

Předsmmluvní 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“)

1. Informace o penzijní společnosti

Penzijní společnost se rozumí **ING 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 „ING PS“ nebo „penzijní společnost“). Kontaktní údaje ING PS jsou k dispozici v zápatí těchto Předsmmluvních informací.

Předmětem podnikání a činnosti ING 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 umísťování 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 ING 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 činnosti lze nalézt na internetových stránkách www.ingpenzijnispolocnost.cz.

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

Doplňkové penzijní spoření je shromažďování a umísťování 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,
- souhlas účastníka se zpracováním osobních údajů a další obecná ujednání smluvních stran (bližší viz text smlouvy o DPS).

Smluvní podmínky doplňkového penzijního spoření ING 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 ING PS,
- a další podmínky smluvního vztahu mezi účastníkem a ING PS jako jsou nároky na jednotlivé výplaty dávek.

Statuty (jednotlivých účastnických fondů ING PS)

Statuty obsahují zejména:

- podrobné informace o způsobu investování účastnických fondů ING 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 ING PS, včetně vysvětlení rizik spojených s doplňkovým penzijním spořením.

Klíčové informace (k jednotlivým účastnickým fondům ING PS)

Klíčové informace shrnují základní informace o:

- rizicích spojených s investováním do jednotlivých účastnických fondů ING PS,
- investičních cílech, způsobu investování a výkonnosti účastnických fondů ING PS, včetně nákladů a poplatků spojených s investicí do těchto fondů.

Smluvní podmínky doplňkového penzijního spoření ING 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 ING PS www.ingpenzijnispolocnost.cz. Informace o nabídkách pojištění nabízejících výplatu dávek jsou k dispozici u ING PS na vyžádání.

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 ING PS, kde je sjednán jako bezhotovostní. ING PS nepožaduje zálohu.

4. Poplatky a další náklady

Nedílnou součástí Smlouvy je **Sazebník poplatků**, který obsahuje:

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

Při sjednání doplňkového penzijního spoření nejsou účastníkovi účtovány žádné náklady na dodání služby.

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 invalidní penze na určenou dobu a úhrada jednorázového pojistného pro penzi z doplňkového penzijního spoření je osvobozena od daně z příjmů (přesné podmínky upravuje zejm. § 4 odst. 1 písm. l) ZDP). Účastník má možnost snížit si základ daně z příjmů o hodnotu zaplacených příspěvků na doplňkové penzijní spoření snížených o 12.000 Kč (přesné podmínky upravuje zejm. §15, odst. 5 ZDP), takto je možné snížit si základ daně až o 12.000 Kč za rok. 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 ZDP zaniká a v roce zániku smlouvy o DPS je nutné odvést daň z příjmů z dříve uplatněných příspěvků.

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

Příspěvek zaměstnavatele přesahující 30 000 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 30.000 Kč pouze z těchto příspěvků, jestliže zaměstnavatel přispívá rovněž na životní

pojištění nebo penzijní připojištění, sčítají se pro limit 30.000 Kč všechny příspěvky, viz. § 6 odst. 9 písm. p) ZDP.

Dávky z doplňkového penzijního spoření - invalidní penze na určenou dobu, úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi a úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu - jsou osvobozeny od daně z příjmů (viz. § 4 odst. 1 písm. l) ZDP). Ostatní dávky z doplňkového penzijního spoření - starobní penze na určenou dobu, 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 ponížení 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 jednorázového vyrovnání nebo odbytného do základu daně vstupují příspěvky zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance (přesné podmínky stanoví § 8 odst. 6 ZDP).

6. 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 ING PS (např. výpovědí, dohodou, výplatou dávky, úmrtím účastníka). Účastník i ING PS mají právo ukončit předčasně nebo jednostranně smlouvu o DPS za podmínek stanovených zákonem a Smluvními podmínkami doplňkového penzijního spoření ING PS. Pro tyto případy nejsou stanoveny žádné sankce, nicméně předčasně ukončení smlouvy o DPS může mít za následek nižší hodnotu vyplácené dávky, popř. skutečnost, že při ukončení účastníkoví 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 ING 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 ING PS v písemné formě, a to na adresu ING Penzijní společnost, Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov nebo e-mailem na adresu klient@ing.cz. Pro odstoupení je možné použít vzorový formulář Oznámení o odstoupení, který je k dispozici na internetových stránkách ING PS www.ingpenzjnispolocnost.cz. Odstoupením se smlouva o DPS od počátku ruší a ING PS je povinna bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě do 30 kalendářních dní ode dne odstoupení, vrátit účastníkovi peněžitý 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.

7. Platné právo a způsob vyřizování stížností

Smlouva o DPS se řídí právem České republiky.

Účastník nebo zájemce o sjednání smlouvy o DPS (dále také společně jen „klient“), popř. určená osoba může podat stížnost týkající se výkonu činnosti ING PS nebo zprostředkovatelské činnosti zprostředkovatele ING 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 ING Penzijní společnost, oddělení stížností, Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5, prostřednictvím e-mailu na adresu klient@ing.cz, prostřednictvím faxu 257473555, dále telefonicky prostřednictvím Klientské linky na telefonním čísle 844 444 480* nebo osobně na pobočce „Orange House“ (Plzeňská 344/1 - budova Zlatý Anděl, Praha 5). Další možností je vyplnění webového formuláře na internetových stránkách ING PS www.ingpenzjnispolocnost.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, ING PS vyzve k doplnění stížnosti či dokladů ve stanovené přiměřené lhůtě. Nebude-li stížnost doplněna, bude považována za zmatečnou a nebude moci být vyřízena. ING PS se bude zabývat každou doručenou stížností, která bude splňovat výše uvedené náležitosti. Lhůta na vyřízení stížnosti je 30 kalendářních dní a začíná plynout prvním pracovním dnem po jejím doručení ING PS, popřípadě prvním pracovním dnem po jejím doplnění. Stížnost se považuje za doručenu okamžikem:

- doručení dopisové zásilky na výše uvedenou adresu ING PS;
- doručením stížnosti na e-mailovou adresu klient@ing.cz.
- odesláním stížnosti prostřednictvím webového formuláře na internetových stránkách www.ingpenzjnispolocnost.cz;
- podáním stížnosti na pobočce „Orange House“;
- doručením stížnosti na fax 257473555;
- zaregistrováním stížnosti prostřednictvím Klientské linky na telefonním čísle 844 444 480*.

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

8. Informace o pobídkách

ING PS nesmí při výkonu své činnosti nebo v souvislosti s činností osob oprávněných nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu (dále jen „pobídka“), která může vést k porušení povinnosti jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu. Pobídka je v těchto mezích přípustná, pouze pokud je hrazena

- účastníkem, za účastníka nebo je vyplácena účastníkovi a není v rozporu s povinností jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu, nebo
- třetí straně či pro třetí stranu nebo poskytována třetí stranou či za třetí stranu a
 - účastník byl před uzavřením smlouvy o DPS jasně, srozumitelně a úplně písemně informován o existenci a povaze pobídky a výši nebo hodnotě pobídky nebo způsobu jejího výpočtu, pokud ji nelze zjistit předem,
 - pobídka přispívá ke zlepšení kvality nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření nebo doplňkového penzijního spoření a
 - pobídka není v rozporu s povinností jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu.

Přípustná je také pobídka, která umožní nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření nebo vlastní výkon doplňkového penzijního spoření nebo je pro tyto účely nutná a její povaha není v rozporu s povinností jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu.

9. Způsob ochrany majetku účastníka a orgán dohledu

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

- činností ING 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 ING 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 ING 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.

* *Hovory jsou částečně zpoplatněny, ceny naleznete na internetových stránkách www.ingpenzjnispolocnost.cz/kontakt*