

Předsmluvní informace k doplňkovému penzijnímu spoření

poskytované účastníkům v souladu s požadavky § 133 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon o DPS“) a zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „smlouva o DPS“)

NN Penzijní společnost, a.s., Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, telefon: 244 090 800, e-mail: dotazy@nn.cz, www.nnpenzijnispolecnost.cz

1. Informace o penzijní společnosti

Penzijní společnost se rozumí NN Penzijní společnost, a.s. se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, Česká republika, IČ: 63078074, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 (dále jen „NN PS“ nebo „penzijní společnost“). Kontaktní údaje NN PS jsou k dispozici v zápatí těchto Předsmluvních informací.

Předmětem podnikání a činnosti NN PS je:

- provozování doplňkového penzijního spoření podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle tohoto zákona za účelem jejich umístění do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření, jehož účelem je zabezpečit doplňkový příjem účastníka ve stáří nebo invaliditě),
- provozování penzijního připojištění se státním příspěvkem prostřednictvím Transformovaného fondu NN Penzijní společnosti, a.s. podle zákona č. 42/1994, Sb., o penzijním připojištění (shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění a státu poskytnutých ve prospěch těchto účastníků, hospodaření s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění).

Více informací o činnostech a oprávnění k výkonu činností lze nalézt na internetových stránkách www.nnpenzijnispolecnost.cz.

2. Informace o doplňkovém penzijním spoření, možných rizicích s ním spojených, strategii spoření, a nárocích účastníka

Doplňkové penzijní spoření je shromažďování a umístění příspěvků účastníka doplňkového penzijního spoření, příspěvků placených za účastníka jeho zaměstnavatelem a státních příspěvků do účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností a vyplácení dávek z doplňkového penzijního spoření, jehož účelem je zabezpečit doplňkový příjem účastníka ve stáří nebo invaliditě.

Smlouva

Obsahem smlouvy o DPS je především:

- účastníková volba strategie spoření (způsob rozložení příspěvků / prostředků účastníka v jednotlivých účastnických fondech),
- nastavení výše příspěvků a frekvence jejich placení,
- specifikace určených osob,
- další obecná ujednání smluvních stran (blíže viz text smlouvy o DPS).

Smluvní podmínky doplňkového penzijního spoření NN PS

Jsou nedílnou součástí smlouvy o DPS a obsahují zejména:

- informace o nárocích z doplňkového penzijního spoření, informace o možnosti bezplatného převodu prostředků účastníka do jiného účastnického fondu nebo o převodu prostředků účastníka za podmínek podle § 62 zákona o DPS jsou uvedeny v Smluvních podmínkách doplňkového penzijního spoření NN PS,
- a další podmínky smluvního vztahu mezi účastníkem a NN PS jako jsou nároky na jednotlivé výplaty dávek.

Statuty (jednotlivých účastnických fondů NN PS)

Statuty obsahují zejména:

- podrobné informace o způsobu investování účastnických fondů NN PS a další informace nezbytné pro účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků do těchto účastnických fondů,
- informace o struktuře majetku účastnických fondů NN PS, včetně vysvětlení rizik spojených s doplňkovým penzijním spořením.

Klíčové informace (k jednotlivým účastnickým fondům NN PS)

Klíčové informace shrnují základní informace o:

- rizicích spojených s investováním do jednotlivých účastnických fondů NN PS,

- investičních cílech, způsobu investování a výkonnosti účastnických fondů NN PS, včetně nákladů a poplatků spojených s investicí do těchto fondů. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Předsmluvní informace k SFDR, smluvní podmínky doplňkového penzijního spoření NN PS, Statuty a Klíčové informace jsou účastníkům předávány před uzavřením smlouvy o DPS; zároveň jsou tyto dokumenty spolu s aktuálním Sazebníkem poplatků účastníkům trvale k dispozici na internetových stránkách NN PS www.nnpenzijnispolecnost.cz. Informace o nabídkách pojištění nabízejících výplatu dávek jsou k dispozici u NN PS na vyžádání. Je-li tato smlouva uzavírána prostředky na dálku, máte právo kdykoliv během trvání smlouvy obdržet tištěnou verzi smluvní dokumentace. Kdykoliv za trvání smlouvy máte rovněž právo odvolat svůj souhlas s elektronickou komunikací. Za tímto účelem nás neváhejte kontaktovat prostřednictvím kontaktních údajů uvedených výše nebo prostřednictvím osoby oprávněné zprostředkovat doplňkové penzijní spoření.

3. Platby příspěvků, záloha

Výše měsíčního příspěvku účastníka i frekvence placení jsou uvedeny v návrhu smlouvy o DPS. Způsob placení je sdělován prostřednictvím Smluvních podmínek doplňkového penzijního spoření NN PS, kde je sjednáván jako bezhotovostní. NN PS nepožaduje zálohu.

4. Poplatky a další náklady

Nedílnou součástí smlouvy je Sazebník poplatků, který obsahuje:

- informace o celkové úplatě za obhospodařování účastnických fondů NN PS,
- informace o dalších poplatcích, včetně případů, kdy se poplatky neplatí,
- informace o daních placených prostřednictvím NN PS.

Při sjednání doplňkového penzijního spoření nejsou účastníkovi účtovány žádné náklady na dodání služby. Je-li smlouva uzavírána prostředky na dálku, nese každá ze smluvních stran své náklady na takovou komunikaci (úhrada využití internetu apod.) Žádné zvláštní poplatky související s komunikací na dálku nejsou účtovány.

5. Daně a daňové zvýhodnění

Daňové zvýhodnění

Daňové zvýhodnění související s doplňkovým penzijním spořením je upraveno v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění (dále jen „ZDP“). Výplata starobní penze, u které je vymezeno období pobírání nejméně 10 let nebo která je vyplácena doživotně, invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi jako dávek vyplacených z doplňkového penzijního spoření je osvobozena od daně z příjmů (přesné podmínky upravuje zejm. § 4 odst. 1 písm. k) ZDP). Příspěvky účastníka podléhají daňovému zvýhodnění podle platných daňových předpisů. Od roku 2024 lze ve zdaňovacím období uplatnit daňový odečet (daňovou úlevu) maximálně v celkovém úhrnu 48 000 Kč zaplacené poplatníkem ve zdaňovacím období na jeho daňové podporované produkty spoření na stáří (penzijní připojištění se státním příspěvkem, doplňkové penzijní spoření, penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění, soukromé životní pojištění, dlouhodobý investiční produkt). **Částka pro uplatnění daňového odečtu se stanoví jako úhrn těch částí měsíčních příspěvků účastníka na penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření, které v jednotlivých kalendářních měsících převyšují částku 1 700 Kč.** Pokud účastníkovi jeho doplňkové penzijní spoření zanikne bez nároku na penzi nebo jednorázové vyrovnání a současně bude vyplaceno odbytné, nárok na uplatnění nezdanitelné části základu daně dle § 15 odst. 5 a 6 ZDP zaniká a v roce zániku smlouvy o DPS vznikají účastníkovi tyto povinnosti:

- zdánit v rámci svého daňového přiznání úhrn příspěvků poplatníka zaplacených za bezprostředně předcházejících 10 zdaňovacích období na doplňkové penzijní spoření nebo na produkt spoření na stáří stejného druhu, o které byl snížen základ daně,
- zdánit v rámci svého daňového přiznání úhrn příspěvků hrazených zaměstnavatelem na doplňkové penzijní spoření nebo na produkt spoření na stáří stejného druhu, které byly ve zdaňovacím období, ve kterém došlo k výplatě odbytného a v bezprostředně předcházejících 10 zdaňovacích obdobích, osvobozeny od daně.

Údaje o dalších daních nebo nákladech, které NN PS nehradí nebo nevybírá

Příspěvek zaměstnavatele přesahující 50 000 Kč ročně podléhá zdanění daní z příjmů fyzických osob a odvodům na veřejnoprávní pojištění. Tuto daň a pojištění odvádí zaměstnavatel.

Poznámka: pokud zaměstnavatel přispívá pouze na doplňkové penzijní spoření počítá se částka 50 000 Kč pouze z těchto příspěvků, jestliže zaměstnavatel přispívá rovněž na životní pojištění, penzijní připojištění nebo dlouhodobý investiční produkt, sčítají se pro limit 50 000 Kč všechny příspěvky, viz § 6 odst. 9 písm. p) ZDP.

Dávky z doplňkového penzijního spoření – starobní penze, u které je vymezeno období pobírání nejméně 10 let nebo která je vyplácena doživotně, invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi – jsou osvobozeny od daně z příjmů (viz. § 4 odst. 1 písm. k) ZDP). Ostatní dávky z doplňkového penzijního spoření – starobní penze na určenou dobu s vymezenou dobou pobírání méně než 10 let, jednorázové vyrovnání, odbytné – jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, nicméně tuto tzv. srážkovou daň odvádí penzijní společnost, proto při výplatě těchto dávek dochází k jejich snížení o srážkovou daň. Sazba daně činí 15 %. Srážková daň se odvádí ze základu daně, který se v tomto případě rovná dávce z doplňkového penzijního spoření po snížení o zaplacené příspěvky a o státní příspěvky na doplňkové penzijní spoření. U odbytného do základu daně vstupují příspěvky zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance za dobu delší než 10 let před výplatou odbytného a které byly osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob. Přesné podmínky pro zjištění základu daně pro účely stanovení srážkové daně stanoví § 8 odst. 6 a § 15b odst. 6 písm. b) ZDP).

6. Informace o osobě oprávněně zprostředkovat doplňkové penzijní spoření

Vzhledem k tomu, že NN PS spolupracuje s vícero osobami oprávněnými zprostředkovat doplňkové penzijní spoření, je identifikace konkrétního zprostředkovatele uvedena tímto zprostředkovatelem samým v jeho dokumentaci a na tuto informaci NN PS odkazuje.

Titul, na základě kterého osoba oprávněně zprostředkovat doplňkové penzijního spoření s klientem jedná:

Osoba oprávněná zprostředkovat doplňkové penzijní spoření je oprávněna nabízet doplňkové penzijní spoření na základě smlouvy o obchodním zastoupení uzavřené s NN PS.

7. Doba trvání závazku, ukončení smlouvy o DPS a poučení o odstoupení

Smlouva o DPS se sjednává na dobu neurčitou. Zaniknout může různými způsoby, které jsou uvedeny zejména v zákoně o DPS a ve Smluvních podmínkách doplňkového penzijního spoření NN PS (např. výpovědí, dohodou, výplatou dávky, úmrtím účastníka). Účastník i NN PS mají právo ukončit předčasně nebo jednostranně smlouvu o DPS za podmínek stanovených zákonem a Smluvními podmínkami doplňkového penzijního spoření NN PS. Pro tyto případy nejsou stanoveny žádné sankce, nicméně předčasné ukončení smlouvy o DPS může mít za následek nižší hodnotu vyplácené dávky, popř. skutečnost, že při ukončení účastníkovi nevznikne nárok na žádnou dávku a smlouva o DPS zanikne bez náhrady.

Od smlouvy o DPS má účastník také právo odstoupit bez udání důvodu, a to ve lhůtě 30 kalendářních dní po uzavření smlouvy o DPS. Pro dodržení lhůty stačí, pokud je oznámení o odstoupení zasláno NN PS před jejím uplynutím. V případě uzavření smlouvy o DPS na dálku se tato lhůta počítá ode dne, kdy byl účastník informován, že byla smlouva o DPS uzavřena. Odstoupení se zasílá NN PS v písemné formě, a to na adresu NN Penzijní společnost, Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov nebo e-mailem na adresu dotazy@nn.cz. Pro odstoupení je možné použít vzorový formulář Oznámení o odstoupení, který je k dispozici na internetových stránkách NN PS www.nnpenzijnispolecnost.cz. Odstoupením se smlouva o DPS od počátku ruší a NN PS je povinna bez zbytečného odkladu, nejdříve ve lhůtě do 30 kalendářních dní ode dne odstoupení, vrátit účastníkovi peněžitě prostředky od něj přijaté.

V případě neuplatnění práva účastníka na odstoupení za výše uvedených podmínek zůstává smlouva o DPS platnou a účinnou. Možnost ukončení smlouvy o DPS jiným ze shora uvedených způsobů tím není dotčena. Soud či exekutor může po právní moci usnesení o nařízení výkonu rozhodnutí nahradit projev vůle účastníka k výpovědi smluvního vztahu nebo k žádosti o plnění.

8. Platné právo, způsob vyřizování stížností a řešení sporů

Smlouva o DPS se řídí právem České republiky. NN PS se svými klienty jedná v českém jazyce. V českém jazyce jsou rovněž vypracovány všechny dokumenty týkající se tohoto doplňkového penzijního spoření.

Účastník nebo zájemce o sjednání smlouvy o DPS (dále také společně jen „klient“), popř. určená osoba může podat stížnost týkající se výkonu činnosti NN PS nebo zprostředkovatelské činnosti zprostředkovatele NN PS v souvislosti s platnou nebo zaniklou smlouvou o DPS, anebo v souvislosti s jednáním o jejím uzavření. Stížnost lze podat písemně prostřednictvím pošty na adresu NN Penzijní společnost, oddělení stížností,

Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5, prostřednictvím e-mailu na adresu dotazy@nn.cz, dále telefonicky prostřednictvím Klientské linky na telefonním čísle 244 090 800 nebo osobně na pobočce „Obchodního místa NN“. Další možností je vyplnění webového formuláře na internetových stránkách NN PS www.nnpenzijnispolecnost.cz.

Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem. Nevyplývají-li z ní tyto skutečnosti nebo je-li nutné k řádnému vyřízení stížnosti doložit další doklady, NN PS vyžve k doplnění stížnosti či dokladů ve stanovené přiměřené lhůtě. Nebude-li stížnost doplněna, bude považována za zmatečnou a nebude moci být vyřízena. NN PS se bude zabývat každou doručitou stížností, která bude splňovat výše uvedené náležitosti. Lhůta na vyřízení stížnosti je 30 kalendářních dní a začíná plynout prvním pracovním dnem po jejím doručení NN PS, popřípadě prvním pracovním dnem po jejím doplnění. Stížnost se považuje za doručenu okamžikem:

- doručení dopisové zásilky na výše uvedenou adresu NN PS;
- doručením stížnosti na e-mailovou adresu dotazy@nn.cz;
- odesláním stížnosti prostřednictvím webového formuláře na internetových stránkách www.nnpenzijnispolecnost.cz;
- podáním stížnosti na pobočce „Obchodní místo NN“;
- zaregistrováním stížnosti prostřednictvím Klientské linky na telefonním čísle 244 090 800.

Stížnost klienta bude NN PS vyřizovat bez zbytečného odkladu, přičemž klient nemá nárok domáhat se jejího přednostního vyřízení. Klient, popř. určená osoba, je oprávněn(a) podat na postup NN PS stížnost u České národní banky, Samostatný odbor ochrany spotřebitele, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

Příslušným subjektem pro mimosoudní řešení spotřebitelských sporů ohledně smluv o DPS je Česká obchodní inspekce (www.coi.cz), u níž lze zahájit řízení také prostřednictvím webového formuláře dostupného na internetové stránce <https://adr.coi.cz>. K podání stížností týkajících se smluv uzavřených on-line lze využít rovněž platformu pro řešení sporů online dostupnou na internetové stránce <https://webgate.ec.europa.eu/odr>.

Spory ze smluv o DPS lze dále řešit soudně prostřednictvím obecných soudů ČR. Místně a věcně příslušným soudem NN Penzijní společnosti, a.s. je Obvodní soud pro Prahu 5.

9. Informace o pobídkách

Informace o pobídkách poskytovaných ze strany NN PS (a případně též ze strany NN Finance, s.r.o., IČ: 24265870) při výkonu své činnosti nebo v souvislosti s činností osob oprávněných jménem NN PS nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření jsou k dispozici na internetových stránkách www.nnpenzijnispolecnost.cz v sekci Doplňkové penzijní spoření.

10. Způsob ochrany majetku účastníka a orgán dohledu

Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, vykonává dohled nad:

- činností NN PS, nad dodržováním povinností stanovených zákonem o DPS, což zahrnuje zejména kontrolu řízení rizik a pravidel vnitřní kontroly, a
- dodržováním investiční strategie stanovené ve Statutech jednotlivých účastnických fondů NN PS.

Ministerstvo financí ČR, se sídlem: Letenská 15, 118 10 Praha 1 vykonává státní dozor nad:

- poskytováním státního příspěvku.

Depozitář vykonává dohled nad prováděním obchodů:

- kontroluje, zda aktuální hodnota penzijních jednotek účastnických fondů je správně vypočítána. Kontroluje postup při oceňování majetku ve fondu v souladu se zákonem o DPS, eviduje majetek v účastnických fondech a kontroluje, zda NN PS nakládá s majetkem ve fondu v souladu se zákonem o DPS, Depozitářskou smlouvou, smlouvou o DPS a Statuty jednotlivých účastnických fondů. Depozitář vykonává tyto funkce také ve vztahu k příspěvkům účastníků, státním příspěvkům a příspěvkům zaměstnavatelů před jejich přidělením účastnickým fondům.

Depozitářem účastnických fondů je Česká spořitelna, a. s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45244782, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171.

11. Doplnující informace

Produkt doplňkového penzijního spoření není registrován podle příslušných právních předpisů Spojených států amerických (dále jen „U.S.A.“) upravujících činnosti související s obchodem s cennými papíry a z toho důvodu není vhodný pro osoby spadající pod definici americké osoby (U.S. Person), tj. zejména pro občany a rezidenty U.S.A., držitele zelených karet a osoby zastoupené zástupci a investičními poradci, kteří sami mají sídlo v U.S.A. nebo jsou americkou osobou (U.S. Person).

Politicky exponovanou osobou se pro účely této smlouvy rozumí:

- fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (naměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní

samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce členu, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,

b) fyzická osoba, která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Vnitrostátní seznam funkcí politicky exponovaných osob, který pomáhá blíže specifikovat bod a) výše uvedené definice, naleznete na www.nn.cz/pep.

FATCA = Foreign Account Tax Compliance Act je zákon U.S.A., dle kterého se sleduje, zda klienti jsou či nejsou daňově povinni vůči U.S.A. Pokud je klient daňově povinný, je označován jako daňový rezident a má povinnost přiznávat daně na území U.S.A.

„Americká osoba“ („U.S. Person“) zahrnuje:

- a) Americkou fyzickou osobu (Natural U.S. Person) a
- b) Americkou právnickou osobu (Non-Natural U.S. Person).

„Americká fyzická osoba“:

- a) jakákoli osoba mající bydliště v USA;
- b) jakýkoli občan USA nebo držitel tzv. zelené karty;
- c) jakákoli osoba, která se identifikuje jako rezident USA v rámci procesu uzavírání smluvního vztahu se společností NN nebo jakéhokoli jiného ověřování nebo podobného prověřovacího procesu společností NN; a
- d) jakákoli osoba, pokud (i) společnost NN jedná s investičním poradcem nebo manažerem této osoby nacházejícím se v USA nebo s jiným zástupcem této osoby nacházejícím se v USA nebo prostřednictvím takové osoby přijímá pokyny nebo (ii) tato osoba provádí nebo přijímá platby nebo dodávky v souvislosti s činnostmi týkajícími se cenných papírů (Securities Activities), nebo poskytuje nebo přijímá informace ohledně činností týkajících se cenných papírů (Securities Activities) v USA.

„Americká právnická osoba“:

- a) jakákoli právnická osoba jakéhokoli druhu organizovaná podle zákonů USA, s výjimkou:
 - I. pobočky nebo agentury této právnické osoby trvale umístěné mimo USA, pokud všechny kontakty ohledně činností týkajících se cenných papírů (Securities Activities) s touto právnickou osobou probíhají mimo USA, nebo
 - II. americké banky nebo makléře-obchodníka;
- b) jakákoli pobočka nebo agentura působící nebo nacházející se v USA bez ohledu na to, zda je organizovaná podle zákonů USA, či nikoliv;
- c) jakákoli právnická osoba jakéhokoli druhu, která se identifikuje jako Americká osoba nebo jako osoba působící v USA v rámci procesu uzavírání smluvního vztahu se společností NN nebo jakéhokoli jiného ověřování nebo podobného prověřovacího procesu společností NN; a
- d) jakákoli právnická osoba jakéhokoli druhu, pokud (i) společnost NN jedná s investičním poradcem nebo manažerem této právnické osoby nacházejícím se v USA nebo s jiným zástupcem této právnické osoby nacházejícím se v USA nebo prostřednictvím takové osoby přijímá pokyny nebo (ii) tato právnická osoba provádí nebo přijímá platby nebo dodávky v souvislosti s činnostmi týkajícími se cenných papírů (Securities Activities), nebo poskytuje nebo přijímá informace ohledně činností týkajících se cenných papírů (Securities Activities) v USA.

Daňová identifikace

Daňovým rezidentstvím se rozumí daňová příslušnost k určitému státu z důvodu bydliště nebo stálého pobytu na území daného státu. Penzijní společnost je povinna shromažďovat a spravci daně (tj. Specializovanému finančnímu úřadu) oznamovat údaje o klientovi, jeho daňovém rezidentství a jeho smlouvě na základě zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů.