTVRZUJETE VÁS ŽE JEM. O NĚJ. <input type="checkbox"/> POKYN BYL PODANÝ Z VAŠEHO PODNĚTÍ A JSTE SI VĚDOM, ŽE NEPOSUZUJEME VHODNOST FINANČNÍCH NÁSTROJŮ, A PROTO NEPOZÍVÁTE VÝHOD ODPOVÍDAJÍCÍ OCHRANY POLE ZÁKONA.		

Podpis Klienta nebo Disponenta 1.1 <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>	Podpis Disponenta 2.2 <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>	Podpis poradce <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
Člen EIC Distribuční síť: <input style="width: 100%;" type="text"/> kód poradce: <input style="width: 100%;" type="text"/> datum: DD.MM.RRRR: <input style="width: 100%;" type="text"/>		

Vyplněný a podepsaný pokyn prosíme poslat e-mailem na TRANSACTIONS@EIC.EU nebo poštou (nebo doručit osobně) na adresu **VŽDY POUZE JEDNOU, ABY STE PŘEDEŠLI JEHO DUPLIČNÍMÚ ZPRACOVÁNÍ!**
 European Investment Centre, o.c.p.s. - organizační složka
 Veverí 2581/102, 616 00 Brno IČO: 292 31 884, DIČ: CZ2546687

Jméno a příjmení Vepište jméno a příjmení klienta – majitele účtu (ne disponenta!!!)

- Vyplňte **VŠECHNY** požadované údaje! **Pokud kterýkoliv z povinných údajů bude chybět, pokyn nebude akceptovat.**
- Pokyn doručte do EIC e-mailem, faxem nebo poštou – **VŽDY POUZE JEDENKRÁT. Pro usměrnění, jestli jej smíte poslat přímo nebo prostřednictvím Člena EIC** (společnosti, prostřednictvím které s EIC spolupracujete), **kontaktujte Vaši centrálu.**
- Výšku minimální investice pro oba typy účtů a všechny dostupné měny najdete v **Čeniku služeb.**
- Údaje v žlutých rámečcích vyplnit nemusíte.

Sporení – Pravidelné investování

Číslo účtu v EIC	Číslo účtu, jeho číslo je vždy desetiferné a musí se začínat „2“. Je nutné používat jej jako VS na platbách klientů.
Cílová suma / Měna investice	Suma , kterou Klient plánuje investovat v něm zvolené MĚNĚ (= měsíční vklad klienta * počet měsíců sporení). Jejím dosažením se na účtu přestane investovat.
Doba sporení	Počet let , během kterých Klient plánuje cílovou sumu investovat – musí být celé a nenulové číslo. Pokud pokyn obsahuje předpis pro stabilizační fázi, je tento údaj povinný.
Poplatek z cílové sumy	(= % z cílové sumy), závisí od dohody Poradce a Klienta – pro usměrnění kontaktujte Vaši centrálu.
Doba splácení poplatku	Počet měsíců , během kterých bude Klient splácet vstupní poplatek – musí být celé číslo.
Datum začátku sporení	Datum, odkdy Klient plánuje investovat. Od tohoto data se též budou evidovat závazky Klienta vůči Členovi EIC splácet vstupní poplatek. Pokud jej neuvedete, pokyn bude přijat s datem začátku shodným s datem přijetí pokynu.
Akumulační fáze	Uveďte symbol fondu nebo fondů a jejich procentuální podíl na objemu investice. Součet procentuálních podílů musí být přesně 100. Jako symboly fondu používejte POUZE symboly uvedené v OnlineEIC nebo na www.eic.eu/fondy .
Stabilizační fáze	Uveďte symbol fondu nebo fondů a jejich procentuální podíl na objemu investice – pro KAŽDÝ ROK. Součet procentuálních podílů musí být přesně 100 – v KAŽDÉM ROCE. Jako symboly fondu používejte POUZE symboly uvedené v OnlineEIC nebo na www.eic.eu/fondy .

Na cílových účtech se investuje jednou měsíčně – **uzávěrka** ke 15. dni v měsíci se vykonává zpravidla v nejbližší pracovní den po tomto datu. Pokyny na sporení přijaté nebo upravené po tomto čase, stejně tak i platby přijaté nebo začítované po tomto čase, můžou být zpracovány až v následujícím cyklu sporení.

Prvním krokem po uzávěrce je **stažení splátky vstupního poplatku**. Pokud z jakýchkoli důvodů některá z předchozích splátek stažená nebyla (např. účet byl otevřen později než je datum začátku sporení uvedený na pokyně; nebo byl vklad klienta začítován až po uzávěrce; nebo byla splátka poplatku stažená v nižší částce (např. proto, že vklad klienta byl nižší než dohodnutá výška měsíční splátky)), výška vstupního poplatku v tomto měsíci bude obsahovat i částky, které měly být staženy v předchozích obdobích.

Po stažení poplatku se vygenerují pokyny na **měnovou konverzi** (pokud to vyžaduje) – ta se provede zpravidla v průběhu nejbližších několika minut a následně se uskutečňuje kontrola možnosti vykonat pokyn - tak, aby byla splněna podmínka minimální investice do jednoho fondu (v dané měně) a zároveň aby bylo zachováno procentuální rozložení fondů v investici. Pokud je částka dostatečná, nákupy **objednáme**.

Peněžní prostředky po objednání nákupů zůstanou na účtu klienta blokovány, dokud správce fondu nákup nepotvrdí (obvykle do 5 pracovních dnů). Po začítování se blokové peněžní prostředky „nahradí“ obstaranými podíly.

Pokud chcete změnit předpis na sporení (na účtu, ke kterému jsme pokyn již přijali), použijte formulář Všeobecná žádost. Formulář POKYN KE KOUPI slouží na zadání pokynu (předpisu na sporení) k účtu, na kterém zatím předpis na sporení neevidujeme.

Jednorázové investování

Číslo účtu v EIC	Investiční účet, jeho číslo je vždy desetiferné a musí se začínat „1“.
Suma investice / Měna investice	Suma , kterou Klient investuje v MĚNĚ (ve které posílá svůj vklad)
Symbol fondu	Jako symboly fondu používejte POUZE symboly uvedené v OnlineEIC nebo na www.eic.eu/fondy .
% z investice	Uveďte procentuální zastoupení fondu na celkové investici. Součet procentuálních podílů musí být přesně 100.
Poplatek	(= % z investované sumy) Výška závisí od dohody Poradce a Klienta – nesmí překročit maximální vstupní poplatek uvedený v statutu fondu! – pro usměrnění kontaktujte Vaši centrálu.

Na investičních účtech se investuje každý pracovní den – **uzávěrka** je v 10:00. Pokyn přijatý naším informačním systémem do 10:00, bude zpracován v tento den. Pokyny přijaty po tomto čase, můžou být zpracovány až v následující pracovní den. Po úspěšné validaci (kontrola možnosti vykonat pokyn) se vypočítá výška poplatků (podle **Čeniku služeb**) a nákupy objednáme. Peněžní prostředky po objednání nákupů zůstanou na účtu klienta blokovány, dokud správce fondu nákup nepotvrdí (obvykle do 5 pracovních dnů). Po začítování se blokové peněžní prostředky „nahradí“ obstaranými podíly.

Podpis

Podpis Poradce je povinný, stejně tak i podpis Klienta nebo Disponenta.
Pokud některý z povinných podpisů chybí, pokyn nebude akceptovat.

Člen EIC

Název nebo Zkrácený název (zkratka vytvořená námi) společnosti, prostřednictvím které s EIC spolupracujete.
Pokud jej neuvedete nebo uvedete pro nás neznámý název nebo zkratku, nebude pokyn akceptovat.

Jedinečný alfanumerický kód, který Vám přiděluje Člen EIC a pod kterým jsou evidované účty Vašich klientů.

Tady slouží k Vaší identifikaci. Neuvádějte kód více než jednoho poradce!
Pokud kód poradce neuvedete, pokyn nebude akceptovat.